

想退分红险,只能拿回一半本金

市民投资易犯迷糊,先搞清保险理财是什么

本报2月24日讯(记者 李娜)买了保险理财产品,又担心收益不如定存,想退保。烟台市开发区王女士近日特别心烦,总觉得一年前在银行购买的保险理财收益不佳,到处询问。

今年50多岁的王女士给儿子办完了婚礼,自己退休在家,手中有了一些闲钱,于是就想着办定期存款。2013年2月份,她去银行存款时,工作人员向她推荐了一份保险公司的分红型寿险,投保的时间是10年。考虑到每年存6000块钱不算多,能够保证本金,并且在第二年就可以分红,王女士心动了,于是签了合同。

“最近听说朋友在银行买的理财,收益率比定存高好几个点,我的保险理财还不知道能怎么样,真想取出来。可保险公司的人说,这样会损失差不多一半本金。”王女士拨打本报热线时说。她语气显得很着急。对于未来分红是怎么计算的,王女士说,听起来计算很复杂,完全没弄懂。

据了解,银行代销的分红保险,目前一般为5年期和10年期,如果市民提前“取钱”,实际是办理退保,只能按保单的“现金价值”退钱。

“首先肯定一点,不到合同年限退保,本金肯定会有损失。且损失还相当大。因为保险的宗旨是讲保障,它属于一种中长期投资,保险也是一份合同,需要双方共同守约。单方面的违约肯定受损失。”保险营销人员姜女士介绍说。市民要保证手中余钱三年五年不动用,才适合选择这类保险。

像王女士这种类型的产品,根据合同的“现金价值表”可以看到明确的参考数据。一般10年期的这种分红型保险,一年就退保的话,本金能拿回40%到50%就不错了。

“这个损失不仅是钱上的,最重要的购买保险的初衷就是为了一个保障。退保的话,保障也会随之消失。”姜女士说,有些市民在投资的时候考虑更多的是收益,其实不管是什么样的保险理财产品,首要是对风险产生后的一种保障。“如果不着急用钱,还是等到期后再取本金更合适。”



市民购买理财产品时,往往最关心产品收益,却忽略了风险。本报记者 李娜 摄

预期年化收益率6%,为何没拿到那么多?

年化收益率绝非实际取得收益率

“43天,收益率4.8%”,“183天,最高收益可达到6.3%”……银行滚动屏幕的预期收益,让投资者看得心动。而在到期后,也有人不解,自己应得的收益怎么缩水了?实际上,年化收益率并非未来真正取得的收益。

随着人们生活水平的提高,手中的钱有了富余,购买理财产品成了市民增加财富的重要选择。银行理财、基金定投、保险理财……各种理财产品有什么不同,收益率如何计算等问题,很多市民尤其是中老年人,了解甚少。有市民在理财产品到期后,找银行“理论”为何得不到预期的收益,有的是没有充分了解

投资风险,有的是根本不明白收益率的计算方法。

中信银行烟台分行贵宾中心财富顾问罗维佳介绍说,年化收益率是指投资期限为一年所获得的收益率。预期年化收益率是银行理财产品常用的收益表述方式。

罗维佳以一款期限是292天,预期年化收益率是5.70%的理财产品为例做了介绍。“年化收益率是5.70%,如果你购买了10万元的产品,那么到期后,实际上你能收到的利息是10万*5.70%*292/365=4560元,而不是5700元。”罗维佳说。年化收益率实际上是把当前收益率换算成年收益率来

计算的,是一种理论收益率,并不是真正的已取得的收益率。

“无风险,低风险,中等风险,高风险,我们一般把产品分为几个等级,根据市民的理财需要销售。”罗维佳说。记者看到她手中打印的理财产品表上,有的标注了担险,有的没有标注。罗维佳说,标注“担险”的“惠益计划稳健系列”是固定收益类产品,没有标注的则是低风险和中等风险的理财,还有一种是“代销专项资产管理计划”,属高风险高收益类,但起点比较高,一般起点在100万元。

本报记者 李娜

财富情报站

东方海洋2013年净利润大幅下降

本报2月24日讯(记者 姜宁)24日晚间,东方海洋(002086)发布2013年度业绩快报,在上一年度东方海洋营业总收入达到了6.15亿元,比上年减少9%,归属上市公司股东的净利润为6089万元,较去年减少38.59%。

在2013年度,东方海洋水产品加工毛利率一直在低位徘徊,而国外高端餐饮消费市场也持续低迷,三文鱼尚处于市场推广期,同时在上一年度夏季高温多雨的异常气候频发,对公司海水养殖也存在了一定的影响。上述原因导致了东方海洋的营业利润、利润总额、归属于上市公司股东的净利润降幅均超过了30%。

