

不少银行、保险公司利用“利息、储蓄、投资”等概念推销保险产品,事实上——

银保产品姓保不姓银 购买您要三思而后行

□见习记者 宋锋辉 张何嘉

银行代理保险产品或者保险公司通过银行的渠道推销保险产品由来已久。记者采访时发现,在实际的销售过程中,有不少银行、保险公司利用“利息、储蓄、投资”等概念推销,给投资者带来了不少疑惑,还产生了许多纠纷。

据悉,为规范银行代理保险市场秩序,中国保险监督管理委员会河南监管局于2010年5月18日下发了《关于进一步规范我省银行代理保险市场秩序的通知》(以下简称《通知》)。该《通知》对银行代理保险业务相关的宣传材料管理、持证上岗、挂牌开展业务、销售行为管理等方面都有具体的规定和要求。然而,记者近日实地探访老城区、西工区的数家银行网点时,发现新规定的落实情况并不乐观。

要买理财产品,先推销保险

5月底,记者来到工商银行行署路营业网点咨询最近一段时期有什么好的银行理财产品时,大堂经理很热情地拿出了介绍单推介并举例计算收益:“3000元起存,保证收益,每年分红,没有任何风险,保本保息保收益……”这么好的理财产品不免让人心动,当记者问是什么理财产品时,这位经理说是一种零存整取的理财方式,但是单子上明确地写着是某保险公司的寿险品种。

6月7日,在工行老城支行,一位姓康的理财经理一上来就向记者介绍民生人寿旗下的一款分红型保险产品的收益构成、比储蓄高了多少、多么具有投资价值等;但对哪些方面进行保险、保险怎么理赔、理赔金额等保险产品应当具有的功能却避而不谈。

同日,在工行定鼎路附近一家网点,当记者询问如果出险应该具体找谁理赔时,驻该网点的华泰人寿工作人员说,一般客户都不太关



心出险理赔的,选择保险最主要的还是关心红利。这也就不难解释为何推销保险产品时都刻意突出其理财功能,而把保险本身的保障功能作为附赠品避而不谈的原因了。

银保产品姓保不姓银

《通知》规定:“保险公司及其代理人进行新型产品的信息披露时,不得使用比率性指标与其他保险产品以及银行储蓄、基金、国债等进行简单对比。”但从记者探访的数家银行网点来看,无论是保险公司销售人员还是银行的理财专员,无一例外地使用“本金”、“存入”、“利息”等储蓄词汇来推销保险。

7日,在工行定鼎路附近一家网点,某保险公司销售人员向记者介绍该公司的一款分红保险时说:“这就相当于你每年存入10000元的本金,存5年,保10年,而且每年有固定的680元收益,除此之外还有4%的分红,银行的定期存款利率才2.25%,这比银行储蓄利率高多了。”

记者经过计算后发现,他们的这种保险产品的收益和同样一笔钱在银行的定期存款的收益相差无几。算来算去,它其实就是一个保险。然而,在推销时保险功能显然被忽视了。

而在工行老城支行,理财经理说得更加直白:“我们这里有储蓄型保险,比较适合你这种年龄段的人。”这显然是把保险和储蓄混为

一谈了。事实上,监管部门早有规定:为了不引起客户的误解,宣传品上不得用百分比描述保险金和分红等。

购买银保产品三思而后行

《通知》规定:“严格执行持证上岗、挂牌展业要求;银行代理保险业务的销售人员应取得保险代理从业资格;保险公司销售及服务人员应在银行开展业务时,应佩戴与银行工作人员有明显区别的标示标牌。”然而在记者探访上述一些工行网点时,无论是银行理财经理还是保险公司销售人员都没有展示其相关的资格证书,在被问及是否有从业资格时,回答说忘记了。

业内人士提醒,银保产品既不是储蓄,也不是银行的理财产品,而是一种保险,市民在购买时一定要观察清楚,要对银保产品的一些规则进行了解。比如,银保产品所称的收益必须是在持有到期才能得到且红利是不保证的,如果提前退保的话损失会很大,而且时间越短损失越大。因此,市民一定要根据自身的需求和资金安排投保,不能片面地追求和比较收益率。另外,投保人在购买银保产品时享受“后悔权”,即在签收保单之日起一段时间内可要求解除合同,而投保人只需支付极少的费用。

上海提交两套房产税方案

□据 中证网

“房地产市场未来的走势主要看传说中的上海房产税。”复旦大学金融与资本市场研究中心主任谢百三教授8日在南京举行的“中国经济与房地产趋势”论坛上称。

他透露,上海最近已经给中央上报了关于房产税的两套方案,A方案比较温和,B方案比较严厉。A方案是“老人老办法”,即在新的房产税没出台前买的房子都不征税,不管三套还是四套,而房产税出台后买的第一套不征,第二套人均70平方米以下不征,第三套人均70平方米以上及第三套以上的征。他认为:“这个方案的好处是,

方方面面的利益没有触及,新买的也起码有两套不征税,对房地产的冲击会小一点儿;缺点在于没有触及既得利益者。”

B方案则是新房和老房都要征,第一套和第二套人均70平方米以下不征,但人均70平方米以上及第三套以上的,不管是新房还是老房都要征。谢百三认为:“这套方案比较严厉,如果实施这套方案,一定有炒房人不顾一切卖房。”



