理财“三锦囊” 过年“喜羊羊”

一周理财观察

农历新年正在前方大招手，这几天正是大家最忙的时候。抓紧工作、采购年货、安排旅游，还有不少跟新春假期相关的计划需要一一实现，比如给远方长辈送礼汇款、为自己购买心仪礼物、去他乡展开神秘之旅……快乐过年，轻松省钱，本报搜罗了多家金融机构准备的新春特色服务内容，汇集成三只锦囊给您备上。

绍波 画

宅人篇 资金搬家动动手指

没时间去网点办理金融业务，或者就是不爱出门坚持当宅男宅女，不要紧，“偷懒”的办法照样有，而且效率高。

春节期间，市民消费出行、企业薪资发放、外出务工人员汇款集中，是资金需求和“搬家”的高峰。怎样让资金转账既便捷安全，又能少花或不花手续费呢？用手机银行呀，手机就能搞定的事，干嘛要跑腿呢？

例如，即日起至2015年末，交行上海市分行手机银行开启“0通道”优惠活动，全年通过手机银行办理单笔5万元以下（含）个人转账汇款，无论同城还是异地，交行还是他行，均可享受0手续费优惠。同时，使用交行手机银行无卡取款功能，在交通银行ATM机上进行无卡取款，也可享受异地取款0手续费。

春节里，有空试试各大银行提供的手机银行生活服务，观影买票、聚会订餐、购买礼物、预订机票，拿出手机动动手指，一站式解决问题，涵盖了衣食住行，可尽享科技进步带来的便捷生活。手机银行免费抽奖活动有空可以去轧轧闹猛，交行上海地区客户登录手机银行，点击“本地生活”即可免费抽取全家热饮、数字体温计、进口巧克力等，结果当场知晓，每天都可参与，新客户可抽取福彩一注。

便利的事情还有不少，比如以前去银行指定网点买金条、金币、金饰品的，现在家里就能买啦。浦发银行贵金属开出了天猫旗舰店，经过近1月的试运营，已成为涵盖投资收藏、时尚配饰、喜庆平安等三大类主题共计百余款实物黄金、白银等商品的电商销售平台。天猫旗舰店由浦发银行金融市场部专业团队运营，过年喜欢买点黄金的，可通过手机、pad、电脑等渠道上网扫货。

据透露，浦发银行天猫旗舰店还将实现黄金回购、实物贵金属交易业务，贵金属挂钩投资理财产品等其他各类金融市场业务产品的销售。这等于把银行的贵金属业务都搬到了网上。

出游篇 意外险撑起‘保护伞’

回家过年，春节出游，出行安全成为关注的焦点。记得节前备好保险这把“保护伞”，保险种类方面首选意外险。

据统计，春节期间的保险理赔案例中，交通意外占了大多数。假期出行，可根据出行频率选择保障期为数天、数月甚至一年的产品。比如交通工具意外险，保险期间1年，年保费仅为100元左右，涵盖飞机、火车、汽车、地铁等公共交通工具，有的还包括综合意外、意外医疗和意外住院津贴等保障，投保手续简单快捷，无需体检。

阳光保险的专家建议，除了交通意外险之外，还可以搭配短期旅行意外险。价格从几元到数十元不等，涵盖意外身故及伤残、急性病身故、意外和急性病医疗等，保障全面。

保险专家提醒消费者购买前后的注意事项：第一，选择安全可靠的购买途径。消费者可通过保险公司官网、保险代理机构、保险销售网点、保险公司电话销售中心及保险电子商务网站等多种途径购买产品。第二，购买适合的保险。比如，要是参加滑雪、攀岩、潜水、跳伞等高风险运动，投保时应该选择将这些高风险运动列入承保范围内的险种。第三，购买保险后要及时激活。第四，注意保存相关材料，如诊断证明书、收费收据、疾病治疗记录等与保险事故相关的证明和票据，方便后续进行理赔申请。

