

# 许多高收益产品热衷卖“概念”

齐鲁财金

做有态度 有温度的财金报道

85196318 85196145

邮箱: qlcaijin@163.com

关注“网络借贷”③

本报连续推出的《P2P或成理财噱头 行业风险凸显》《P2P一旦出问题 风控能力堪忧》的相关报道,受到了业内的广泛关注。投资者纷纷打来电话提供相关线索,显示了这个行业广泛的社会关注度。目前市场上许多投资咨询公司打着金融服务的概念,推出了一些所谓的高收益理财产品或者模式,不同程度地存在着误导和夸大事实的情况,给投资者带来很大的投资风险。

## 投资项目要查验资料

目前市场上,除了银行理财之外,主要有:信托、私募(有限合伙)、P2P理财模式(线下)、网贷平台(线上)等等,以上的几种形式,除了信托有明确的国家金融法律规范之外,其他的几种均以国家的《合同法》等相关法律作为依据。以P2P为例,其依据源于我国《合同法》第80条的规定:“债权人转让权利的,应当通知债务人,未经通知,该转让对债务人不发生效力。”这个奠定了债权转让合法性的基础,对于这种债权转让的行为,我国已经立法保护了很多年,而事实上很多人也采取了这种方式进行债权的转让。

投资公司为了招揽更多的资金,往往会夸大项目的优势。以一些BT项目为例,通常会告知投资者项目为地方政府提供独立债权转让确认、市或者区国资公司以经营收入提供担保、区政府拨款担保、土地出让收入为还款来源等相关措施,这无疑为投资者增强了投资信心。

然而我们也会发现,近些年地方政府投资冲动高涨,地方财政入不敷出,以贵阳、鄂尔多斯为例,从去年开始,已经陆续爆发了以这些地方的企

业或者项目为主要投资标的的投资亏损事件,因此“地方债”类的投资产品要慎重投资。另外,随着地产行业的不确定性因素增多,三四线城市的地产业类项目也要慎重投资。

## 公司有无诚信看细节

企业为了取得投资者的信任,企业在宣传时采取一些宣传策划和包装是正常的,但如果利用一些似是而非的概念去误导投资者就存在欺诈的嫌疑了,这样的企业是坚决不能投资的。

记者近日接到读者李先生的电话。李先生表示:济南经七路纬四路附近一家投资担保公司推出了一个新的借贷平台,年化收益可以达到15.6%。从记者拿到的一份该公司的宣传单页上来看,这家公司的宣传存在诸多不合规的地方。比如该公司宣称的投资优势第四条:本公司与您签订的事项符合国家银监局2013年8号文规定的三方的《借款担保合同》,公开了借款人的借款信息,明示了出借人的资金去向。然而记者查阅了相关资料:中国银监会于2013年3月25日出台了《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》(即银监会2013年“8号文”)。该《通知》试



网络借贷如何监管, 一直为人们持续关注。

图规范投资于“非标准化债权资产”的理财业务。所谓非标准化债权资产是指未在银行间市场及证券交易所市场交易的债权性资产,包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权、带回购条款的股权性融资等。这一规定主要用来规范商业银行,与担保公司无任何关联。该公司利用这一条款宣传纯属无中生有,误导投资者。

另外,本报报道的北京盛世天顺投资公司在网站上也曾经标明该公司获得了英国皇家集团国际财务管理公司的支持,该公司负责人虽然来报社说明了情况,且特别强调了是前期有相关的资金来往,但是近日记者登陆该公司网站时,相关英国皇家集团的信息已经被撤下。

由于我们无法完全了解到每一个项目的本质和实际的资金来去情况,因此考察一个项目是否值得投资就只能完全靠我们投资者自己对于一些细节的观察能力。公司的整体实力、规范、业务操作的合理性、国家政策的动向等等细节都会对投资产生非常重要的影响,此次本报的关注“网贷理财”专栏开启了投资阳光化的征程,欢迎一些正规的投资企业提供考察

机会,也希望更多规范的企业能够出现在我们投资者面前。(财金记者 胡景波)

