

可综合管理 可智能服务 可上网理财

“理财金账户” 凸显三大“可”人之处

随着居民个人理财意识的逐步提高和理财工具的大量涌现，账户管理对个人理财与生活的基础性作用日益显著，也成了人们最为关心的问题。但是，目前国内居民的账户管理还处在比较分散的状态。例如，很多人往往在多个银行开立账户办理不同业务，比如，存款在工行，缴电话费在建行，信用卡又在广发。另外，一人多卡的情况在国内普遍存在，很多人往往持有许多张卡或存折，而没有通过一种账户管理服务实现统一管理。

实际上，这种分散的账户管理结构并不合理，它不仅给人们的生活带来了很大不便，而且影响了理财效率。首先，

由于要用不同的卡在不同的银行办理业务，人们经常需要奔走于两个银行之间，并且经常需要通过现金办理业务，不仅容易浪费时间精力，而且容易发生缴费逾期。其次，由于持有的卡多，账户也多，很多人往往对自己的整体资产情况不甚了解，也就谈不上合理分布资产带来更大收益。另外，由于账户太多，很容易造成密码混淆或密码遗忘，密码重置将不仅给人们的生活带来很多不便，而且可能会产生相关费用。

由于账户管理对个人理财业务的基础作用，国际银行界普遍对账户管理服务都非常重视，花旗银行推出的PriorityBank、美林推出的CMA等管理型账户都是其中的成功代表，国内银行界也



一直在进行各种账户管理服务的研发。记者日前走访多家银行后发现，工行在账户管理服务上再一次走在了国内银行前列，该行在2002年就推出了四大账户管理服务。据工行负责人透露，工行专门针对高端客户的理财业务品牌“理财金账户”，即是以账户管理服务为基础的，理财金账户之所以能在不足两年时间内受到120多万高端客户的欢迎，账户管理服务功不可没。

据了解，工行为理财金账户客户提供的账户管理服务主要有四个方面的内容：

一是综合账户服务。客户通过理财金账户卡，即可办理各种存款、贷款、投资理财业务，实现对各种账户的集中管理，而无需再像以前那样每办一种业务都要新开一张卡或存折，省去持有多张卡或存折的麻烦。并且，客户还可以将原来的存折或卡挂入到理财金账户卡中，通过一张卡实现对账户的集中管理。例如，客户以前通过不同的卡或存折办理存款、缴费、住房贷款还款、开放式基金投资等不同的业务，但现在通过把这些卡或存折下挂到理财金账户中，客户通过一张理财金账户卡即可办理所有业务，无需再持有多张卡或存折。

二是智能账户服务。所谓智能账户，就是客户根据实际需要预先与银行签订理财协议，银行再通过系统根据客户的指定需要自动实现账户之间的资金互转。例如，客户可以约定转账周期，每隔一定时间自动从本人名下某一账户转出一定的金额到本人或他人名下的指定账户，这种转账方式对于定期偿还贷款、支付子女生活费的客户非常实用。客户还可以通过智能账户功能设定名下的某一账户长期保持固定的余额，若小于约定余额，银行将从客户指定的某一账户转入资金补足；而若此账户的资金累积到一定额度，超额资金可及时转往指定高息账户。客户还可指定某一账户为缴费账户，与银行签订委托扣款协议，每到电话费、手机费的扣款日，银行将自动代客户缴费。客户还可与银行约定将储蓄存款账户销户或支取利息，自动转存为另一品种的储蓄存款，通过不同存期、利率的储蓄产品组合，取得储蓄收益的最大化。工行还为理财金账户客户提供了活期账户当天免息透支服务，为客户提供了一笔与理财金账户内定期储蓄额度相当的备用现金。

三是网上银行账户管理服务。通过工行金融@家个人网上银行，客户不仅可以自助办理查询、挂失、缴费、转账汇款等常规性账户管理业务，还可以与银行签订各种理财协议，实现智能账户的各种功能。



更受客户欢迎的是，工行和微软合作在业内率先推出了基于USB Key的网上银行证书版，为个人客户提供了企业安全级别的网上银行服务，理财金账户客户可直接把其他任何卡列入到网上银行账户中，无需到银行网点即可实现对个人名下所有账户的集中管理，享受无限额的对外转账服务，并可以通过网上银行查询各月对账单。

据了解，工行为理财金账户客户提供的各项账户管理服务均为免费，但如果客户资产日均余额达不到指定标准，工行将向客户收取账户管理服务费。工行也向普通客户提供了上述各种账户管理服务，但是部分服务需要收取一定费用，例如：普通客户若使用网上银行证书版，将需要缴纳年费，智能账户管理服务也需要缴纳一定费用。

工行理财专家提醒广大客户，账户管理是个人理财的基础，养成良好的账户管理习惯非常重要。只有在做好账户管理的基础上，才可能对自己的资产有比较清楚的了解，也才能对未来的收支有更好的安排。工行理财专家还建议，由于分散的账户管理结构将给人们的理财和生活带来很大不便，并且由于现在各大商业银行都已开始对银行卡收取年费，因此客户最好是把所有的账户业务都集中到一家银行办理，客户在选择主办银行时，要综合考虑到各家银行的业务范围是否全面，信誉是否卓著，营业网点是否方便，电子银行是否先进等多个因素。

文/中子