



破解烟台财富密码 提供专业理财建议

误买银保可以在15天内“反悔”

65岁老人买保险不能当场出保单,市民“存单变保单”现象或锐减

本报记者 李娜 王钦帅

“我2008年在银行存钱,5万块存了5年,最后到期加上本金只有5万1千多块钱,我才知道买的是保险不是存的定期!”开发区年过6旬的王女士给本报打热线倒苦水,她说直到现在才明白自己手中拿的合同是保险合同,而不是存款单。

4月1日,保监会和银监会联合发布的《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》(以下简称《通知》)正式实施,进一步规范银保销售,“存单”变“保单”的保险消费误导现象或将扭转。

银行网点

无保险人员驻点

《通知》指出理财类保险销售设上限,禁止保险销售人员银行驻点,银保渠道保险产品的犹豫期由之前的10天延长至15天等亮点备受市民关注。在走访中记者发现,保险销售人员驻点银行网点的行为目前在港城已消失。

早在2010年底,为了防止由于片面追求短期收益而引发销售误导,银监会叫停保险公司驻点销售。去年11月,新规的征求意见稿中对“禁止保险公司人员驻点”有所松动,保险公司人员可以在银邮机构的相关网点进行辅助咨询,只是不能与银行员工“撞衫”。

此次保监会和银监会今年发布的这份《通知》中并未放松“商业银行不得允许保险公司人员派驻银行网点”的限制,仅表示商业银行网点“在同一会计年度内不得与超过3家保险公司开展保险业务合作”。

4月1日上午,记者走访工行、建行、招行、农行等多家银行网点,以客户名义咨询理财经理想购买保险,而为记者提供咨询的均为银行工作人员。“我们现在代理的保险很少,接受客户咨询的也都是银行自己的人。”招商银行环山路支行一理财经理说。



4月1日起,“银保新规”实施,银行销售保险的约束加大,银保犹豫期延长至15天。图为市民在银行咨询业务。 本报记者 李娜 摄

误买银保15天内可“反悔”

众所周知的保险犹豫期是10天,而此次“银保新规”则将银行渠道销售的保险犹豫期延长到了15天。市民如果误买可以在这个时间段内“反悔”退保。

烟台市保险行业协会秘书长张安澜介绍,实际上在两年前,烟台行业协会就对各家保险进行自律约定,针对60岁以上投保人,保险犹豫期延长至15天,而如果回

访不成功的话,就始终在犹豫期内。“之前我们是为了投保人的利益,做一种行业自律,现在有了相关《通知》,对保险业的规范就更有力度了。”

“一定要对消费者的风险程度有一个了解,风险测评非常重要。”张安澜说,要求银行进行风险测评,能更好地保护消费者权益。尤其是那些年龄比较大,收入不

稳定的老年人,即使做了风险测评,也不能当即就给他们出保险单。

据了解,在此《通知》实施之前,银行代销的保险产品,都是通过系统进行核保出保险单的。现在,投保人65周岁如果没有达到《通知》中规定的相关条件,银行不能直接出保险单,而是需要保险公司的人进行人工核保。

避免存单变保单不要只看收益

市民在银行进行理财时,首先要瞪大眼睛看清签订的合同是保险合同还是银行理财或者是存款,不要只听收益一说。

在银行销售的保险产品,并非是银行的产品,银行只是扮演了一种代销售或者是提供销售地点的角色。市民在银行购买保险产

品时一定要分清,并且,保险产品的本质仍是保障,和银行存款及银行理财没有可比性。

“市民往往有一种误区,误认为保险产品是银行的,但是从签订的合同什么的都可以辨别,合同是与保险公司签订的。银行只是代理销售保险产品。”一家国有银行

的工作人员说。

据了解,出现市民后悔当初购买分红保险的事情,很大的原因,还在于市民对预期收益期望过大,脱离了客观。另外,保险是家庭资产配置的一种。市民一定要根据自己的需求进行购买,不要仅仅看着预期收益签合同。

头条链接

“银保新规”倒逼小险企思考定位

“等于我们现在跟银行网点连短期合作的机会都没有了,银保业务压力很大。”采访中,一家中小型寿险公司烟台分公司杨经理向记者倒“苦水”。

“对有银行资源的险企来说,新规没什么负面影响,因为同业更难与其抢夺银行资源。”杨经理认为,大型险企垄断银行渠道后,更容易按规定做有价值的业务。因此,他认为防止银保系统性风险且兼顾保障导向的新规出台,更利于大型险企发展。

“很难再拓展银行网点的情况下,现在能做的就是已有的银保渠道中做细做到位。”尽管中小型险企在新规面前有种种困难,但杨经理表示,不会放弃银保业务,只是觉得“小公司想突围越发困难了”。

另一位保险公司人士对于“新规利好大型险企”的说法并不认同。“事实上,在银保市场上,小型险企永远比不过国寿、新华这样的银保业务巨头,所以对小型险企来说,新规的实施就是个机会,可以倒逼小公司想清楚定位。”于经理认为,与其说新规是大型险企的利好,不如说是给中小型险企的机会。

