

主笔记

不懂不学风险很大

资金短缺保险来帮

保单质押功能可解融资难

□记者 崔烨

央行降准,加上降息预期,余额宝等各种“宝”类产品收益节节降低,传统银行理财产品纷纷净值化,就连大额存单的利率也有所降低……投资者手里有钱,却生出强烈的退缩之心,手握资产却充满困顿:仿佛古代绘制地图者,在画到世界边缘时,他们往往写着“在此之外,充满猛龙”——那就是我们现在的处境,很多投资者对除了银行存款以外的产品充满戒备。

投资其实是反人性的,收益与风险永远成正比,何时追加何时止损,没有一个选择是容易的:渴望与克制、率性与责任、冒险与安全等一系列困境一直将挑战我们的内心。

金融市场发展至今,对普通投资者的基本金融知识提出了更高的要求。最近恰逢金融知识普及宣传月,看了不少银行制作的公益漫画:象征一款结构性产品的大象陷入沼泽,而四个投资者有如盲人摸象般环绕着它,一个贪图象臀的丰厚收益,一个抱象腿安然打瞌睡,一个摸着高卷起的象鼻赞叹海外资产就是好……恍然不知即将灭顶的风险。

新时代的一种好笑,就像网络上很多扎心的段子,戳中了某一个细微的心理。但是漫画并不能治愈你的不开心,它只是暂时帮你缓解一下,漫画也不能帮你一下子就秒懂手里所有的金融产品。我有一位师长,近期就面临两难:某APP理财的产品到了兑付期,平台付不出,给出的解决方案是要么干等,要么即刻拿回15%的本金,签署延期半年的投资协议。一个荒诞且流氓的方案居然严丝密扣投资者的心理,甚至每一步都是仔细琢磨和推敲过的。

2019年是互联网思维习惯化的一年,不少文娱类文章都以“都9102年了……”开篇,强调与时俱进的重要性。都9102年了,做个合格投资者也并不容易,在购买一款金融产品之前,需要你多花一点时间,去了解你打算投资的产品;多分一点心思,给手里的资产做一个配置。一旦迈出这一步,再选择有专业资质的理财经理来辅佐指导,方能买到令人安心且适合自己的理财产品。

多懂一点点,这是对投资者的要求,对理财师来说,则提出了更高的要求,有的甚至超过专业知识之外。在互联网时代,传播知识是需要想象力的。怎样的知识才易于被接受?假如一个头发油腻,本身自我管理看起来就不太妙的人,说的内容就不大容易被人接受,正如一个自己化了一脸假面装油光满面还浮粉的营业员去推销彩妆一样不易被人信任。

纵观当下的知识网红,不仅颜值要高,为了阐述一个观点、撰写一篇稿件要看很多资料,自费下载论文,下笔每一句话都要有科学依据,还要让人看得进去和乐于转发。在传播知识得到快乐满足的同事,其实对自己也有很大提升。所以如果看到此文的你恰好是个理财师,可能不仅要检查一下自己的专业资质、表达能力、亲和力,甚至还要去做个美妆造型呢。

崔烨

eyiluc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系到我们。

□记者 崔烨

近期关于中介恶意代理保单退保业务的纠纷层出不穷,事实上,面临资金短缺时,消费者完全可以合理合法运用储蓄型保单的质押功能,进行贷款。具体操作须注意以下三点——

质押期间仍可申请理赔

保险专家表示,具有储蓄性质的人寿保险、分红型保险以及养老保险、年金保险等人寿保险保单都可以申请保单贷款。由于保单贷款手续便捷、放款快的特点,对于需要资金周转的人来说实用性非常高。

具体来看,保单贷款相比其它贷款方式手续非常简便,一般只需要投保人持有效的保单、身份证原件就可以办理,不需要任何抵押物也不需要评估,额度一般要求在现金价值的70%—80%以下;保单贷款放款速度非常快,利率低,一般7至10个自然日即可以收到贷款,而且贷款利率一般是以央行同期的贷款基准利率上浮1%—2%,相比借贷公司利率显然更加低廉;有些保单还可只还利息,贷款继续使用。

