

不少银行把保险当银行理财产品卖

市民购买理财产品时需警惕

银行发行理财产品及代销理财产品,近年来发展迅猛。但快速发展的同时,理财产品风险提示不足、产品误导等行,却始终让消费者颇为反感。银行理财产品销售过程中产生的种种乱象,也招致了相关部门的严格监管。银率网日前针对银行服务的调查问卷统计显示,经多方努力,银行混乱的理财产品销售,特别是捆绑销售行为,已得到较大改善。虽然仍有 10.44% 的消费者在购买理财产品过程中遇到了捆绑销售情况,但这一比例已较上一年度下降了一半多。

误导购买保险产品比例最高

2012 年开始实施的《商业银行理财产品销售管理办法》强化了对理财产品销售环节的监管规定,产品风险提示和信息披露标准的规范化有所提高。但调查表明,银行销售规范性仍有待提高。部分银行业务人员出于自身利益或者其他原因在理财产品销售过程中,有意或无意的误导消费者,仍是目前银行理财产品销售过程中常见的违规现象。

产品销售误导现象中,把保险当做银行理财产品销售位居榜首,占比达 39.42%。其次是把基金当做银行理财产品销售,占比 34.08%。和 2012 年度的调查结果相比,但保险产品和基金等在误导中所占比例均大幅提升 10 个百分点以上,反映出目前银行对于保险和基金等大众产品的销售还缺乏严格代规范。

对于保险产品误导销售比例增加的情况,业内人士表示,这主要是一些银行业务人员为完成考核目标

或者出于自身利益的考虑,在销售过程采取了一些不规范的销售行为。此外,部分银保产品与银行理财产品要素存在相似之处,例如万能的最低收益保证、分红型保险的预期收益等,加上长期理财产品稀缺,银行销售人员容易利用这些产品特征的相似性和消费者的长期投资需求在产品描述上进行误导。

弱化产品风险比例大幅下降

始于 2003 年的商业银行理财业务,转眼在国内已经走过了十多个年头,银行理财产品发行得到了空前的发展。调查结果显示,近四成的受访消费者表示在过去一年里购买过银行理财产品,平均每位受访消费者在 1.87 家银行购买过理财产品。

银行理财产品发行在快速发展的同时,自身存在着淡化风险、夸大收益、捆绑销售等问题一直被百姓所诟病。对于银行销售理财产品当中存在的上述问题,监管层一直给予严管的

态势。去年银监会出台的“七不准”“四公开”,就是整治银行业不规范经营的一记重拳。经过一年时间的整顿,已初见成效,银行回避或弱化理财产品风险比例出现大幅下降。

调查结果表明,除代销产品类的误导外,在银行自营理财产品的销售过程也存在误导现象。在购买银行理财产品时,有 31.4% 的消费者经历过误导现象。误导现象中,回避或弱化理财产品风险排名第一,其次为夸大银行理财产品收益,第三是推销与自己需求不符的理财产品。和 2012 年的调查相比,经历误导的消费者比例有所提高,误导现象的类型变化明显,其中,回避或弱化理财产品风险在银行理财产品全部误导现象中所占的比例由 2012 年的 49.2% 大幅下降至 22.83%,夸大理财产品收益现象占比排名则由 2012 年的第三位提高至 2013 年的第二位。

此外,有 11.3% 的消费者表示,银行在销售理财产品过程中未对产品内容做

任何介绍,在理财产品销售过程中的风险提示方面,有 30% 的消费者表示,银行在销售理财产品过程中未进行任何风险提示。

理财产品捆绑销售比例减幅过半

值得注意的是,随着监管层强化对于商业银行捆绑销售现象的监管,今年这一现象较去年得到了显著改善。理财产品销售和存款捆绑的强制销售行为发生比例由 2012 年的接近 27% 大幅降低至 5.13%。

有 10.44% 的受访消费者在购买理财产品过程中遇到捆绑销售现象,这一比例较上一年的 23.81% 下降了一半多,但仍有超过一成的消费者在调查中反映在购买理财产品过程中存在捆绑销售现象。在捆绑销售现象中排在首位的问题为购买理财产品捆绑销售其他理财产品,其次是捆绑存款,排名第三位的是强制捆绑销售信用卡。

