

## 做好农村保险 服务县域经济

## 济南市政保携手探讨县域保险发展

□本报记者 周爱宝

为进一步贯彻新国十条精神,加快保险创新,规范县域保险市场秩序,探讨促进县域保险健康发展的新路子,近日,济南市保险行业协会召开全市县域保险研讨会。济南市金融办、济南市保险行业协会、济阳、商河、长清县(市)、区金融办主任、人保财险、太平洋产险、平安产险、中华保险、太平财险、国寿财险、中国人寿、太平洋人寿、平安人寿、新华人寿、太平人寿、人保寿险等市级保险公司主要负责人或分管领导及人保财险、中国人寿等2家公司的章丘、济阳机构负责人均参加了此次会议。

会上,济阳县政府党组成员济北开发区管委会主任王洪忠代表济阳县政府致辞,介绍了济阳县保险行业发展状况,随后与会代表依次发言并就县域保险存在的问题以及如何加快县域保险的

发展和规范县域保险市场的建议等问题进行了研究讨论。

## 农民的保险需求很大 意识很薄弱

会上,几乎所有与会代表都提到了县域保险现有问题和发展的矛盾,其中,作为重要主体的广大农民的保险意识不强与保险需求的矛盾尤为凸显。

国寿财险代表指出,农民的保险知识相对缺乏。一是不了解保险可以分散自己的风险,不相信保险,不接受保险。二是不了解保险公司分散自身风险的机制,不知道保险公司承担的保险责任是有选择性的。三是不了解国家有关监管法规。

但是保险意识低下,并不代表对保险没有需求,相对于城市,农民和农村市场对“有用”的保险需求更为迫切。

人保财险代表认为:随着农村地区经济的飞速发展,农民对

保险的需求呈多样化发展趋势。从当前的业务发展状况来看,需求面已涉及方方面面,基本包括车险、财产险、意外、责任、信用保证、农险、小额贷款、个人账户安全等等方方面面。

## 亟需适销对路产品 与完善的理赔服务

如何解决农民保险意识不高与需求旺盛的矛盾?除了通过普及宣传保险知识,提高农民保险意识,研发适合农民的保险产品,也成为与会代表讨论研究的重点。

太平洋财险代表指出,农业产品存在品类繁多的特点,目前开办的保险产品还无法满足农业生产需求。因此,应根据地域特点,开发农险特色产品保险,提高保险覆盖面。如针对农村留守老人、妇女、儿童占比日趋增大,无收入来源的现状,发展养老机构责任险,及保费低、覆盖基本保障的人身意外险、家财险等。

针对农村小微企业、“三农”创业者融资难、融资贵的问题,采取由政府财政支持,保险、银行、政府、三方风险分担机制,发展小额贷款保证保险。

中国人寿代表也表示,应结合当地农村医疗、养老制度的改革,在新型农村合作医疗、失地农民养老等方面积极探索,适时推出配套的保险产品。

好的产品还需要配套的营销服务。“必须具备健全的服务机构,能够提供及时、方便、面对面的服务。”人保财险代表强调:“设立服务农村的根据地是提供优质服务的基础,服务的全流程,从承保至理赔各环节不得存在真空环节,不得出现有宣传无服务、有承诺无兑现的恶劣行为。”

## 利用财政杠杆 撬动农业保险

收入偏低限制了农民投保能

力和投保积极性,而政府补贴能够在很大程度上调动农民、保险公司两方的积极性。这一观点已经成为与会代表的共识,因此,呼唤加大财政补贴以及如何更好的运用现有的财政补贴成为讨论的又一焦点。

国寿财险认为,应争取政府补贴的险种全覆盖。在做好政策性种植业保险的同时,与政府加强沟通协调,争取政府补贴,创新保险产品,为保护种植户的种植积极性,积极开展农产品目标价格指数保险,为农户种植农产品保驾护航。

人保财险代表则认为,应当降低农业大县的县级财政补贴比例。他指出,当前农业保险县级财政补贴比例是5%-15%,在实际承保推动工作中,由于个别地方财政压力较大,一定程度制约了推动能力。在承保推动环节补贴“撬动”效果不明显,造成覆盖率偏低,影响了农业保险政策的有效落地。

## 半数上市银行承诺手机银行转账不收费

近日,微信为期一年左右的转账免费时代正式终结。对于普通百姓而言,日常生活中离不开转账,然而随着支付宝网页端转账收费、微信转账收费,转账的免费午餐已经越来越少。笔者梳理发现,目前通过第三方平台转账大多有一定的手续费,而通过手机银行转账,则有半数上市银行承诺暂时不收费。

与第三方支付平台不同,进入9月份以来,各家银行纷纷宣布减免网上银行或手机银行的转账费用。

招商银行日前宣布,2015年9月21日起,正式进入“网上转账汇款全免费”时代。所有个人客户通过招商银行网上个人银行、手机银行APP办理境内任何转账业务均享受零费率。也就是说无论转账至同行账户,还是跨行、异地转

