

金

融

JINRONG

教你投资理财帮你发家

理财·支招

继开年伊始国有五大银行进行新一轮降息后,保险公司的增额终身寿险、分红险等储蓄型保险产品引起关注。据有关资料显示,一些保险公司人身保险产品定价利率最高可达3%,分红险产品定价利率最高可达2.5%,万能险的保底利率最高可达2%,且此类产品的利息都以复利方式计算。

记者注意到,不少储户开始“存款搬家”,将定期存款改为利息较高的保险储蓄型产品,以增额终身寿险为代表的储蓄型保险产品热度持续上升。那么,此类产品究竟如何?今天我们就来“将一将”。



储蓄型保险产品持续升温 能否成为你的资产配置“必选项”

今年“开门红”,储蓄型保险产品是主角

“咨询保险产品的客户这几天确实多了,问得最多的还是增额终身寿险。”一名资深保险代理人表示,“今年‘开门红’产品仍以储蓄类保险为主,产品形态为‘年金/两全(主险)+万能险(附加型)’组合形式,也有分红型终

身寿险产品,缴费方式大多为3年交、5年交。”

事实上,保险业“开门红”,是保险公司在岁末年初举行的集中营销活动,主要通过推出各类新型保险产品和服务,促进保费增长,并为全年保费打

下基础。比如,平安寿险推出的御享金尊终身寿险(分红型)保险产品计划,泰康人寿也推出泰康尊享世家(增额版)2023终身寿险产品,中国人寿则主推两全险和年金险,搭配万能账户的组合等。

“炒停售”概念逐渐淡化

“以往造成消费者有紧迫感的‘炒停售’促销手段,今年有所淡化。”金融分析师认为,“保险公司正在淡化这种理念,从各家保险企业的业绩来看,1月份的业绩保持了平稳,没有出现以往脉冲式的经营方式,而是按照既定策略进行寿险改革。”

这一切源于监管的引导。2023年10月,国家金融监督管理总局下发《关于强化管理促进人身险业务平稳健康发展的通知》提出,各人身保险公司不得采取大幅提前收取保费并指定第二年保单生效日的方式进行承保,引导各公司科学制定年度预算,防止激进发展、大进大出,严格执行“报行合一”,促进人身保险市场平稳健康发展。其中明确提出,“炒停售”是保险销售中最常见的违规行为。业内金融分析师建议消费者,在办理业务时还是要提高警惕。

正观新闻·郑州晚报记者 谢宽 宋聪颖

为什么买储蓄型保险产品会有稳定收益?

“实际上,储蓄型保险是一种融合保险与储蓄功能的保险产品,在保障的基础上增加了储蓄功能。”郑州区域某保险经纪人透露,“其最大优点在于储蓄与保障并存的特点,投保人在购买储蓄型保险时,不仅获得了一定的保障,同时也在保单生效期间获得了相应的收益。”

“一般来讲,这类储蓄型保

险产品具有一定的风险保障,能基本应对经济波动的压力。”业内金融分析师也坦言,“储蓄型保险产品通常具有较长的保险时间,因此投保人要做好进行长期资金规划的准备。”

虽然储蓄型保险产品具有较长时间内实现资金稳定增值的能力,但相比国债、银行存款等储蓄产品而言,前期流动性

较差,提前支取可能面临资产损失风险。因此,并非所有消费者都适合购买这类储蓄型保险产品。

“不过,再好的产品也要适度而为,切莫盲目跟风。”业内金融分析师认为,“此类储存型产品动辄5年、8年,甚至最长20年才能支取,如果前期退保会损失较大,因此并非稳赚不赔。”

金融播报

工商银行郑州分行 持续强化提升内控管理水平

长期以来,工商银行郑州分行坚持“主动防、智能控、全面管”的风险管理路径,主动开展模型监测分析,不断强化对重点领域和关键环节风险的预警预判,有效促进全行内控管理水平稳步提升。首先,该行积极参加上级组织的“智能内控e课堂”培训,邀请河南省分行内控专家老师进行专题授课,组织各岗位人员开展多层次培训学习,有效提升各层级履职能力;其次,加强风险事件线索核实,风险事件管控效果显著,2023年风险事件大幅度减少。此外,该行充分运用相关业务系统,聚焦当前风险易发高发业务环节,发现问题及时整改。同时,对模型数据揭示可能存在的风险隐患,向全行编发风险提示,进一步规范员工操作和业务经营管理行为。 李欣