银监会此前曾要求相关银监局严厉查处银行个人按揭贷款业务中出现的

捆绑销售、乱收费、虚假承诺等违规行为。2013 年的情况同 2012 年相比得到大幅的改善,贷款产品捆绑存款现象改善最大,下降 11.56 个百分点。

虽然整体捆绑销售其他产品的情况有所改善,但并没有完全杜绝,2013 年最常见的情况是贷款产品捆绑销售信用卡产品,这类情况占到 11.91%。但是,部分贷款产品本身属于信用卡产品的情况,需要消费者以信用卡作为贷款媒介,例如华夏银行的易达金、中信银行信金宝、民生银行新 E 贷等产品。这类信用卡密切绑定的贷款产品,需要银行在推广产品时,向消费者做出详细说明,以免产生误导或误会。

贷款产品捆绑销售存款和购买理财产品的现象,分别占 9.66% 和 5.39%,排在第二、三位。本次调查中,消费者碰到情况最少的是贷款产品捆绑保险产品,只占 2.7%,这种情况更多是在消费者申请汽车贷款产品时发生的。

(张召旭 整理)

《水城财金》金融理事

会员单位:

ICBC 中国工商银行 聊城分行
中国工商银行聊城分行

中国农业银行 聊城分行
中国农业银行聊城分行

中国银行 聊城分行
BANK OF CHINA 聊城分行

齐鲁银行 聊城分行
QILU BANK 聊城分行

中国建设银行 聊城分行
China Construction Bank 聊城分行

交通银行 聊城分行
BANK OF COMMUNICATIONS 聊城分行

交通银行聊城分行

NCI 新华保险
新华人寿保险股份有限公司聊城中心支公司

(以上排名不分先后)

善用银行理财产品 让流动的资金也赚钱

在金融日趋市场化的今天,人们的金融意识开始不断转变。越来越多的人开始加大对投资理财的关注,个人财务管理成为了一种时尚。面对琳琅满目、种类繁多的理财方式,如何选择适合自己的产品成为不少人的困惑。张先生是钢管城一家贸易公司老板,因为业务关系其活期账户上一直放着上百万的流动资金,特别是在月底回款的时段和销售淡季,更有大量的资金闲置在活期账户。活期存款利息太低,定期存款及固定期限理财产品虽然收益高,但最短都是一个半月以上,随时可能用钱的张先生不敢轻易购买,张先生一直想寻找一种既不敢误资金使用,又能获得较高收益的投资方式。像张先生这种情况,就要善于

利用银行的开放式理财产品来达到流动的资金也赚钱的目的。

开放式理财产品是指产品存续期内支持申购、赎回,客户按照银行公布的清算价格参与该类产品,客户收益体现为赎回价格与申购价格之差。开放式产品即能保证资金流动性又能获取较高收益,适合资金使用不确定的高薪族、私营业主、个体商户、持币观望购房者等,特别适合短线操作的股民朋友们。

如农行的“安心快线天天利滚利”产品,该产品是农行专门为对资金流动性要求较高的客户推出的开放式理财产品,相对其他投资方式,它具备三个突出特点:一、起点低,收益高。“安心快线天天利滚利”产品最低只需 5 万元人民币即可享受到预期年化收益率 2.3% 的回报,资金量大的最高可享受 2.8% 的预期年化收益;二、资金流动性强,适用范围广。在申购“天天利滚利”后,在规定的时间内可以随

时支取资金,不需通知,不需预约,资金实时到账,按日计息,不耽误日常资金的使用。三、操作简便。首次签约后,申购赎回“天天利滚利”既可以在柜台操作,也可以通过网上银行实时监控资金,手指轻轻一点即可完成交易。

以张先生为例为他算一笔账,按张先生平时每天的流动资金 100 万计算,活期存款每天可获得 9.58 元的收益,而农行“天天利滚利”最多每天可获得 71.23 元的收益,一年下来累计可以多收益 22500 元,可以为张先生节省出一个工人的工资。真是不算不知道,一算吓一跳。

当然,这样的开放式理财产品农行还有很多种,如时间越长收益越高、金额越大收益越大的“步步高”,如为能够承受一定风险的投资人士推出的收益较高的“进取增利”等,都可以在保持资金流动性的同时获取较高的收益。

中国农业银行聊城分行 丁锐

第二届“新华保险”奖学金颁发大会在聊城大学隆重举行



3 月 22 日上午,第二届“新华保险”奖学金颁发仪式在聊城大学顺利举行。聊城市政府金融办主任马广朋、聊城市保险行业协会秘书长刘永考、新华保险聊城中心支公司总经理李涛、聊城大学党委常委、纪委书记孔祥华等领导、学生近百人参加了此次颁奖仪式。