## 本报特别推出——P2P网贷行业调查问卷

阳光私募,信贷理财,有限合伙……越来越多的投资渠道和方式正不断地走进我们的生活,他们在帮助我们资产增值的同时,也创造了极大的社会价值。然而,自从这些新的金融形式发挥出巨大的财富聚集效应之时,泥沙俱下,鱼龙混杂的情况难免出现。这不仅会对普通投资者的投资产生巨大危险,也会为整个投资市场造成不良影响。为此,本报特别推出了关注新金融之网络信贷专题调查问卷,欢迎读者参与我们的调查活动,并提供相关线索。相关信息请登陆: <http://www.qjwb.com.cn/2014/0220/89267.shtml> 或者手机扫描右面的二维码。



# 春天,如何选择投资赚钱的项目

春天是万物之始,是创业者实现梦想的开端,而选择好项目则是实现创业梦想最重要的一步。在众多项目中,干洗业是属于一次性投资,获利稳定性高,可持续发展的项目,而且经营风险小,管理成本低,收入平稳。从需求发展角度来看,专业级洗衣店有更好的发展空间,更强的竞争优势,更长久的经营期限。

一心寻找投资项目的吴先生,偶然去朋友的干洗店,看到

一上午的时间,取送衣物的顾客络绎不绝,跟朋友详细打听才知道,洗衣业平均利润空间高达80%。朋友还详细为他讲解了洗衣行业的运营特点:单笔交易金额低,且顾客愿意预先付款,不存在呆账、滞账的情况;产业变化性小,风险低,因为消费者每天都要穿衣服,不管市场经济怎样变动,洗衣店的生意都可以永远持续下去,一年比一年生意好,使投资风险大大降低;洗衣

业不像其他行业,必须先备货库,储放在仓库,再销出去,卖不掉就要丢掉,因此,洗衣业不会积压资金,更没有存货损失。这和吴先生以前所从事过的行业有很大的区别,他决定把投资方向锁定在干洗业。

考察了很多干洗品牌,吴先生最终选择了加盟国际知名洗衣连锁、山东干洗业第一品牌——朵拉国际洗衣业公司。自开业以来,吴先生用心经营,短时

间便收回投资,利润稳步上升。在朵拉洗衣业公司的协助下,成为多家银行的定点洗衣单位,现在每天衣物输送线上都是满满的。吴先生非常庆幸自己当初选择朵拉国际洗衣业公司。他现在的积极的向朋友们推荐朵拉,希望身边的朋友们在这开春之际也能加入赚钱的行列……

加盟热线:0531-86117788、4000-786-887  
网址: [www.drolahq.com](http://www.drolahq.com)

## 2013年太平人寿理赔及满期给付高达41.2亿元

# 太平人寿“先赔后核”仅需3分钟

“销售误导”和“理赔难”是保险行业一直着力解决的顽疾,日前,从太平人寿公布的2013年理赔数据中显示,该公司无问题理赔案件的平均结案时间不到一天,“先赔后核”案件赔付最快不到3分钟。

近日,太平人寿披露其2013年度理赔数据,该年度总计理赔及满期给付保险金达到41.2亿元人民币。在理赔金额最高的前十大理赔案件中,单笔理赔金额均超过100万元,最高的一件达到280.9万元。从十大赔案中呈现出两个明显特点:保险客户对保障功能的日益重视,同时在对投保渠道的选择上则渐趋多元化。

据分析,十大理赔案件中,

六件理赔涉及的保险产品为保障型产品,由此不难看出,保障型产品依然是保险用户在大额投保时的主要选择。回归保障本质,充分发挥寿险的人身保障功效,一直为行业所提倡,对保障型产品的持续开发和丰富,在太平人寿的产品体系建设中,也是基础和重点项目。此外,十大理赔案件中,四件来源于银行保险,三件来源于个人业务,另三件则来源于近年来

上升迅猛的新兴销售渠道——电销。可见,客户对于投保方式的选择,已经不再局限于传统模式,甚至在大额投保中,不依赖于“面对面销售”,而采用“远程下单”的方式,也逐渐受到客户的认可。

太平人寿正以数字说明,保险理赔,其实很简单。据太平人寿统计,2013年,对于所有手续完整、材料齐备的无问题理赔件,平均结案时效仅为0.83天,而在“先赔后核”理赔服务系统中,从申请到理赔款到账,最快不到3分钟即可完成。