理财资讯 权威发布 电话:13837978848

放心理财 就在银邦

作为新兴行业,担保公司在解决企业担保难、融资难、促进地方经济发展的同时,也出现了一些良莠不齐的现象,如专业人才匮乏、机构设置不健全、风险控制能力不强等,形成了一定的经营风险。所以,对老百姓来说正确选择担保公司,是放心理财的第一步。

“我们的收益不是最高,但风险把控做得更好”。作为专业担保公司,银邦严格规范操作的同时,始终把风险控制放在首位。专门设立风险控制委员会,并下大力气吸引和培养专业团队从事此项工作,有效地控制了风险的发生。

银邦深知,只有保证借款企业

健康发展,才能保障理财客户的根本利益。高息将增加企业融资成本,削弱企业还款能力,必将增加理财风险。所以,银邦坚决不以高息来吸引客户。银邦凭借的是规范,竞争的是服务,构建的是诚信。

银邦将一如既往地秉承“规范操作、服务制胜”的宗旨,将风险控制放在首位,让客户放心理财。

总公司地址:南昌路申泰大厦101室 电话:68615332
涧西分公司:万达广场对面 电话:64609716
西工分公司:王城路与行署路交叉口 电话:65298131
老城分公司:老城丹尼斯对面建行旁 电话:64605716

浩亚达免费送票啦!

公益讲座免费听,现场抽奖送好礼

2010年,浩亚达热心公益的脚步一如既往,由浩亚达公司举办的大型公益活动“王为——把家变哈佛大型家庭教育公益讲座”将于6月12日上午9点在六一二俱乐部隆重举行,浩亚达公司的新老客户和热心家庭教育的各界朋友均可到市区各分公司营业网点免费领取入场券一张,先到先得,发完为止。演讲活动中还会进行现场抽奖,大奖等您拿!

浩亚达公司成立四年来,始终

坚持“防控风险和用心服务”的经营理念,为广大中小企业和个人提供各种快捷贷款和专业理财等担保服务,受到了广大客户的信赖和好评。公司每周六上午9点举办理财讲解会,欢迎随时惠顾,有礼品相送。

24小时理财贷款热线:62620000

西工:凯旋路与人民西路交叉口(65280000),涧西:南昌路六合国际大厦一楼(65170000) 老城:北大街丹尼斯对面(63978908)

恒生理财 洛阳人自己的理财产品

恒生公司自2007年开业以来,通过完善的风险控制体系和信用管理体系,使客户的闲置资金稳定增值,替客户抗拒风险,让客户安心享受不会赔钱的理财新生活。

四年恒生稳健经营,硕果累累!2009年金秋,恒生总公司地址的隆重搬迁,宣告恒生成为洛阳市第一家拥有自有房产的担保公司;2010年洛阳首届担保机构评选中,恒生一举摘下最具品

牌发展力担保机构的桂冠!铁肩担道义,恒生保名利!恒生公司全体员工将以不懈的努力为您打造零风险、高收益(年利率15%)的理财产品。

托付恒生,财富倍增!恒生公司全体员工恭候您的光临!

公司地址:申泰新世纪广场1#楼2611室-2616室
联系电话:62273111 62273222

证监会 拟禁止基金经理买卖股指期货

□据《中国证券报》

中国证监会有关部门负责人8日表示,经过调查,证监会没有发现基金经理和投资经理开设股指期货账户的情况。证监会正在研究起草有关规定,拟不允许基金经理买卖股指期货。

这位负责人说,近来,证监会注意到媒体关于基金经理买卖股指期货的报道,称有部分基金经理开设个人股指期货账户,做空股指

期货,并利用掌控的基金账户抛售现货,制造沪深300指数下跌,从中获利。证监会对此十分重视,经调查未发现基金经理和投资经理开设股指期货账户的情况。

这位负责人说,现行法律法规对基金经理买卖股指期货没有明确禁止,但有关法规明确禁止操纵现货市场以在股指期货交易获利的行为。考虑到基金将来会参与股指期货交易,基金经理为自己买卖股指期货,与其管理的基金买卖股

指期货可能存在一定程度的利益冲突,中国证监会正在研究起草有关规定,在现阶段不允许基金从业人员买卖股票的情况下,拟不允许基金经理买卖股指期货。

市场聚焦
恒辉投资担保
投资安全 融资快捷
电话:63636366 63636388

鑫银穗理财 让您的资金“赚”起来

随着我市市民理财意识的不断增强,为确保居民理财收益最大化,鑫银穗公司特推出年收益率保底为15%的鑫银穗理财产品,客户可灵活选择理财金额及期限。

鑫银穗公司始终将理财客户的资金安全放在第一位,通过相关政府部门为理财资金提供资产抵押、司法公证、全程担保、律师把关

等多重保障,真正让投资者“高收益、零风险”。

鑫银穗公司坚持诚信为本,稳健经营,能帮助您安全、省心地使用手中闲置资金高效增值。

欢迎您到鑫银穗实地考察。
地址:安徽路万国银座B座716室、717室
电话:64687206 68868999