“新华保险奖学金”设立于 2012 年 3 月份,由新华保险聊城中心支公司每年

捐资 3 万元。该奖学金旨在奖励聊城大学数学科学学院品学兼优的学生,鼓励他们刻苦学习,积极参加社会实践,勇于创新,立志成才。本次共有 17 人获得第二届“新华保险”奖学金,累计共有 32 人获得该项奖励。

颁奖仪式上,首先由数学科学学院党总支书记刘希强宣读了获奖学生名单,各获奖学生上台领奖。接下来,新华保险聊城中心支公司总经理李涛作了致辞。他指出,“诚信、责任、公平、创新、进取”是新华保险的价值观,积极履行社会责任是新华保险人一以贯之的传统。此次颁发“新华保险奖学金”,同样也是新华保险全体员工共同的心愿,希望藉此能与聊城大学的师生们共同建立起一个互动交流的平台,支持学生全面发展。

聊城市政府金融办马广朋主任

在颁奖仪式上发表讲话。马主任对新华保险聊城中心支公司近几年来取得的成绩表示肯定,对新华保险公司设立“新华保险奖学金”表示感谢。马主任表示,新华保险捐资助学,充分体现了新华保险公司强烈的社会责任感和奉献精神,为全社会支持教育事业、投身公益事业做出了表率。同时,马主任告诉大家,保险业的发展凸显了保险是“利税贡献大户、安排就业大户、舆论宣传大户、安全经营大户、解困救济大户”的特点,希望学生们多了解保险,多接触保险。他希望学生们刻苦学习、全面发展,多参加社会实践,成为祖国的栋梁。

最后,聊城大学党委常委、纪委书记孔祥华代表聊城大学数学科学学院讲话,表示非常感谢新华保险聊城中心给予的支持,鼓励广大学生努力发展自己为社会多做贡献。

(庞新新)

中国工商银行聊城分行 积极支持小微企业发展屡获殊荣

近日,聊城银监局分局对 2012 年度小微企业金融服务工作取得突出成绩的机构授予“聊城市银行业金融机构 2012 年度‘小微企业金融服务十佳’”荣誉称号,工商银行莘县支行、阳谷支行榜上有名。这是继省行授予工商银行聊城分行“2012 年度小微企业金融服务优秀分行”称号后,监管机构对该行大力支持小微企业做出成绩的又一次肯定。

近年来,工商银行聊城分行认真落实小微企业金融服务监管政策,持续加强“六项

机制”和“四单原则”建设,通过实施专设机构、专职人员、专业管理的“三专”体系,持续改进小微企业金融服务,对辖区小微企业的金融支持力度进一步加大。2012 全年累计发放小企业贷款 50.13 亿元,同比多增 9.19 亿元,贷款增幅达 32.66%,高于全市银行业各项贷款增幅 16.61 个百分点,到今年 2 月末,该行小企业贷款余额达到 42.3 亿元,户数超过 500 户,扶持了一大批小微企业做大做强,为扩大居民就业、促进社会稳定发挥了应有作用。(井业龙)

ICBC 中国工商银行 聊城分行

理财维权咨询热线 为您的财富保驾护航

近年来,随着经济水平的发展,人们的腰包鼓了,投资意识也越来越高了,许多人不再把手中大把的钞票单单存在银行,而是选择了理财投资,让自己的钱“生钱”。银行理财产品、保险、基金……各种理财方式正进入越来越多市民的视野。

但由于各种各样的原因,不少市民在投资理财过程中,并没有获得预期收益,有些人甚至还损失了本金。这其中有的是因为市民缺乏理财知识,对投资渠道认识不足所致;有的则是受金融机构的误导或夸大宣传的影响而盲目投资。记者从相关部门了解到,涉及银行、保险公司和证券、基金公司的投诉已经成为投资

者投诉的新热点。然而,由于很多金融理财产品比较专业,很多专业术语也非常晦涩难懂,从而增加了投资者尤其是中小投资者维权的难度。

为了帮助广大投资者维护自身的合法权益,本报“理财维权热线”长期开通。

不论是您进入了银行理财产品的“收益率陷阱”,还是因保险代理人的误导购买了不合适的保险产品,只要您拨通电话,我们都将与您携手走上维权之路。同时,如果您在理财过程中,有什么困惑或成功的经验,也欢迎您与我们联系。(本刊记者)
理财维权咨询热线:
18606352659
E-mail:635755303@qq.com