中信银行郑州分行 开展防范电信诈骗宣传活动

临近春节,为进一步提高公众防范电信网络诈骗犯罪意识,营造安全稳定的社会环境,中信银行郑州分行通过多种形式开展反诈专题宣教活动。该行通过厅堂宣传强化反诈意识,在厅堂滚动播放宣传标语、防范电信诈骗小视频,摆放宣传折页,柜台主动进行反诈提示等多种形式,对客户及广大群众进行反诈知识宣导,获得客户好评。此外,该行员工走进人流量较大的商超、集贸市场进行宣传,向周边商贩及购物的群众普及反诈知识。针对易受到电信网络诈骗的老年群体,该行主动走进附近社区,向群众以及行动不便的老年人普及防范电信诈骗小知识,增强老年群体电信诈骗的识别能力,减少群众的经济损失。下一步,该行将持续开展金融知识普及宣教活动,认真履行金融企业职责,守护好人民群众的财产安全。 宋金兰

中国银行河南省分行 举办银政企对接会

近日,中国银行河南省分行与金水区人民政府举办“万人助万企”活动暨银政企对接会,中国银行河南省分行行长陈志能、副行长朱大鹏出席活动。该行有关部门负责人、金水区有关负责人、企业家代表等参加活动。对接会上,中国银行郑州花园支行与金水区人民政府签署战略合作协议,双方将在科技创新、产业发展、城市建设、人才交流、数字治理、民生保障等领域开展全方位合作。会议现场,中国银行和中银国际证券工作人员进行金融产品宣讲,与参会企业就金融需求、金融服务等进行深入对接。中国银行郑州花园支行与金水控股等6家企业签署意向授信协议。未来,该行将充分发挥优势,深度融入金水区高质量发展布局,持续优化有效对接,全力服务经济社会高质量发展。 杨天

工商银行郑州分行 开展冬季用电安全专项排查

近日,为杜绝消防安全事故发生,工商银行郑州分行高度重视,在全行开展冬季用电安全专项排查。首先,引导员工牢固树立“安全就是底线,隐患就是事故”理念。加强对关键岗位、关键环节以及重要场所等风险管控,明确负责人,切实履行主体责任;在此基础上,制定措施迅速组织开展自查,确保非营业时间非必要电源关闭,将业务生产设备手动断电,有效消除安全隐患。其次,严格落实问责机制,按照相关制度,加大问责力度,对发生严重安全隐患、问题频发的机构,追究主要负责人管理责任,确保年初各项业务安全营运。 李欣

中国人寿寿险公司 2023年理赔获赔率保持99.7%高位

近期,中国人寿保险股份有限公司发布2023年度寿险理赔服务报告。报告显示,该公司年度理赔件数2213万件,同比增长15.5%,赔付金额599亿元,同比增长16.3%,获赔率99.7%。该报告更新了关于人身保险理赔的最新数据,体现保险理赔效率在不断提升,保险客户在突发事件的应急处理中将获得保险的“迅速接应”,以及如何通过商业保险为自己提供有品质的健康生活保障等方面内容。此外,还提供了两个新的思考维度:一是重大疾病理赔呈现年轻化的趋势。二是随着医疗水平的不断提高,重大疾病客户的5年生存率不断提升。因此,重大疾病保险除了用于负担治疗费用外,更重要的是用于患病后生活质量的提升。在一定程度上,提前准备好商业保险,是对自己、家庭生活水平的一份重要规划和长期投入。 刘富安

浦发银行郑州分行 积极倡导绿色生活

近日,浦发银行郑州分行在浦发银行成立31周年之际,积极参与并开展“点亮绿色生活”志愿者日活动,用实际行动践行绿色生活。该行在员工餐厅、食堂举办了以“光盘行动”为主题的志愿者日活动,让员工对绿色低碳、珍惜节约有了更加深刻认识。此外,该行志愿者服务队还走进海底捞,通过标语展示、互动小游戏等形式开展绿色环保理念宣传。据悉,该行自主研发搭建的“浦云碳控”数字化管理平台,具备能耗实时采集、用电情况实时监测、自动关闭和开启重点设备能力,为办公环境节能管理提供科学依据,有效地避免了能源浪费。未来,浦发银行郑州分行将更多关注绿色发展领域,持续推进绿色金融服务与社会公益活动相结合,以实际行动助力绿色生态环境建设。 沈阳