“即便靠银保渠道推高收益产品把规模做大了,最后能否回报给客户预期的高收益也是个问题,所以银保业务的价值需要打问号。如果转而专注做传统的个险业务,脚踏实地地做保障型产品和高业务价值业务的话,盈利不一定差。”一位小型险企的总经理表示,是在监管策略和不断变化的市场发展过程中,中小险企也需要选择有特色的发展策略和道路,再希望“复制国寿和平安的模式几乎不可能”。

本报记者 王钦帅

3月股市绿盘收官,4月走势横盘整理概率大

烟台股民可关注“大盘股”

本报4月1日讯(记者 李丹) 随着3月31日股市的交易结束,3月份的大盘可谓收官失利。从主要指数在3月份的表现来看,上证综指、深证成指分别下跌了1.12%和2.39%。在3月份绿盘收官的背景下,大部分烟台本地股整体的表现也难逃绿多红少的局面。不过,4月一开头,A股迎来了开门红,烟台本地股也红多绿少。

不管大盘走势是如何的黯淡,3月份行情已经结束,A股进入4月交易时间。业内人士认为,3月官方制造业PMI数据略有回升优于预期,利好股市。此

外,汇金再度增持五大行,向A股注入血液;3月QFII和RQFII审批加速,约258亿美元外资驰援A股等利好因素都对股市有提振作用。

4月1日,受多重利好因素的刺激,沪深两市企稳反弹,A股迎来了开门红。在股市飘红的大背景下,烟台本地股也是涨多跌少。其中,上周五出现跌停的烟台冰轮,当日以4.24%的升幅领涨烟台本地股,东方电子以4.23%的涨幅紧随其后,泰和新材、万华化学等本地股的涨幅也超过了3%。

“4月首个交易日以红盘报

收,算是开了个好头吧,希望这个涨势能延续下去,毕竟现在点位这么低,还是有一定的投资机会的。”烟台西南河某证券公司的客户经理林先生表示,苹果的示范效应和LED照明大周期的到来,导致市场对蓝宝石的需求上升,投资者可多关注蓝宝石和LED相关概念股。烟台万润作为主营液晶材料的本地股,也能在一定程度上沾点儿LED概念的光。此外,他认为如果创业板指数最近几日回补不了之前的缺口,创业板将会有比较大的下跌风险,投资者还是要注意防范近期杀

伤力比较大的创业板的风险,避开前期涨幅比较明显的强势股。

烟台南大街某证券公司的分析人士孙先生认为,4月份,大盘基本上还是横盘整理的概率大,目前市场谨慎的原因主要还是担忧经济增速下降带来的基本面风险。投资者可重点关注那些业绩出现拐点的,前期经过大幅下跌的大盘股;要谨慎避开业绩不足,业绩增速与股价涨幅出现背离,仅有概念的中小板创业板个股。不要让自己成为接最后一棒的人。

少了房地产销售,园城黄金净利下降96%

本报4月1日讯(记者 李娜) 4月1日晚,园城黄金(600766)公布年报,公司2013年度实现营业收入1214.64万元,同比下降88.12%。因为无房地产销售业务,直接导致归属于上市公司股东的净利润同比减少了96.35%。去年全年园城黄金营业收

入为1214.64万元,同比下降了88.12%;归属于上市公司股东的净利润为206.52万元,同比减少了96.35%;基本每股收益0.01元。

2013年园城黄金核心业务以黄金产业,报告期内公司营业收入大幅下降主要是不再有房地产销售业务所致。

对今年的经营计划年报只楚将对公司目前所有金矿,通过技术手段增加开采量和资源储备。对证照齐全、储备丰富的优质金矿后期通过直接投资、购买矿权等方式进行收购,同时继续加强在黄金矿产领域的考察、洽谈和收购工作。2014年,面对美国逐步退出

QE以及国际经济形势的回暖,黄金的避险功能正在逐渐弱化,但从中长期来看,黄金的避险功能依然存在,美国经济的复苏进程、地缘政治、全球经济政策普遍回归常态化步伐、黄金实际生产成本、我国及印度黄金产业与贸易政策等都是影响未来黄金价格的重要因素。

A股

增减仓占比榜

增仓占比榜 减仓占比榜

当日	当日
东光微电	顺荣股份
中粮生化	*ST思达
北海港	金鸿能源
中兴商业	英威腾
佛山照明	楚天高速

3日	3日
东光微电	顺荣股份
中海海盛	益盛药业
北海港	青青裸酒
博元投资	华星化工
中粮生化	东方明珠

5日	5日
东光微电	顺荣股份
中海海盛	益盛药业
北海港	东方明珠
中粮生化	兆日科技
新筑股份	青青裸酒

10日	10日
东光微电	丰原药业
北海港	益盛药业
中原环保	华星化工
蓉胜超微	新文化
中海海盛	步步高

(据东方财富通)

本报记者 李娜 整理