解决“销售误导”、化解“理赔难”问题,是保险行业在2013年提出的重点工作方向,由中

国太平、中国人保、中国人寿、中国信保等四家保险央企,联合发布的《为民诚信优质服务,倡导践行优良行风》倡议书,也表现出保险企业对于全面提升保险服务质量的坚定决心。据了解,作为中国太平集团在境内的专业寿险公司,太平人寿始终在为化解行业“顽疾”作出积极努力,坚持以诚信服务为基础,提升理赔时效、简化管理流程、创新理赔模式,该公司在2013年度推出的“先赔后核”、“保贷通”等创新服务项目,均是其在这方面率先垂范的突出表现。

(财金记者 季静静 通讯员 张妍)

## 财金资讯

## 货基收益率或将退守4% 高收益日子消逝

就像天弘基金借助余额宝实现弯道超车,用不到一年时间让其规模超越华夏基金,成为新的行业“大哥”一样,货基正在向垄断了15年基金业“老大”地位的股票型基金,发起最疯狂的冲击。

基金业协会公布的最新统计显示,今年1月份货基规模大增2054亿元,增幅高达27%,总规模达到9532亿元,逼近万亿元大关,成为仅次于股票型基金的第二大基金品种。目前股票型基金的总规模为10829亿元,仅以微弱优势领先货基。

货基规模增长迅速还得益于今年年初以来有利的市场环境。去年下半年以来,持续高企的资金利率抬高了货基收益率。但春节过后,流动性出现了相对宽松的状况,从反映银行资金价格走势的上海银行间同业拆放利率(Shibor)看,节后以来,一个月以下期限的Shibor价格快速回落,2月26日,7天Shibor利率为3.07%,14天Shibor利率为3.82%。

货基主要投资银行间拆借、协议存款和短期融资券等品种,其收益率基本取决于资金的利率水平。货币市场利率出现回落,意味着货基高收益的日子在消逝。

一位基金公司固定收益部总监告诉笔者,春节前银行到处找钱,一个月期限协议存款利率最多可以谈到9%。但近期存款利率下降,一个月期也就在3%左右的利率。

曾令华认为,1月以来央行调控已经明确透露出维护货币市场稳定运行的态度,未来较长一段时间,资金利率或将度以4%为中枢震荡。货基收益情况基本和资金利率走势吻合,预计全年会维持在4%左右。(付刚)

## 我申报,我骄傲!

曾经,喜欢过国际收支,一颗申报之星,它绽放着耀眼的光芒,让我日夜追逐,一条嫣红飘带,它映衬着内心的开怀,让我以此为荣;曾经,惧怕过国际收支,一张差错通知书,一颗沉重的心,一张流泪的脸,一份沉甸甸的自责。曾经走到领导桌旁,一张检讨书,一份请辞,决心从此不再触碰国际收支。当经历了更多更广泛的业务操作,有一天起,会常常怀念国际收支陪伴我的每一天,统计、经济、金融、会计、数学、法律、哲学,国际收支,那是学科全覆盖的履历,是博学的象征!一个小小的编码,大家争得面红耳赤,一栏简短的附言,大家争辩三五回合,原来,国际收支它从来不是表面那么简单,它像一本读不倦的书,迸发出新鲜的思想,它像一条走不完的路,收获到奇异的景色,爱上国际收支,爱上严谨、认真、求实的作风,爱上国际收支,爱上及时、精准、缜密的精神。每天的填报、审核、上报,它不再那么空洞,那张复杂的国际收支平衡表,上面凝聚着我们每日的心血,凝聚着每一位申报员的汗水,我们秉着求实的态度,严谨的作风,处理每一笔汇款信息,火眼金睛的审查着每一笔相关流水!这是一份无比神圣的工作,是一份无比快乐的任务,是的,我申报,我骄傲!我为我所做的工作而自豪!

(国家开发银行青岛市分行 王洋)

齐鲁银行杯

国际收支在身边

有奖主题征文

主办: 国家外汇管理局山东省分局 齐鲁晚报