此外,东方海洋自24日起开始停牌,恐怕股民要等到复牌之后才能看到此次业绩快报对东方海洋公司的股价影响了。

张裕5年内收取商标使用费3.8亿元

本报2月24日讯(记者 姜宁)24日晚间,张裕集团发布公告称,披露了2008年年初起至2012年底,商标使用和费用情况。在这5年间,张裕集团共收取商标使用费3.8亿元,其中549万元用于投放电视和报刊媒体进行品牌宣传,1.02亿元用于张裕酒文化博物馆、旅游公司等方面。

头条链接

市民多知道点保险理财知识

投保巧用保险犹豫期

保险“犹豫期”也叫“冷静期”,很多保险合同中都有这样的条款:“自投保人签收合同次日,有10天的犹豫期,若投保人在此期间提出撤销合同,公司会无息退还投保人所交的全部保险费。”根据保监会规定,除合同另有约定外,在犹豫期内,投资者可以无条件解除保险合同,

但应退还保单,保险公司除扣除不超过10元的成本费以外,应退还投资者全部保费并不得对此收取其他任何费用。

投资类保险产品

投资类保险产品是集保障及投资功能于一身的新型保险产品,属于人寿保险险种。主要有三种类型:分红保险、万能寿险、投资连结险。目前国内

销售的主要是前两种。

分红保险是投保人在享有一定保险保障的基础上,分享保险公司部分经营成果的一种保险形式。如果保险公司某一年度经营不好时,投保人所能分享到的经营成果可能会非常有限,甚至没有。但是,分红保险有最低保证利率,即保证投保人的基本保障。

万能寿险与分红保险在

诸如设有最低收益保障、保险公司和保户共同分享经营成果等方面具有相似之处,但在保费缴纳方面则比分红保险更加灵活。可根据人生不同阶段的保障需求和经济状况,对保险金额、所缴保费和缴费期进行调整,使保障和理财的比例在各个时期达到最佳状态,让有限的资金发挥出最大的作用。

本报记者 李娜

一周快评

余额宝究竟是乱臣贼子还是辅世良品

姜宁

在上周,有人吹喝着余额宝正在毁灭国家的金融体系,应该坚决予以取缔,也有人辩驳着余额宝逐步让投资增收,使市民得到了实实在在的好处,几天几夜论战不休;而就在同一时间,余额宝在保持稳定收益的同时,各种百度理财、微信理财加大了投入力度,收益率连续攀升,大力“围剿”余额宝,而同样是“哪有竞争哪有我”的传统银行业更是凭着各种开放式理财产品凑热闹,短短的一周内,电商、银行间玩起了无间道,几方乱战,谁敌谁友难区分。

从0到2500亿元用了200多天,从2500亿元到4000亿元用了30天,余额宝在近期可真的是出了风头,也惹得了同行业的眼热,当然,在这嫉妒的身影中自然少不了一直以传统金融业老大自居的各家商业银行,一时间,余额宝深受电商同行和传统商业的两路夹击,而更有知名财经评论员发表“余额宝正在毁灭国家金融体系”的言论。

记者曾经问过一些“大妈”级别的投资市民,在他们眼中,购买理财产品时根本不会管什么国家金融体系建设或者银行业长足发展这样的官样辞藻,其实他们的思维很简单,产品

收益率高了,就是很好的产品,就该买。当然了,说到此处也有人会以余额宝的安全性不高来予以反驳,但是时至今日,坐拥四五千亿元的资金吸纳额度,外加各类电商理财产品和大街上卖的P2P民间理财,国家现有的影子银行资金量恐怕早就过了万亿元,可以说,像余额宝这类的大型影子银行产品早已绑架了国家金融信用,试想一下,如果余额宝出现了问题,那么是否能够标志着国家金融信用体系的破产呢?

诚然,政府自然是知道了余额宝类电商产品的风险程度,但是出于维稳和其他角度

来讲是绝不会让此类产品出现大规模系统性风险的。不过,前几日有消息指出证监会已经下发了一份关于余额宝风险调查的文件,预计在未来一段时间内国家会出台相关政策专门监管此类电商理财产品。

其实在我看来,余额宝理财产品既谈不上乱臣贼子,更不是什么市民增收的济世良药,不过称其为一条搅动传统银行改革的“鲶鱼”则再恰当不过了,正是因为余额宝的横空出世,让包括四大行在内的商业银行感到了“浑身难受”,促使他们改变思维,调整对策,规范服务,微笑待客。

A股

增减仓占比榜

增仓占比榜	减仓占比榜
当日 中京电子 新国都 登云股份 易事特 银河电子	当日 广田股份 阳光城 合肥百货 内蒙华电 中联重科
3日 中京电子 新国都 登云股份 易事特 银河电子	3日 阳光城 ST狮头 广田股份 *ST鞍钢 招商地产
5日 中京电子 新国都 登云股份 易事特 银河电子	5日 阳光城 天康生物 长安汽车 *ST鞍钢 招商地产
10日 中京电子 新国都 登云股份 易事特 银河电子	10日 天康生物 阳光城 ST狮头 湖北金环 招商地产

(据东方财富通)

本报记者 姜宁 整理