

银保新规明起实施

误买银保产品 15天内可“反悔”



(资料图片)

□据 中新网

日前,保监会和银监会联合发布新规,从4月1日起商业银行在向65岁以上老人销售保险时,必须由保险公司人工审核之后方可出单,同时还将银保渠道保险产品的犹豫期由之前的10天延长至15天。

1 确定投保后会收到短信提醒

去年5月27日,57岁的桑先生到银行想把自己24000元退休金办定存。“银行工作人员推荐一种5年期的‘理财产品’,当时也不知道是保险,就稀里糊涂地签了。”桑先生说,“除了签名,其他都是工作人员帮我办理的。接听的回访电话也是按照工作人员事先教我的回答的。”每月退休金只有2000元的桑先生,根本负担不起每年24000元的保费,现在他只能无奈吞下了“苦果”。

4月1日起,《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》将正式实施,凡是在银行购买了保险公司产品的市民,保险公司都必须在划扣首期保费24小时内或未划扣首期保费且在承保24小时内,以保险公司的名义,向投保人的手机发送提示短信。

新规还规定,从4月1日起,银保销售人员不能代替投保人填写保单。记者了解到,“本人填写”能起到防止销售过程中的“语焉不详”甚至误导的作用。

2 被忽悠了,15天内可“反悔”

如果确实在现场没搞懂,然后就收到了保险公司短信,说购买的是保险,这时候钱已经进了人家腰包,怎么办?

对此,新规规定,4月1日起,在银行购买的保险产品,客户15天之内如果“反悔”,可以全额退保,这一“缓冲期”的设置,被认为可以有效避免一时冲动或盲目购买的情况发生,也为避免客户和保险公司、银行之间发生相关纠葛设置了“缓冲地带”。记者了解到,新的“保险合同”文本上会有犹豫期提示语:“您在收到保险合同后15个自然日内有全额退保的权利,超过15个自然日退保有损失。”

“之前也是有犹豫期的,是10天,新规定延长了5天,预留了更多的‘反悔时间’,更加人性化。”沈阳一家寿险公司的相关负责人表示。

3 老人买保险须人工核保

记者了解到,《通知》中特别对老年人和低收入人群的业务销售设置了门槛。根据《通知》要求,对城乡低收入居民、投保人年龄超过65周岁或期交产品投保人年龄超过60周岁的,向其销售的产品原则上以保单利益确定的普通型产品为主,不得通过系统自动核保现场出单,应由保险公司人工核保,核保中保险公司应对投保产品的适合性、投保信息、签名等情况进行复核。

把脉互联网理财

动辄10%的预期年化收益率靠谱吗



(资料图片)

□据 新华网

手头有一笔闲钱,该如何投资?目前,银行一年期定期存款利率才3.3%,余额宝、理财通7日年化收益率也只有5%上下。然而,在一些网络理财平台上,理财计划预期年化收益率动辄10%,这靠谱吗?

高收益从何而来

在一家名为致富的个人微金融服务平台上,记者看到多款理财计划,预期年化收益率从11.61%到14.2%不等,远高于一般银行理财和货币基金产品,起投金额低的千元即可起投。根据产品说明,这些理财计划借助“信用管理系统和债权匹配系统,分散投资于多个区域多个行业的精选优质小微企业和个人债权”。

这并非孤例,记者查询多家类似互联网理财平台,期限一年以上的理财计划预期年化收益率往往都在10%以上,高的甚至接近20%,起投金额高的达到30万元,低的则只有100元。

“这些理财计划基于P2P网络借贷平台原理构建,对接有贷款需求并能通过相关信用审核的企业和个人,以及有理财需求的投资人。”一位业内人士说,目前国内类似P2P网贷和投资理财平台不下千家。

经济减速背景下,不少行业利润率已不足10%,小微企业能支撑如此高的成本吗?

中国中小商业企业协会提供的数据显示,我国小微企业从银行贷款感到非常困难的占27.79%。一些小微企业在生产资金出现缺口时,甚至会接受年化利率高达40%的民间高利贷。

风险有多大

记者获悉,监管部门要求网贷不允许设立资金池,因此债权匹配系统实际构建的是虚拟的财富管理计划,能做好分散投资的前提是积累到足够多的贷款需求和投资需求,这对于网贷平台的技术水平和风险防范能力要求非常高。

在分散投资基础上,“最需要防范的就是欺诈风险。”互联网理财投资平台积木盒子总裁董骏说,防范欺诈风险,换句话说就是要避免恶意贷款申请。

近半年多来,P2P行业有近百家公司倒闭或跑路,在业内人士看来,行业要做好准备应对由此带来的冲击和危机。

有金融专家指出,信贷审核、债权匹配需要技术和经验,不是谁都能做的。该专家对不少企业盲目进军网贷行业表示忧虑。“监管部门规定的不准搞资金池、不准非法集资等三条‘红线’,能有效清除不是真正想长期经营这个行业的机构,对于行业长期健康发展有利。”

洛阳社区

洛阳人的网上家园

时事
文学
摄影
教育
户外

BBS.LYD.COM.CN

广纳言论、开放包容的大型网络互动交流平台

注册人数超过55万