

新金融

中国家庭金融资产
恢复两位数增长

□记者 崔焱

近日《2020年安联全球财富报告》(以下简称《报告》)对近60个国家和地区的家庭资产和债务状况进行了详细分析,其中2019年中国家庭金融资产总额增长10.0%,这一数据在2018年曾下降了3.5%。

2019年,全球家庭金融资产总额增长了9.7%,令人惊讶地创下2005年以来最强劲增长。尽管面临国际社会动荡、不断升级的贸易冲突和工业衰退的境况,但2019年世界各地央行逆转方向,开始实施广泛的货币宽松政策,股市与基本面脱钩,飙升25%,在此过程中金融资产获得提升——证券资产类别在2019年大幅增长13.7%,为21世纪内的年度最高涨幅。

相对而言,其他两种主要资产类别的增长率较低,但仍表现不俗:主要反映基础资产的保险和养老金增幅达到了8.1%以上,银行存款则增长了6.4%。事实上,自2008年全球金融危机以来,所有资产类别的增长速度都明显高于长期平均水平。

《报告》认为,在极端情况下,全球金融资产在2020年仍可能再次增长。随着新冠肺炎(Covid-19)使世界经济陷入100年来最严重的衰退,世界各地央行和财政当局动用了前所未有的且火力十足的货币和财政政策,保护家庭及其金融资产不受世界混乱局面造成的影响。

另一方面,2019年中国家庭金融资产总额增长10.0%。这一数据在2018年曾下降了3.5%。2019年的增长,主要受益于保险和养老金等资产的增长推动,该类别资产增加了15.3%;银行存款同时创下了自2013年以来最强劲的增长记录,增长了12.7%。

但是必须注意到,2019年中国家庭金融资产中,保险和养老金等资产仅占在家庭投资组合很小的一部分,约为10%。而中国家庭金融资产仍以证券投资类,如资产管理类产品,和存款为主。前者约占总资产的40.9%,后者约为49.1%。在2016年之前,存款的比重一直在下降,过去几年银行存款的比重出现了回升。这或许是受到近年股市波动影响,以及资管产品质量强化管理等措施的影响。

还需特别指出的是,2019年中国家庭负债的增幅为15.5%,连续第四年大于资产的增幅。从而使净资产增幅降至7.8%。债务比例(负债占GDP的百分比)上升到57.9%,这尽管仍低于全球平均水平65.1%,但已经高于德国和意大利等国。

截至2019年底,中国人均金融资产净值为11,193欧元。在全球排名中,中国稳定在中间位置,位居第33位,与去年持平。根据《安联全球财富报告》的数据,2020年上半年,受银行存款增长9.6%的推动,中国家庭的金融资产增长了7.4%。如没有重大经济或公共卫生等特殊变化,中国家庭金融资产在2020年全年仍将有可能会取得积极成果。

“越来越多的中国消费者开始关注风险保障和养老规划,把保险和养老金作为家庭投资组合的重点板块。”中德安联首席执行官陈良表示,“专业保险顾问应与客户一起对家庭收入、负债与金融资产等进行整体考量,共同探讨家庭风险需求,为客户选择最合适的保险解决方案。”



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我们。

文 易无花

12月16日,上海中心宣布启动2021年上海中心垂直马拉松赛,沪上爱好跑步、健身的市民们纷纷踊跃参与,运动热潮正在席卷上海的大街小巷。除了体育运动爱好者,大量上班族、学生频频在各大运动健身场馆现身。但在挥洒汗水的同时,激烈的运动往往暗藏风险,不妨通过合适的保险进一步转嫁风险,为自身运动安全再添一重保障——

综合意外险:覆盖全面运动保障

总体而言,健身运动中的运动伤害大多由意外导致。因此在运动保险保障的选择上,包含意外伤害险+意外医疗险的组合模式的综合意外险是可为大部分普通运动爱好者提供运动意外保障的实用型险种。

举例而言,在足球、篮球、跑步、游泳等常见运动过程中,只要发生了外来的、突发的、非本意的非疾病的客观事故,如不慎擦伤、摔伤、骨折等情况引发的医疗支出或人身伤害,都可以通过该险种获得合同约定的对应补偿。

但需要指出的是,不同的综合意外险通常设有不同的免责条款。一般来说,如攀岩、滑雪、跳伞等高风险运动基本都被大部分综合意外险列为免责条款。如果被保险人因这些项目遭受意外伤害,通常无法获得赔偿。因此,在选购综合意外险的过程中,投保人应重点关注自己参与的运动是否包含在相关产品的保障范围内,同时可按自身运动的风险等级选择合适的保额。

运动专享险:灵活保障专项运动

朋友圈现在除了晒健身房挥汗如雨,寒风中备战马拉松,还有一些人悄悄进入了高风险运动行列,如山地骑行、滑雪、攀岩等。进行高风险运动,就要随时关注潜藏的风险。当下越来越流行高风险运动还有潜水、跳伞、探险活动、赛马、赛车等,而国内这一类型的运动模式还处于起步阶段,也有越来越多的人参与其中。

一般来说,有风险的运动爱好,都不在常规意外险保障范围内。通常在保险条款中,都会将免责内容一一列明。不过,随着爱好运动体验人群的增多,已经有部分保险公司将运动休闲类保险需求扩展到境外旅游保险之中,通常参与有正式经营执照的机构经营的并符合安全规范的潜水、滑水、场地滑雪、场地滑冰、驾驶卡丁车、帆船、帆板、皮划艇、漂流、观景直升机或骑马等这些运动项目的,均可获得保险保障。