记者梳理发现,今年上半年,中国人寿、中国平安、新华保险、中国人保这五大A股上市险企的保单贷款合计规模为3739亿元,较年初增长11%,利率普遍在6%上下徘徊。值得一提的是,在质押贷款过程中,被保人的保险保障不受影响,保单依然有效。也就是说,在贷款过程中,如果触发生理赔条件,可以按正常流程申请理赔。

普及金融知识，防范金融风险

交通银行2019金融联合宣传教育火热进行

□文 崔烨

近日,交通银行上海市分行全面启动“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”金融联合宣传教育活动,深度结合该行消费者权益保护品牌“交享·悦”,创新活动形式,丰富活动内容,开展多场特色宣传活动。



立足网点，“移动式”讲解

走进交行上海市分行的任意一家网点,都有工作人员担任消保宣传员,向客户主动发放金融知识宣传网页,并热情耐心地讲解。网点还设有公众教育区,配备了丰富多样的金融知识宣传材料可供取阅,电子屏幕中滚动播放金融知识宣传短片,让客户在等候办理业务之余能够轻松地获取金融知识。

线上宣传，普及知识零距离

在互联网迅速发展的当下,该行积极探索金融知识传播新形式,力求提供更接地气的宣传,将金融知识传递给更多人群。该行通过微信公众号“交通银行上海市分行”开设“交惠日历”专栏,每日以图片日历的形式,科普一则金融小知识,旨在通过更为创新、生动的形式向年轻人普及金融知识。

深入社区，交惠课堂惠民生

近年来,交行上海市分行积极打造“交惠课堂”宣传品牌,组织了一支金融素质过硬的宣传队伍。从人民币反假到防范电信网络诈骗,从个人信息保护到支付安全,金融知识讲师通过生动形象的案例和浅显易懂的分析,为居民们带去了一场场有意义的金融知

无需退保可贷 80% 现金价值

事实上,因为保单贷款在资金周转上的突出作用,近年来已经有越来越多的保险客户通过这种方式来获得贷款,尤其是高净值客户的青睐。然而,虽然保单的保单质押贷款余额在不断增长,然而使用这一功能的保户人数相比总人数依然占比不高。换句话说,很可能有不少人并不清楚保单的这一用途。

保监会发布的《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》(76号文)要求,人身险产品的保单贷款上限不得高于保单现金价值或账户价值的80%。“曾经有客户因为资金周转的需要,拿着保单过来想要退保。然而,退保会给这位客户带来不小的损失,因此我就建议他使用保单贷款的形式,既能获得资金用于生意周转,又能持续获得保险的保障权益。”沪上一险企客服人员在接受采访时表示。

因此,保险专家建议,如果市民手中有一份保单,不妨翻到保单贷款或者借款的条款部分,看看具体规定,了解清楚贷款的利率、期限、是否可以延期等情况,以备不时之需。

并非所有保单都能贷款

不过需要注意的是,并非所有保单都能贷款。保险专家解释,判断能不能贷款最简单的标准是看这款保险有没有现金价值,“对于健康险、投资连结保险及短期的意外险和医疗险,由于没有现金价值或现金价值波动,是没有贷款功能的”。

目前保监会对于保单贷的比例规定是

普及金融知识，防范金融风险

交通银行2019金融联合宣传教育火热进行

识讲座,兰岭园社区、东林居委会、华阳街道、江川路街道、沪东街道、南星村……普及金融知识的脚步遍布申城,走进千万户。

交惠小课堂：防范电信网络诈骗温馨提示

- 克服“贪利”思想,不要轻信麻痹,谨防上当。不要轻信中奖和他人能办理高息贷款或信用卡套现等信息。
- 不要轻易将自己或家人的身份通讯信息等家庭个人资料泄露给他人。对于家人意外受伤需抢救治疗费用、朋友急事求助类的诈骗短信、电话,要仔细核对。
- 对接到培训通知、冒充银行、公检法机构等声称银行卡升级和虚假招工、婚介类的诈骗,要及时向本地的相关单位和行业或亲临其办公地点进行咨询、核对。

