

存款“搬家”市民理财习惯悄然生变

南京券商全面理财服务向银行综合理财发出强有力挑战

“你不理财、财不理你”，随着个人财富的不断增长，理财和投资意识也逐渐深入人心。不过，提起理财，更多的市民可能想到去银行，存钱、买理财产品、投资基金、请理财师帮自己进行资产配置……不过这种理财习惯正在悄然改变，越来越多的市民开始把存款陆续“搬”进证券公司，让证券公司的理财师帮自己合理配置。而证券公司今后也不再单纯是炒股的地方。日前，华泰证券在国内率先提出向理财服务转型，为全国350万股民提供全方位、个性化的“紫金理财”服务。券商全面理财服务正向银行综合理财发出强有力地挑战。

快报记者 王海燕

资金每天都有“管家”盯着

胡女士是华泰证券解放路营业部的一位客户，“我的资金全放在证券公司，根本不用我烦神，不论行情好还是不好，券商每天都有大管家帮我盯着，还随时根据市场变化及时给我提出调整资产配置的建议。”

胡女士称，原来在证券公司炒股，最多中午能免费提供一顿盒饭，至于客户炒得好不好，券商根本不用关心。“现在我感觉自己就像有了一位投资管家似的。”胡女士称，自己属于中线投资者，今年因为有通胀预期，所以今年一直看好金融、地产、资源类股票。“原来自己炒股票，没人帮你分析股票好在哪、为什么要投资、什么时候卖、投资新热点在哪？”胡女士称，现在可好了，一大早起床，证券公司每天的早报、快评就发到了手机上，还有当天重大信息提醒，每天开市前，自己就能大致了解市场上发生的重要事件，以及判断市场走势要关心的要素。

另外证券公司研究所的专家们还经常帮胡女士寻找投资热点和投资组合，“比如今年他们发掘的几个热门股票熊猫烟花、赛格三星，短时间内涨幅都超过一倍。今年我本来就想看银行股，华泰证券帮我分析了行业的走势，我在这只股票上赚了不少钱。而且一旦行情不好，他们还会提醒卖出，帮我避免了不少损失。”

跟银行一样，证券公司现在也有了积分服务，除了交易可以获取积分外，客户还可以通过参加俱乐部的活动、提金点子、推荐朋友开户、维护个性资料等获取积分。而这些积分除了参加游戏抽奖外，还可以兑换研究所资深投资团队提供的优质研究报告以及活动性产品。“我用积分换了一些华泰研究所的行业投资组合、行业分析报告。我本来就

看好中金黄金、山东黄金，今年看了华泰相关行业分析报告，更加坚定了自己的判断。”结果，胡女士在这两只黄金股上轻松赚了20%—30%。

胡女士称，一旦行情不好，华泰证券也有各种集合理财计划、代销的100多家基金的产品可供选择和配置。完全可做到进可攻、退可守。跟资本市场相关的投资，证券公司提供的服务比银行更专业。”

拼佣金拼信息转向拼理财

华泰证券零售客户服务部相关负责人称，经过十几年的发展，证券公司从最初只是单纯提供炒股的场所，逐步转变成为市民进行资产配置和个性化理财的投资场所。

这位负责人介绍，十几年前，证券市场刚刚建成时，客户想开户、想进大户室，都是要托人找关系。那个时候证券公司的功能就是给客户提供交易“跑道”，因为当时还是场内交易，由“红马甲”下单，所以当时证券公司只是比谁的“跑道”通畅，交易更快。

据介绍，华泰两年前就开始打造功能强大的客户关系管理平台CRM系统，全国350万、南京50多万名客户的基本信息全部收录在这个平台里。通过这个平台，华泰就能结合客户历史交易记录，进行客户行为特性分析、挖掘理财需求，对客户进行多维度分类，如投资风格、风险偏好、持仓偏好、投资成熟度等。

而根据客户不同特性分类，华泰会给客户配置相应风格的投资组合和资讯。“如一个客户只做银行股，那么我们就会专门给他提供银行股的分析报告和投资组合，如果客户喜欢做短线，那么我们就帮他收集短线会有机会的信息，而不会给他价值投资的推荐。”

华泰相关负责人举了个例子，他们有个客户喜欢做ETF，但客户只是凭感觉去做，

位负责人称，华泰针对当前券商要么没有服务、要么海量资讯覆盖这两种不合理的极端化的服务模式，首先提出“将合适的产品给合适的客户”这一服务理念，推出标准化和个性化完美融合的“紫金理财”服务体系，实现“从没有服务到有服务、从漫无目的服务向精确化服务、从以信息资讯为中心的服务向以客户为中心的服务”三个转变，根据客户的不同特性和理财需求，为客户筛选需要的理财资讯、推荐合适的投资组合乃至提供最便捷的服务方式。