如今，越来越多的老年朋友紧跟潮流做起“背包客”出境游。这样时髦的选择，需要更加完备的保险准备，保险公司提供的救援服务就是好帮手。

据中德安联的保险专家介绍，除了紧急救援运送、联系医院、垫付医疗费用等出险后的常规服务，通常说来，救援公司还会提供不少免费的礼宾服务，可能包括提供律师、协助订票订酒店、电话进行的简短翻译、就近医院查询、简单的急救指导等。老年朋友出门在外遇到解决不了的问题，可以拨打投保公司的紧急救援电话，至少他们可以听懂你在说什么。

救援公司的服务取决于与保险公司的合作内容，老年朋友或其子女可以在出发前给投保公司打个电话，大致了解能够从救援公司获得哪些帮助。投保成功后拿到的紧急救援卡务必仔细填写相关信息，放在衣服、背包等物件的最显眼处，并随身携带。

便民篇 车辆碰擦简易理赔

春节期间，股市停了，银行理财产品暂时不卖了，提早把多余的活钱转进货币基金或各种“宝”，可以获取较高收益。忘了的话，存7天通知存款也好。

还有不少金融服务过节并不停歇。比如保单续期缴费、车险理赔，保险公司纷纷推出了便民措施，不妨了解一番。

平安人寿在春节期间推出便捷保单服务、生存保险金提前给付等便民措施，让客户可以全天通过网络、电话、平安人寿APP等方式办理保单服务及续期交费。针对有出游计划的客户，平安急难援助将提供全天无间断的服务，包括护照遗失援助、电话医疗咨询、紧急医疗转运、协助安排就医医院、安排直系亲属探病等二十余项服务。

此外，平安产险推出3项便民举措。春节前后为用户免费提供春节回家专车、车辆远行检测、高速简易救援、交通枢纽用户关爱等“四大神器”。春节期间，免费车辆远行检测和高速简易救援形成了“双保险”。前者在全国设置了700多个免费检测点，将提供包括测胎压、机油与防冻液更换等全面的车辆检测服务；后者在全国200多个高速路口设立临时服务站点，提供高速免费简易救援服务（如换胎、加水、接电等）。

春节期间大量“本本族”上路，事故易发。平安产险承诺，车主报案后可在客服人员的指导下开展自助理赔，获得免现场查勘、免交警证明的“双免”服务。平安产险还推出了异地委托定损、“双平”各赔各车等多项理赔服务举措。异地车主出险时，可委托平安产险当地工作人员完成定损、修理，减少出险对客户行程的影响。如果出险双方都是平安客户，且双方车损在20000元以内的，如果责任清晰且双方无争议，可免交警证明，双方各赔各车。

针对春节期间烟花爆竹导致的意外伤害高发情形，中意人寿推出“中意春节烟花爆竹意外伤害保险”，即日起至3月8日通过微信推出“好友齐助力、免费领保障”活动。

“爆竹声声辞旧岁，烟花朵朵迎新年”。春节爆竹少放些为好，金融服务“近在手边”则再好不过了。 本报记者 **谈璎**

一站式理财网上寻

阿姐算盘

上海阿姐向来善于货比三家，以前去买衣裳，总归要南京路、淮海路、四川路三条商业街都兜一圈，而现在，这三条“商业街”变成了天猫、京东和淘宝；买理财产品，自然要比挑衣裳更加谨慎，更加不会把鸡蛋放同一只篮头里。但是现在有许多理财产品可以买：基金、保险、P2P、众筹……要是自己一家家寻过去还真是不可能的事，好在就如同逛街都逛到了网上，挑理财产品也能够在网上“一站式”搞定！

买基金

2015年股市进入慢牛状态，为了防止赚了指数不赚钱的情况，买基金是不错的选择。现在虽然许多基金公司纷纷推出了自己的网上基金销售，但是“自产自销”未免会“王婆卖瓜”，上海阿姐要想货比三家，还是要找第三方的网上基金销售平台。

目前有20多家第三方基金销售网络平台，但是规模比较大的有天天基金网、好卖基金、数米基金、淘宝理财等。

上海阿姐在这些平台上买基金，不仅可以接触到不同的基金类型、比较不同的基金产品、了解基金的人气，还可以比较费率，一般来说第三方网上基金销售平台的费率要比线下为低，通常是在银行买基金手续费可以打六折左右，网上则可以打到四折，约0.6%左右，而某些平台在活动期间，基金手续费最低甚至可达到0.3%。

