



市消协统计数据显示,金融消费投诉量同比增幅较大,有关人士提醒—— 金融“涉险”消费要学会三件事

□记者 李永高 通讯员 张亚亚

日前,市消费者协会发布2010年度消费者投诉热点。与往年相比,去年,金融消费首次“上榜”成为新的投诉热点,投诉量增长明显。这些金融消费投诉涉及哪些方面,对广大消费者又有哪些警示意义呢?近日,记者对此进行了走访。

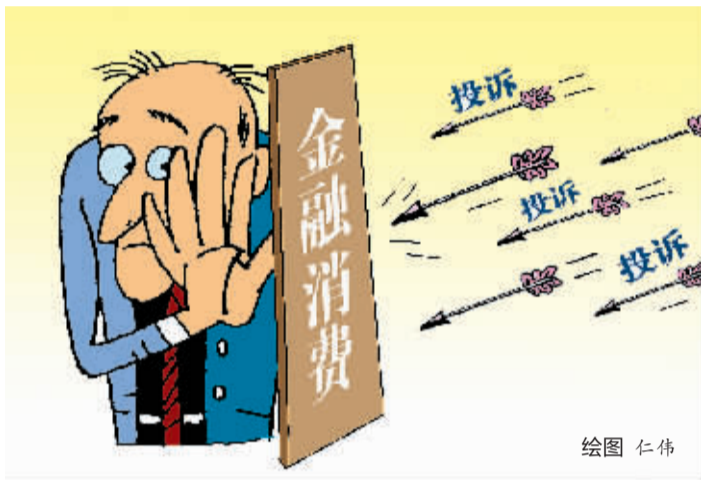
“上榜”金融消费投诉基本都“涉险”

日前,市消协发布2010年度消费者投诉热点。其中最显著变化是,金融消费投诉首次“上榜”。

据市消协工作人员介绍,金融消费的投诉量不大,但与往年相比,金融业是增幅较大的行业。投诉量虽然只有10多起,但是同比投诉量增长明显,而且涉及金额普遍较大,少则数千元,多则数万元。另外,金融消费侵权方式比较隐蔽,消费者往往在数月或数年后才发现。

细翻这些金融投诉,不难发现几乎每件都能看到保险的影子:有的是消费者被误导,把保险当成储蓄;有的是到期收益没能达到当初承诺的数额;有的是保险业务员以种种“免责”理由,设置兑付门槛。

其中,典型案例有:消费者崔先生2010年2月到某银行办理存款业务,银行大堂经理热情推荐“×型存款”,利率高于同期银行存款。崔某就按照大堂经理所说在窗口办理了手续。回家后发现“存款单”变成了保险单。



绘图 仁伟

小孙与母亲的遭遇和崔先生的类似。小孙的母亲准备把1万多元存进银行,供小孙将来上大学用,在办理业务时,在银行工作人员推荐她选了一种“更划算,收益更高”的理财产品,结果急需用钱时,才发现1万多元提前支取连本都拿不到,更别说分红了。

金融“涉险”消费要学会三件事

据市消协工作人员介绍,一些金融网点的业务广告、海报只刊登利率和年限,而不标明是储蓄还是保险。部分金融工作人员在介绍产品过程中,不明示风险,不讲明退保费用、现金价值和费用扣除等关键要素,诱使消费者不理智消费。消费者一旦后悔或需要用钱时,退保就要承担高额经济损失;保险合同由经营者单方制定,消费者很难全面读懂理解,对一些不平等格式条款,消费者发现问题为时已晚。

在日常金融“涉险”消费中有哪些注意事项。

珍惜10天犹豫期。据市消协人员介绍,按照规定,一年期以上的人身保险产品一般设有10天犹豫期的

相关约定,投保人、被保险人收到保单并书面签收日起10日内(除合同另有约定外),保险购买人可无条件解除保险合同,犹豫期内“反悔”的代价,一般只是10元成本费。犹豫期正是为了让消费者有一个充分考虑保险产品期限、费率与自身承受力是否匹配的时间。

学会拒绝。采访中,记者了解到,像这样的“杀熟”现象并不少见。在某些身为金融产品业务员的亲友、老乡软磨硬泡下,一些消费者碍于情面“稀里糊涂地消费了金融产品”,结果最终常常出现“伤情面”的纠纷。因此,消协工作人员建议,在金融消费中要学会说“不”。

勇于拿起法律武器维权。河南洛洛太律师事务所律师杜鹏说,消费者权益法第八条规定,消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。同时,经营者应当向消费者提供有关商品或者服务的真实信息,不得作引人误解的虚假宣传。金融机构工作人员在销售终端产品时,如果存在误导消费的行为,就属于欺诈,消费者可以通过法律渠道维权。