券商并非只是炒股的地方

证券公司就是炒股的地方？错了！券商将逐步转变成帮客户进行资产配置的服务中介，今后券商不再仅仅是帮你下单、让你炒股的地方，将来券商将变成你的投资大“管家”，就证券市场、资本市场的投资理财，为你提供综合理财方案。而且这个大“管家”能做到比你更了解你自己。

据介绍，华泰两年前就开始打造功能强大的客户关系管理平台CRM系统，全国350万、南京50多万名客户的基本信息全部收录在这个平台里。通过这个平台，华泰就能结合客户历史交易记录，进行客户行为特性分析、挖掘理财需求，对客户进行多维度分类，如投资风格、风险偏好、持仓偏好、投资成熟度等。

而根据客户不同特性分类，华泰会给客户配置相应风格的投资组合和资讯。“如一个客户只做银行股，那么我们就会专门给他提供银行股的分析报告和投资组合，如果客户喜欢做短线，那么我们就帮他收集短线会有机会的信息，而不会给他价值投资的推荐。”

华泰相关负责人举了个例子，他们有个客户喜欢做ETF，但客户只是凭感觉去做，

后来华泰根据他的需求和偏好，帮他专门建立了一个模型，更好地控制风险、捕捉套利机会，客户觉得很神奇：“你们居然比我还了解我自己。”

理财套餐任你挑选

据了解，华泰“紫金理财”下设两个服务品牌“紫金大管家”和“紫金私人顾问”。“紫金大管家”服务是满足客户各种基本服务需求的亲情化的“管家式”服务，为所有客户提供标准化的交易后延式服务、基本资讯个性化菜单自助服务、空中理财中心服务、立体化的紫金理财大讲堂服务等，其中包括丰富的华泰资讯、便捷的短信提示、及时的市场动态等，客户可全部享有，也可按需求自助订阅，实现服务方法标准化、服务过程程序化、服务质量目标化。

“紫金私人顾问”是“专属理财顾问”和“特色理财套餐”的两个服务的有机结合。除一对专属理财顾问服务外，在标准化服务之上，以100多项产品和服务为基础，针对客户的不同投资需求、风险偏好、资产额度等特性，经过数量化分析得出客户风险测度，并利用资产配置模型，组合构建的36个风格迥异的服务套餐，有进取型套餐、价值型套餐和平衡型套餐供客户选择，今后还将建成76个套餐可供选择。

此外还设有可选服务专区，可选组合专区、海外投资专区、债券投资专区、权证投资专区、基金投资专区和限售股投资专区，给客户提供精准的投资选择。对高端核心客户华泰还配有人工智能化的交易资讯服务平台“紫金智库”。

而享受这一切服务，市民完全可足不出户，华泰推出了一个集交易、资讯、服务为一体的综合网站华泰证券网，客户只要动动手指点点鼠标就可。

险企：赔付率太高，两三年以上车不保划痕险
车主：理赔三次保费上浮一成，划痕险没意思

划痕险犹如鸡肋

保费200多元、保额高达2000多元的汽车划痕险现在难保了，记者日前从多家保险公司获悉，因为赔付率太高，对于购买时间超过2年或3年的车，现在不允许购买划痕险了。而记者了解到，随着江苏车险平台的联网，现在不少车主也不愿意主动投保划痕险了，因为一年内出三次事故，来年保费就要上涨10%。

超过2年或3年的车划痕险不卖了

记者日前以客户的身份到多家保险公司咨询划痕险如何购买，结果发现划痕险并不好买。平安产险电话营销的一位工作人员告诉记者，只有购买时间在2年以内的汽车才可投保划痕险，如超过了2年就不能买划痕险了。“这个险种属于亏损险种，我们一般都不主动推荐客户买。另外现在投保划痕险，公司也比较严格，要现场验车，车身没有划伤才能投保。”这位工作人员称，划痕险才238元一份，保额为2000元，“打个比方，可能我们保100个客户，保费收了2万多，但是赔出去可能有3万多。”

太保产险的一位营销工作人员也表示，只有购买时间在3年以内的车辆，才能投保划痕险，3年以上的车辆没法投保划痕，“那如果3年以上的车有刮蹭了，怎么办呢？”这位工作人员表示，如果车身划痕有明显凹凸痕迹，可以通过车损险来赔付。而人保客服中心一位工作人员表示，现在划痕险必须捆绑销售，客户如果要买划痕险，必须还要在“车上人员责任险”、“玻璃险”、“盗抢险”三个险种中再买两种才可以。

而记者了解到，从今年上半年开始，温州、杭州、泉州、上海、镇江、扬州等地的一些财险公司陆续停办了汽车划痕险。

险企不愿卖划痕险只因赔付率太高

据了解，保险公司不愿卖划

痕险的根本原因，是划痕险赔付率太高，是亏损险种。

业内人士介绍，车身划痕险对投保客户的诚信要求很高，而这种道德风险恰是最难控制的。近年来恶意划车行为不断上升，主要有三方面的原因。一是因为抢车位而发生的报复行为；二是部分人仇富心理；三是“碰瓷”行为不断升级。以上种种不诚信行为导致车身划痕险赔付率越来越高，甚至超过了300%。

