主笔记

“金领”的实际生活

文 崔烨

节前因为采访需要跟一群保险精算师同吃住几天，算是近距离接触了这群中美“金领”的日常生活。本来我就想着娱乐休息时不跟他们打扑克，因为占不到数学家的便宜，但每天高强度的会议、交流、拜访让我们根本就没有精力再“娱乐”，倒是这群代表着行业未来走向的专业人才让我感触颇深——

精算师，是评估经济活动未来财务风险的专家，也是集数学家、统计学家、经济学家和投资学家于一身的保险业高级人才。无论是国内的精算师，还是北美精算师资质，都需要通过众多的科目考试和严格的行业审核才能取得。作为专业人才收入有保障，也是各家保险公司眼里的“香饽饽”，这群男士，往往是女生聊天时的 “别人家的老公”——成功多金的典范。

先说 A 君，国内精算师资质，一位 80 后，来自山村，幼年带着妹妹砍树劈柴，后凭借努力和聪明考上大学，后来继续在 985 院校研究生毕业，自考了精算师，两年不到通过了所有考试，现任南方城市一小型寿险公司的精算部总经理。虽然年薪近百万，但此次精算师交流会是他第一次出国，此君平日不好美食，热爱徒步。此次给太太、儿子带的礼物都很实用，没有奢侈品、也没有包包。

B 君 1990 年生于北京，留学美国，北美精算师资质，父母都在市级媒体工作，家庭殷实，留学期间放弃了名校 offer（因为不提供奖学金），而是选择了一所专业排名靠前、综合排名略后的高校。然而拿全奖是有代价的，他回忆当时一边上班一边考精算师资格证，很是辛苦，但好在经济上比较宽裕，买了车考了照，一有空就自驾出行，五年里基本驶遍全美。虽然拥有最硬的“北美精算师”资质，但现在回到北京某大型寿险公司从最基础的工作干起，每周埋头写行业报告、写 PPT。

C 君是美方代表，60 后，外交官出身，曾全面参与中国 WTO 整个谈判，资历深厚，因为是 “地主”，会议闲暇便带我们 “吃喝玩乐”——吃遍各国美食：中国川菜、美国披萨、波士顿龙虾、日料板烧、越南米粉……多以商务套餐为主，好吃不贵，滴酒不沾，午间用餐约半小时，晚餐不超过一小时。我作为唯一女性，受邀的唯一娱乐活动是：一起跑步吧？

此三君的共同点：没有恃才傲物、没有豪车美女、没有日日笙歌，坐长途飞机一周差旅只需一个登机箱解决问题，日子过得当真有点“素”。这就是大家羡艳的“金领”的日常。他们当然不是消费不起，只是不曾把精力放在美食美酒上。

写下这篇记录，算是打个金融行业的擦边球，让大家看到那些“金领”人士的日常生活：没有任何推崇或排斥，因为每个人都要选择让自己觉得舒适的生活，不要让“别人的生活”误导了自己。

现在的都市人往往有点“急”，怎么可能在起跑线就赢呢，赢都是在终点的。从这个角度看，张爱玲的话有争议，她说出名要趁早，所以很多人拼命要流量，然后像流星一样一闪而过。但人的心智是需要时间滋养的，根基打好了，你的每一步都有根。

eyiuc@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。

银行理财新规落地

起售点降至 1 万元

文 崔烨

9月 28 日，银保监会正式公布商业银行理财新规《商业银行理财业务监督管理办法》，银行理财产品迎来新变化——

具体包括：将单只公募理财产品销售起点由 5 万元降至 1 万元；不得宣传理财产品预期收益率；个人首次购买时需进行面签；引入冷静期，银行应当在销售文件中约定不少于 24 小时的投资冷静期。

此次新规落地，引起最大关注的即为新规设定了单只理财产品销售起点，将单只公募理财产品销售起点由目前的 5 万元降至 1 万元，满足了资金量较少投资者的需求。

随着理财产品销售起点大幅降低，银行理财市场有望继续快速增长。银保监会数据显示，2018 年以来，银行理财业务总体运行平稳，6 月末银行非保本理财产品余额为 21 万亿元，7 月末为 21.97 万亿元，8 月末为 22.32 万亿元。

此外，根据新规，商业银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩，并以醒目文字提醒投资者“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”。

新规还要求，商业银行销售理财产品，应当加强投资者适当性管理，向投资者充分披露信息和揭示风险，不得宣传或承诺保本保收益，不得误导投资者购买与其风险承受能力不相匹配的理财产品。

虽然网络日益发达，市民们也已经习惯了用在手机、电脑端进行投资。但新规延续现行监管要求，个人首次购买理财产品时，应在银行网点进行风险承受能力评估和面签。

对此理财专家表示，规定首次购买进行面签，让买卖双方更有效地进行沟通，双方对风险的认知也更加清晰。这样可以避免投资者作出超越自身风险承受能力的投资决策，也避免银行把风险过大的产品卖给投资者。

新规同时要求，对于私募理财产品，银行应当在销售文件中约定不少于 24 小时的投资冷静期。冷静期内，如投资者改变决定，银行应当遵从投资者意愿，解除已签订的销售文件，并及时退还投资者的全部投资款项。

专家认为，目前国内部分投资者还不够成熟，可能存在一些不够理智的投资者在情绪不稳定的时候进行投资，从而带来一些不好的结果，有一个冷静期能够避免不必要的风险。

快资讯

医保卡外借后果严重

文 崔烨

马上要续保自己的医疗险了，却被代理人告知从明年起，肠胃疾病的理赔都将列入除外责任。市民杨小姐怎么也没想到，只是把医保卡借给表姐买了几次胃药，却影响到了自己的保险理赔。对此，保险专家提醒，切勿将自己的医保卡外借，否则极有可能在自己投保时被拒保，甚至遭遇拒赔。

保险专家提醒，将医保卡借给他人配个药看个小病，看似不过是动用了本身自己也用不到的余额，但实际上却可能对自己的保险投保和理赔产生十分严重的不利影响，轻则被拒保，重则被拒赔。

医保卡的使用记录实际上是反映了持卡者的既往病史，在购买保险时，健康告知环节是需要被保险人提供既往病史的，一旦医保卡外借就会导致自己的就诊或买药记录中出现了不属于自己的记录。虽然保险公司不会直接询问医保卡外借的问题，但是日后一旦在医保卡记录中发现有影响核保的内容，都会成为投保人和被保险人不诚信的证明。由于涉及到道德风险，风控严格的保险公司极有可能直接拒保，或者是像杨小姐碰到的一样，将某些病种列入除外责任。

“更为严重的是，由于违背了最大诚信原则，即使一开始投保成功，如果保险公司在后期理赔时才发现了医保卡记录中存在问题，甚至可能会拒绝理赔，投保人不仅拿不到理赔款，连保费都打了水漂。”保险专家进一步指出。