理财实战

依加息周期选择合适的理财产品

□见习记者 宋锋辉

实战人物:张丛芬,国际金融理财师,建设银行洛阳分行第一批理财队伍成员,目前是洛阳分行财富管理中心资深理财经理。超越银行业务的顾问式理财服务,使她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:2007年,尽管股市快速上涨,但她的家庭资产中始终保留着一部分安全资产,并没有全部投入股市。因为当时处在一个加息周期,不适合购买期限过长的固定收益类理财产品,她就将这部分低风险配置资产放在了流动性好、收益随加息不断提升的货币市场基金。2007年一年中曾经六次加息,9月、10月份时货币市场基金的平均七天年化收益率已经到了4%以上,这个收益率甚至超过了当时银行定期一年的存款利率,货币市场基金不但收益高还省去了反复去银行转存的麻烦。

牛市中她持有的股票型基金净值不断上涨,由于做好了资产配置她很少进行交易,只在板块轮动时进行一些风格调整,安心持有,收益颇丰。

2007年10月,她开始将持有的货币市场基金拿出来分成两年、三年、五年存成了定期

存款。当时有一名退休老人来买股票型基金,她劝老人存定期3年。5%是中国近20年的年均通胀率,当时接近6%无风险存款收益已经可以战胜通胀水平,并且老人风险承受能力较差,应该谨慎。于是,老人就购买了3年期国债。其实这也是她自己将货币基金转换成存款的原因。

随着货币政策紧缩信号的增强,她注意到股市的上涨使她的风险资产配置比例已经超过自己设定的上限,她开始调整比重,逐步卖出股票基金降低风险资产比重,为了防止回流的现金再进入股市,她安排了一些计划好的家庭大额消费支出需求,提高了生活质量。2008年,股市下跌她虽然没再卖出更多的股票型基金,资产遭受了一定程度的缩水,但综合来看,总体收益仍然可观。

尽管资本市场会经常变化,但严格做好家庭资产配置,并且坚持自己的原则,就能避免非理性投资的出现,保证家庭资产平稳增值,也才可以体会到理财的乐趣。所以,投资理财方法很简单,但贵在坚持才会有成效。



价格周报

上周全市物价大体平稳,与前一相比 鸡蛋降 2.7% 液化气涨 8.75%

□记者 李永高

同前一周相比,上周我市肉菜价格微幅下降,鸡蛋价格继续回落,液化气价格上涨。

随着春天临近,我市菜价继续微幅下降。据市价格监测中心工作人员称,与前一相比,所监测的25种蔬菜均价下降1.17%。记者在超市看到,绿叶菜每500克都在1.50元以下。

外地曝出的“瘦肉精事件”对我市肉价影响不大。监测数据表明,上周除了羊、猪肉价格呈涨、降外,其他肉价变化不大。上周鸡蛋价格继续回落。

从市价格监测中心得到的数据显示,全市鸡蛋均价每500克

3.60元,周环比下降2.7%,月环比下降7.69%。在某超市标价为每500克3.40元的鲜鸡蛋货架前,记者没有看到抢购现象。

与蛋价的平淡相反,12.5公斤瓶装液化气价格又回涨至87元。26日18时,在龙门大道旁的某液化气灌装点,停有两辆装满液化气的摩托三轮车,约有10人在等候。据了解,前段时间,瓶装液化气价格曾回落至75元,本月一路回涨,目前,周环比涨8.75%,月环比涨16%。

当日,记者还到我市最大的粮油市场走了一遭发现,我市粮油价格保持平稳。但与去年同期相比,整体涨幅较为明显,其中,食用油平均涨幅超过20%。

基金诊断

基金需要一直持有吗?

□见习记者 龚娅丽

案例:刘先生从2007年就已经开始买基金了,持有时间最长的是鹏华普天收益混合型,目前该基金的净值最近还是在0.9元附近徘徊。另外,他从去年下半年开始,每月定投信诚精萃成长股票基金和信诚优胜精选股票各1000元。他想知道鹏华普天这只基金如何,是否还需要继续持有下去?目前定投的两只基金是否合适,需要坚持多长时间?

诊断:刘先生持有的鹏华普天收益基金在2007年9月分红后,到今年3月24日,总体收益为-2.35%。该基金总体投资趋于稳健,但从今年一

季度开始,该基金变现更加抢眼,总体盈利能力非常好,超越了同类型基金,波动情况在同类型基金中也属于中等水平,且风险较低,处于同类型基金平均水平之下。短期盈利能力有上升趋势。建议刘先生持有。

刘先生目前同时操作的还有基金定投,这种投资总体风险较低,以小投入换取大回报的形式确实也是一种非常理想的选择。虽然信诚精萃和信诚优胜目前的总体盈利能力较低,但建议刘先生继续投资,在投资期限上,建议可以根据自己的投资规划目标进行选择,如果投资期限较长,建议刘先生可以用一年时间对自

已持有的基金进行查看,以免出现基金暂停申购等给客户造成损失。

本期专家:招商银行洛阳分行理财经理 许帅峰

《基金诊断》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询,或者直接发送邮件至jrlcsyb@126.com。

