

跨行转账便宜 50%，通知存款能赚近 3 倍利息，买基金 8 折优惠……

轻点鼠标，巧用网银“惠”理财

□见习记者 龚姝丽

顶着炎炎烈日到银行营业大厅里排号等待办理业务，可能会让您感到焦躁不适，其实，大可不必，您完全可以坐在家轻点鼠标，各家银行网上银行的跨行异地转账、炒基金、炒黄金等理财业务就能轻松满足您的理财需求。银行人士献上“清凉”提醒：用户要选择适合的网银，同时把安全这道门。

用网银：跨行转账便宜一半，通知存款能赚近 3 倍利息

记者通过多家银行的全国客服电话获悉，通过网银转账比柜台转账要划算很多。以建设银行、工商银行为例，建行网银的同城跨行转账手续费率是转账金额的千分之五，最低 2 元最高 25 元；对于工行贵宾网银用户，同城跨行转账手续费率为 0.45%，最低 0.9 元最高 22.5 元。而工行、建行通过柜台转账则要收取转账金额 1% 的手续费，用网银便宜了一半。

如果您的大多数资金在股市上，可在开通第三方存管的同时开通网银：

以建行网银为例，在对外转账选项中选择通知存款，有 1 天和 7 天通知存款可供选择。稳坐桌前，年利率就从 0.5% 上升为 1.49%，能赚上将近 3 倍利息。

建行洛阳分行电子银行部副经理张伟提醒，划账时记住时间限制点，一定要在证券公司交易时段。例如 6 月 8 日选择操作 7 天通知存款，到 6 月 15 日取出，则可以享受 1.49% 的年利率。

能不能将网银账户上的闲置资金自动转入通知存款账户？交通银行洛阳分行电



子银行产品经理朱莉娜表示，客户可以在交易设立“双利理财账户”卡活期账户。不过，账户上要保证一定的余额（最低 5000 元）。备用金账户余额不足，会造成客户在银行办理的代缴费业务、贷款和还款等其他业务无法扣款，导致被罚息。

用网银：申购基金、黄金、外汇费率更实惠

目前大多数基金的标准申购费率为 1.5%，基金选择网上银行购买基金，不仅省去了排队之苦，而且 24 小时交易，还能获得不同程度的折扣。

记者拨打多家银行全国客服获悉，工行、农行、交行等网银在申购费率上提供 8 折优惠，建行网银的购基费率为 7 折，在国有大行中费率最低。工行、建行网银还执行 8 折的定投费率优惠。股份制银行中，光大银行执行 6 折的费率优惠，在定投费率上还设有 4 折至 8 折的优惠。

目前，工行、中行、建行、交行等可做黄金人民币现金交易。建行的账户金业参考上交所及国际黄金市场交易价格，买点与卖点的价差是 0.8 元。最低交易起点为 1 克，可 24 小时交易。

张伟建议，黄金价格波动频繁，客户可根据建行个人网上银行 24 小时服务和纸黄金的 T+0 交易特点在黄金价格波动活跃期（21:00 到次日凌晨 2:00）进行短线操作获得收益。黄金作为一种投资工具，建议使用建行网上银行提供的止损挂单等功能。

网银还能信用卡用户出境游提供购汇还款服务。澳元、美元等外币与人民币的



绘图 仁伟

比价一般在晚间变动比较大，而此时银行柜面不营业，但通过网银的外汇交易平台就可以观察比价，趁外币低点时购汇。张伟提醒，用网银购汇还款一定要先把人民币透支额度还清然后存溢款购汇。

用网银：安全贴士记心中

为防钓鱼网站侵袭，目前多家银行的网银最高限额缩水。所配备的安全工具不同，最高转账限额也不同。如建行的 U 盾转账单笔 50 万元，日限 100 万元。工行的口令卡客户，网银转账单笔限额 500 元，日累计限额 1000 元，U 盾版单笔和日累计限额均为 100 万元。

张伟、朱莉娜提醒，在银行网银给力的安全保障下，用户在使用过程中也要保持警惕：

- 一是将登录网银的网址添加至收藏夹，不要通过其他网站链接访问银行网站；
- 二是不要在公共场所登录网银系统；
- 三是不要轻易将本人相关信息泄露给他人，如银行账号、密码、网银信息等；
- 四是不要轻易相信任何以无抵押贷款、免费贷款为诱饵的诈骗短信和电子邮件；
- 五是安装并定期更新杀毒软件，不要轻易点击网络上弹出的窗口和他人传送的文件。如有疑问，请及时拨打银行客服电话。