而且各保险公司在理赔程序上要求都不太严格，不要求车主现场报案，所以该险种的赔付率一直较高；一些维修企业故意造成新的划痕，向保险公司索赔时又夸大维修金额，以获取不正当利益；有些车主由于车子老旧后，故意制造车身划痕，向保险公司要求理赔重新加漆。

车险联网后
车主也不想保划痕险

“现在车险联网了，只要理赔一次就没优惠了，理赔三次就要上浮来年保费，明年我再也不想保划痕险了。”市民徐小姐的想法代表了一大批车主的观点。

市民徐小姐告诉记者，她的车是今年初才买的，因为是新车所以格外宝贝，第一年该上的险种都上了，包括盗抢险、划痕险，总共花了4000多块，每次车身上有点小划痕，她都到保险公司报案理赔，“那时又不知道会影响来年的保费，心想反正不用我自己掏钱，由保险公司出费用。其实我每次车划伤，补个漆也就100多块，三次才赔了300多块。”但最近她打听来年续保的费用时，结果被告知有了三次理赔记录，因此保费要上浮10%。

不少市民表示，以后不会为了每次有个小划痕就去报案了，所以划痕险也没保的必要了。

既然保险公司亏损、市民又不太愿意投保，那么划痕险为什么还没有退市呢？一位业内人士表示，“划痕险主要是针对买新车的人的需求。”

快报记者 王海燕

代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量
600656	SF 产地	8.03	5.05	12250919	600757	S T 资源	6.18	-0.36	903727	600858	康得新	20.34	-1.6	4376025	601600	中国铝业	14.9	1.09	42043650	000153	丰原生化	7.1	-0.84	8528750
600657	信达地产	10.61	1.65	1201805	600758	红阳能源	30.36	0.78	2263639	600859	国电电力	33.73	-0.97	715196	601801	中国太保	26.66	1.41	2702732	000155	苏常柴A	17.7	1.05	62681910
600658	光大集团	10.07	0.45	10000059	600759	中航油	10.07	0.09	5615250	600861	北京城乡	9.34	-0.21	7815403	601628	中国人寿	31.34	0.58	2055686	000156	海王药业	6.05	2.89	47940266
600659	福耀玻璃	12.79	-0.85	10117829	600760	安源煤业	6.4	1.94	1477978	600862	中纺国际	19.39	2.92	9570429	601666	平安银行	31.13	-0.77	9801223	000157	深宏达A	5.01	-0.99	16533111
600661	新南洋	8.56	-0.7	3704693	600761	安徽合力	13.0	0.62	69219303	600863	深振鹭	5.7	0.55	2352639	601667	深振鹭	19.78	2.47	3069125	000158	ST 深振鹭	3.95	-0.98	14426233
600662	申能股份	7.74	0.55	2592630	600764	中电投	10.09	0.05	72714149	600864	潞安环能	10.45	0.58	14294943	601699	中航材	47.38	-1.6	7073556	000338	ST 潍柴B	2.63	-3.33	334905
600664	哈药股份	18.31	-0.16	9122145	600765	中航重机	8.89	-1.51	3685162	600865	百大集团	9.45	2.17	9849886	601727	中航材	10.25	1.79	38197763	000400	成孚实业	15.5	-1.15	6260153
600665	天地源	10.04	0.5	10496740	600766	中航材	5.94	-0.13	600865	中航材	12.42	-2.36	1459274	601728	中航材	12.42	-2.36	4043650	000401	北玻股份	15.32	-0.19	1658203	
600666	鲁泰纺织	10.04	-0.52	10520059	600767	中航材	8.72	0.7	17169452	600866	中航材	22.47	-2.36	14378009	601808	中海油	16.56	-0.95	12652048	000404	华泰压缩	7.81	4.13	15174530
600667	太极集团	7.71	4.9	36151905	600768	宁德邦威	3.49	2.35	4378009	600867	三普药业	15.11	-0.33	3046024	601808	中海油	13.67	-0.05	35279707	000404	ST 华泰	9.34	2.75	16928698
600668	尖峰集团	6.71	0.21	10000519	600769	龙电电气	2.46	2.46	5234537	600868	ST 伊泰	10.92	-0.45	4042637	601809	中海油	11.09	-0.05	100570	000570	ST 华泰	7.25	2.25	21554656
600669	中行国际	7.93	1.26	10523449	600770	ST 东盛	6.25	2.29	6574738	600872	中航材	17.29	2.88	15262713	601812	中航材	5.0	0	37763270	000409	圣奥格	7.6	-0.13	19381627
600670	中行国际	7.93	-0.17	3758216	600771	ST 东盛	6.25	1.95	10439477	600873	ST 东盛	17.29	2.88	15262713	601812									