以某大型险企推出的运动意外险为例,该款的高危运动保障范围涵盖水上项目、攀岩、滑雪、潜水4种,保额包括12万元意外身故、残疾保障以及1万元意外医疗保障,保障期限有1至14天可选,保费按保障期限从10元至30元不等。

另有财险公司推出的户外运动意外险产品保障更为全面,最高可保障20万元高危运动意外身故、残疾保障,附加5万元意外医疗以及10万元紧急运送保障,此外还包括有2万元面部整容以及3000元运动设备损失赔付,该产品的保障范围从1至30天可选,对应的保费区间为6至144元。

如果运动爱好者们已经明确在行程中将

参与这些特殊运动项目,那么就可选购包含该项目保障的旅游保险产品。若保险条款没有明示,建议在投保前拨打保险公司热线,详细咨询该运动是否属于保障范围,一旦得到肯定答复,保险公司将责无旁贷。

投保小贴士:按需选择厘清条款

在产品的具体选择上,运动爱好者还需留意关心一下四个重点:

第一,选择产品时需要特别注意产品承保的职业类别限定,确定自己从事的职业是否在承保范围内。

第二,结合自身运动风险选择意外医疗保障的保额。通常1万元~2万元的额度已可满足大多数普通运动爱好者的需求,但如参与高风险运动,则建议进一步提升保障。

第三,投保人还需关注对应保障产品的约定免赔额和赔付比例。因为在通常情况下,被保险人最终能获得的实际理赔是在扣除免赔额后,再乘以赔付比例得出的对应金额。因此,在同等条件下,最好优先选择0免赔额100%赔付的保障产品,从而保障自己在出险后能从保险公司获得实实在在的足额报销补偿。

第四,职业型或半职业型的健身族及运动者,在投保时还要进一步留心免责条款的具体表述。因为除了将部分高危运动项目列为免责条款以外,部分产品还设有“武术比赛、摔跤比赛、特技表演除外”“被保险人参与任何职业性体育活动或表演,或任何设有奖金或报酬的运动或表演除外”等除外责任。

快资讯

新华重疾慰问
先赔服务获赞

文 石佳盈

今年,新华保险推出“重疾慰问先赔”服务,旨在为不幸罹患恶性肿瘤的客户,提供患病初期慰问与专业索赔指导服务,以快速赔付补足客户救治费用缺口,让重疾理赔温度与速度齐升。

以新华保险上海分公司完成的第一例服务为例,客户Y女士2014年投保了新华保险重疾险,今年6月确诊为乳腺癌。接到报案信息后,该公司理赔人员第一时间联系其了解情况,确认其符合“重疾慰问先赔”服务条件,理赔人员前往医院慰问后,收集理赔材料并迅速开通理赔绿色通道。6月28日上午10点30分申请理赔,至10点53分结案,赔付重疾理赔金10万元,从受理到结案仅用时23分钟,客户对新华保险的理赔速度惊叹不已。

中信银行上分
加强消保工作

文 石佳盈

中信银行上海分行坚持以客户为中心,积极打造“有温度”的零售银行品牌,高度重视消费者权益保护,通过多种举措切实加强消费者权益保护工作。

一是深化体制机制建设,加强组织领导。中信银行上分进一步完善了消费者权益保护的制度建设。二是提升客户服务水平,改善客户体验。中信银行上分不断优化网点厅堂布局和服务环境等措施,进一步促进服务效率和内部管理水平的提升。三是强化客户投诉管理,积极化解纠纷。四是开展公众教育宣传,提升消费者风险防范意识。中信银行上海分行积极落实监管机构要求,组织开展“3.15金融消费者权益日”、“普及金融知识万里行”等系列集中宣传活动。




光大银行最新理财产品信息

产品名称	期限	近期参考年化收益率	风险揭示	运作模式	产品投向	代码
光银现金A	按日计息	3.10%	适合稳健型以上客户购买	开放式净值产品	主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产,包括但不限于银行存款、同业存单、货币市场工具、各类债券、货币型基金、债券基金、质押式及买断式回购、其他符合监管要求的债权类资产等	C1030318000026

理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。

起点1万元
购买起点金额1万元,产品最低持有份额为1千份,再次购买可以1千元的整数倍追加

申购时间延长至15:15
申购交易较普通产品提前15分钟,即15:15前申购产品,可享当天收益

7*24小时申赎
可通过手机银行、网上银行7*24小时提出申购、赎回申请,足不出户,更方便

支持快速到账
到账内本金快速到账

产品名称	期限	业绩比较基准	风险揭示	起点金额	特点	募集期(售完即止)	产品投向	代码
新客理财	138天	4.10%	适合稳健型以上客户购买	5万元	收益稳健	滚动发行	本产品采用FoF(Fund of Fund,基金中的基金)投资管理模式,光大银行作为管理人根据经济基本面及市场变化,投资者风险偏好、产品期限和预期收益等因素,投向由光大银行管理的货币市场工具组合、债券类资产组合和其他固定收益类资产组合。	C1030317000187
阳光金12M添利1号	12个月	3.85% - 4.45%	适合稳健型以上客户购买	100元	开放式净值产品	即日起至2021.1.18	本产品投资范围为投资于境内外市场的固定收益类、衍生品类金融工具。	Z7001420000010

中国光大银行郑重提醒您:

理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。
 详情请咨询24小时客服热线: 95595 客服投诉电话: 58895595
 网上银行: www.cebbank.com



更多详情请扫码

光大银行市北支行 地址: 静安区康定路1592号 电话: 63795839