走近工商银行，体验现代金融服务

系列报道之十八

工行法人理财产品：企业资金“日升月恒”

□记者 刘黄周 通讯员 付丽红

为满足法人客户理财业务需求，工行推出了法人理财产品，借助该行投资渠道和技术平台，通过向客户提供标准化银行理财、债券以及基金等产品，协助法人客户实现灵活的流动性管理、降低资金成本、避险以及资金稳健增值等综合化金融服务。

该产品包括“共赢理财”超短期类（可实时申赎的无固定期限超短期产品、7 天、两周及四周滚动型超短期产品）、“共赢理财”固定收益类（“债市通”、票据型、信托型产品等）、“共赢理财”资本市场类（新股申购型、类基金型产品等）、“共赢理财”国际市场类（ODII、珠联币合等产品）。

据介绍，工行推出的工行法人理财产品具有多重优势：

- 1. 无固定期限超短期产品特色优势**
流动性强：实时交易，实时到账，具有与活期存款媲美的流动性；
收益水平高：收益率达到活期存款的 3 倍以上；
交易便利：网上银行和柜面渠道均可办理，客户还可选择自动购买，通过账户余额扫描的方式申购赎回，提升客户资金管理的效率和灵活性。
 - 2. 滚动型超短期产品特色优势**
可投资期限丰富：以一周、两周或四周为一个投资周期，客户可根据企业资金运用的周期，自由选择。
 - 3. 固定收益产品特色优势**
安全性高：产品投资于国债、央行票据、企业短期融资券及部分中长期企业债等高信用等级债券、票据及优质信托资产，风险低，安全性好。
收益稳定：收益水平明显高于同期定期存款，是工行最为成熟的产品线之一。
收益稳定：收益水平明显高于同期定期存款，是工行最为成熟的系列产品之一。
- 据了解，工行法人理财产品可通过网点柜面及电子银行两类渠道进行交易。其中，无固定期限超短期法人理财产品柜面及网上银行渠道的交易时间为国家法定工作日上午 9:00 至下午 3:30。其他类型产品的交易时间为国家法定工作日上午 9:00 至下午 5:00。
- 目前，该行发行的法人理财产品认购起点均为 5 万元起，以 1 万元的整数倍递增，购买上限一般以各款产品的募集总规模为限。

理财实战

“保本”理财 保住好心情

□记者 宋锋辉

实战人物：李先生，建设银行的高端客户。其客户经理是张丛芬，国际注册金融理财师，建设银行洛阳分行第一批理财队伍成员，目前是建行洛阳分行财富管理中心资深理财经理。凭借超越银行业务的顾问式理财服务，使他成为很多高端客户的财富顾问和最信任的朋友，也是洛阳百姓熟悉的理财专家。

实战经历：李先生善于尝试新事物，有

着极强的风险偏好。他把几乎全部的家庭资产都投资到了股票型基金，2007 年基金投资给他带来了丰厚的收益，他做梦都没有想到自己成了千万富翁。但 2008 年股市下跌，他的资产缩水了近一半，这样的大起大落让他难以承受。可他还不甘心投资于低风险的理财产品，在朋友推荐下他开始炒股，从此，股市的涨跌成了他心情的晴雨表，最终牛市获利不多，熊市割肉亏损。

后来在一次金融课堂，李先生对张丛芬讲解的不同时期应该着重投资的产品，尤其是在降息周期债券也能为投资者带来不错收益等理财知识产生了兴趣。后来张丛芬向他推荐了具有“下有保底，上不封顶，可攻可守”等特点的保本型基金。他尝试着买了 50 万元，今年上半年，李先生持有的保本基金保本周期到期，盈利 20%，远远高于同期利率，他很高兴，更让他满意

的是由于该基金保本，这三年中他减少了许多担忧，日子变得悠闲多了，他说保本的感觉真好。

今年年初，在张丛芬的建议下他对资产作了调整：在加息周期挑选了短期理财产品，期限在三个月到一年不等；由于股市不明朗又配制了部分保本基金；对一直持有的几十只股票型基金进行了调整，赎回近些年表现不佳的基金转换成一只私募基金。

私募基金是近些年悄然兴起的一类适合高端客户的理财产品，具有买卖无手续费、仓位灵活、设置止损线、追求绝对收益等特点，并且私募基金近些年的平均收益率高于公募基金，比较适合于高端客户投资。经过调整，李先生购买的私募基金在 5 月市场下跌时表现出了良好的抗跌性，李先生非常满意。李先生说，保本理财才能保住好心情。