遭遇电信网络诈骗后的应急措施

- 1.第一时间自救:看清对方账户所属银行,通过该银行网银、电话银行等,对嫌疑人银行卡采取输错多次错误密码(一般为3-5次)、口头挂失等方式阻断嫌疑人取款;
- 2.及时报警:收集被骗过程的汇款凭证、通话记录等相关信息;
- 3.拨打中国银联专线95516请求帮助。

更多金融知识，您可至就近交行网点咨询

- 交通银行上海共和新路支行
上海市静安区共和新路2400号
- 交通银行上海延长路支行
上海市静安区延长中路568号
- 交通银行上海芷江路支行
上海市静安区芷江西路377号
- 交通银行上海广灵支行
上海市虹口区凉城路197号

“九月”

金融知识普及月
金融知识进万家
争做理性投资者 争做金融好网民

普及金融知识 防范金融风险 提升金融素养

最高不得超过80%,如果存在超过这个比例的产品,那么就要多加提防,小心对方是在诈骗,所以这时一定要选择大型的正规的保险公司。不要因为贪图所谓的高比例抵押而上当受骗。关于涉及到金融的产品,一定牢记回报越高风险越大,重疾险保单贷比例过高不一定是好事,如果超出了合理的范围,一定要多加注意。不要被一些不知名的小企业鼓吹的高保单贷比例所蒙蔽。

此外,使用保单贷款以下三点注意事项要牢记:一,如果贷款者逾期还款,保险公司会将利息计入本金,贷款人需按复利进行还款。所以客户在偿还保单贷款时,应先偿付所有借款利息,然后偿还借款本金。若有任何赔偿或给付,应先从该赔偿金或给付金中扣除未偿还的贷款及贷款利息。当个人保险账户的现金价值不足以偿还贷款及贷款利息时,保险合同即中止;二,如果被保险人在保单贷款尚未还清时死亡,给付的保险金就需减去贷款余额,应获利益会显著降低;三,如果保单的所有者选择不偿还贷款,保单就会失效。

快资讯

汇付天下推出全新支付服务

文 石佳盈

近期,汇付天下在上海正式推出全新数字化支付服务——Adapay,发布会以“轻未来”为主题。其秉承“开发者友好”的理念,打造出一种全新“即插即用”的聚合支付接入方式及服务模式,助力商户快速接入主流支付渠道,以数字化服务保障支付过程的便捷、安全和畅通。

作为一项“轻、简、易、快”的数字化支付服务,Adapay可实现2分钟极速入网,8种SDK任选,7行代码接入,仅需4步完成对接上线,5分钟完成联调测试。同时,Adapay可聚合银行卡支付、扫码支付、APP支付、小程序支付、公众号支付等丰富支付方式,还可叠加聚合签约、微信名片、数据BI等各种增值服务。除此之外,Adapay不仅为商户服务,更注重为开发者提供服务。在服务对接全流程中,Adapay大幅减少中间环节,让商户端和支付端的开发者之间实现直接对话,为开发者打造开放的对接体验。

资本市场下跌累及居民金融资产

文 石佳盈

近日,安联集团发布了《2019安联全球财富报告》,对50多个国家和地区的居民在2018年资产和债务状况进行了详细分析,这已是安联集团连续第十年发布全球财富报告。

报告显示,与日本、墨西哥、加拿大以及许多欧洲国家和美国一样,2018年中国居民金融资产出现了负增长。这是本世纪以来中国居民金融资产总额首次下降,较2017年下降3.4%。尽管其他资产类别的增长势头良好,但也很难弥补居民金融资产总额的下降。其中,居民金融资产下降16.7%是由于有价证券、股票、基金和理财产品出现断崖式下跌。另一方面,中国居民家庭负债总额较前一年增长18.2%。尽管略低于前几年20%以上的水平,但与过去七年的平均增长率保持一致。中国居民家庭负债率跃升至54%,三年内增长了15%,快速增长值得关注。