买保险

现在各种保险中介都在网上开设了保险超市，如慧择网、大童网、和讯网旗下的放心保、新一站保险网等等。此外，淘宝、京东、苏宁、腾讯等第三方电子商务平台，也都有自己的互联网保险销售的业务。

不过相比之下，其中一些网站采用的是“保险业务员开网店”的模式，更适合上海阿姐的“购物习惯”：上海阿姐可以像和淘宝店家联系一样，打400热线给“开保险网店”的业务员进行咨询，如果满意的话就可以在线购买。值得注意的是，通话记录由网站保存，万一日后发生理赔，上海阿姐可以要求网站把录音调出来作为“呈堂证供”，有利于防止业务员在销售时误导上海阿姐；而且400热线是不显示上海阿姐的电话号码的，上海阿姐不必担心今天打了一个电话，以后就会天天有人来骚扰“保险买伐”。

买互联网理财产品

眼下最热门的互联网理财产品就是P2P了，和传统的银行理财产品和存款相比，正规P2P的风险高，但收益率达到年化7%-12%；而与收益率相近的信托相比，P2P理财产品大多只要一年，不像信托要锁上2-3年还要交20%的所得税。

目前网上的P2P理财产品销售平台有阿里招财宝、新浪微财富、和讯和贷盈、融道网生菜金融等，它们的产品选择更多，有利于上海阿姐“不把鸡蛋放在一个篮子里”。

在四家中，前三者都是第三方销售平台。由于要控制风险，第三方平台只能选择收益相对较低的产品，如阿里招财宝上的借贷产品只有7%左右，保险的收益就更低了；而新浪微财富由于前段时间某家P2P发生违约，目前已经全部下架P2P，和讯和贷盈目前也只接入3家P2P。生菜金融则是目前少数的自营+第三方模式，目前以自营为主。

郑海阳

多元化投资集团进入互联网金融

本报讯（记者 钟喆）2014年是国内互联网金融行业蓬勃发展的一年，互联网金融成为所有新兴互联网业态中最火热的领域之一。今天，以金融服务平台为中心的多元化投资集团资邦进入互联网金融竞争，聚焦大金融、大文化、大健康、大农业等领域。

资邦相关人士介绍，严格、完善的风险控制体系是互联网金融行业健康发展的重要砝码，资邦进入互联网金融后，将保障风险控制的本地化，对借款方统一实行实地调查，实地放款，保障投资方的资金去向安全；严格实行资金分散原则，从最大层面降低资金出借风险；保证资金第三方托管，从根本上防止资金池的出现。

互联网金融提供装修贷款了

本报讯（记者 钟喆）装修贷款可以通过互联网金融搞定了。近日，上海易日升金融服务有限公司为年轻群体提供生活金融服务，涉及家装、家居、婚庆、旅游、教育等领域。

易日升金融由中国家装行业唯一上市公司东易日盛和汇付天下有限公司共同出资组建，提供家居生活不同阶段的大额消费贷款、余额理财等金融产品组合。易日升金融推出全新的大额消费贷款不仅手续便捷、审批通过率高、额度较大、费率低廉、放款自由掌握、还款方便等特点，还将提供1小时放款和零利率等服务。

民生银行推P2P资金托管服务

近日，中国民生银行推出了“网络交易平台资金托管系统”产品。该系统是民生银行专为P2P等网络交易平台提供的集实名验证、支付结算、资金托管、余额理财等多项功能为一体的综合性金融服务平台。

据介绍，目前已有多家P2P公司与民生银行进行系统对接测试，包括大家熟知的积木盒子、民生易贷等，预计在春节后进入系统试运行阶段。民生银行相关负责人表示，“网络交易平台资金托管系统”严格遵循监管要求，确保项目与投资资金一一对应；坚持实名验证，明确资金流向，监控交易行为，以尽可能保护广大投资者的利益，共同推进整个行业的规范发展。

钱雪莲