账,都不需要任何成本。

随后浦发银行也宣布,目前公司手机银行跨行转账均实现了实时转账且免手续费,并表示减免费用对公司业绩不产生实质性影响。

五大行中,中行手机银行今年12月31日前均不收费,但是有单笔50万元、每日100万元的限额。工商银行网上银行异地或跨行转账在柜面转账收费基础上打五折,手机银行异地或跨行转账在柜面转账收费基础上打二折,如果客户通过手机银行转账5万元到其他银行,手续费应为15元,通过手机银行转账则只需要3元钱手续费。

农业银行个人网上银行普通汇款转账按照柜台标准的五折收取手续费,手机银行实行柜面标准三折收费。建设银行手机银行、短信银行同城本行

转账免费,异地、跨行执行柜面价格标准三折,最低收取手续费1元。

而除了上述银行,民生银行网络金融部人士对笔者表示,自2012年起,民生银行手机客户端上线,就实行了手续费免收政策,全品类项目全部不收手续费,目的就是为了让客户更多地使用手机银行,目前免收手续费政策仍然在执行中。

据本报笔者统计,在16家上市银行中,中信银行、兴业银行、平安银行也都实行手机客户端免收手续费政策,也就是说,有半数的银行为其手机客户提供转账的免费蛋糕。

其他股份制银行中,由于有物理网点的局限性,许多银行也实行手机银行的手续费减免政策。恒丰银行相关负责人表示,恒丰银行的九州借记卡

的个人网银转账、手机客户端转账业务一直不收取任何手续费,而且在境内的ATM机上取款也免手续费,由银行来贴补这一块的费用,实惠持卡人。

有分析师认为,目前,手机银行功能的核心主要还是在围绕银行柜面业务,而无法满足用户即时场景支付的需求。而伴随着互联网的快速发展,用户对于无卡支付的需求越来越高,尤其是基于手机终端的线下即时场景支付,因此推广手机银行支付功能必定成为满足用户日常需求的重要发展方向。随着招商银行等银行推网上转账全部免费,没有实行手机银行转账免手续费的银行,出于竞争的考虑,可能会逐步跟进这一政策,全行业电子渠道转账免费或可期待。

(毛宇舟)

## 央行降息重压银行理财

## 收益跌至4.5%创近两年新低

日前,央行“双降”再次给收益率已经进入下行通道的银行理财产品及余额宝理财产品重压。近日,笔者再次走访市场发现,多家银行理财产品预期收益率再次下滑,跌至4.5%上下。而曾经一度火爆的互联网理财,甚至跌破了3%。银行业内人士建议,在降息通道下,第四季度收益超6%产品预计将几乎消失,遇到收益在5%以上的产品,投资者即可考虑入手。

## 9月理财产品

平均收益仅4.65%

普益财富统计显示,9月发行的6255款银行理财产品平均收益率为4.65%,大大低于6月的5.07%,收益冲击最大的是固定收益类投资品种。此外,9月有154款产品预期最高收益率在6%及以上,占比达2.46%。但在6月5942款银行理财产品中,有387款产品预期最高收益率在6%及以上,占比达6.51%。“三个月4.4%,半年4.6%,一年

4.7%,收益一直在降,下一步可能还会更低。”有理财师告诉笔者,在当下央行多次降息,经济普遍下行的特殊时期,各银行理财产品收益都是应声而落。

另外,最新数据统计,上周银行理财产品周均预期年化收益率达4.51%,环比降低0.1%,收益率下行趋势仍在延续。

具体看来,7天以内的理财产品共有9款,周均收益率达到2.78%,环比降低0.14%;8天至14天期限的理财产品共有4款,周均收益率达3.46%,环比提高0.03%;15天至1个月期限的理财产品共发行3款,预期收益率达3.80%,环比提高0.35%;1个月至3个月期限的理财产品共有447款,周均收益率为4.4%,环比降低0.22%;3个月至6个月期限的理财产品共发行333款,周均收益率达4.66%,环比提高0.09%;其中6个月及以上期限的理财产品共发行260款,其中12个月及以上期限的理财产品共有97

款,周均收益率仅为4.5%。

从类型来看,各期限预期收益率最高产品多来自中小银行。高预期收益类型均属于非保本浮动收益型。事实上,除了银行理财,笔者发现包括“余额宝”在内的网络理财产品收益也缩水。进入10月以来,作为互联网理财产品的开山鼻祖余额宝收益率首次跌破3%,而包括招财宝、娱乐宝、理财通在内的互联网理财产品也相应出现了下滑。

## 5%以上收益产品 被“秒杀”

一位理财师告诉笔者,当下特殊时期,考虑到风险控制等方面的原因,银行发行的理财产品也较以前有所减少,经常出现投资者去了银行却没购买到理财产品的情况。银行偶尔发行一些收益率5%的理财产品,也被投资者在网上瞬间秒杀。

此外,笔者在某城商行了解到,该行上周推出了两款收益高达6.1%至6.2%的理财产

品。23日,该款全国3亿额度的理财产品目前已售罄。“今年银行理财产品平均收益不断下行,符合宏观经济面的现状。”业内人士认为,从银行间市场的同业拆借和质押式回购利率来看,都明显低于去年同期,说明银行体系的总体流动性充足。“但目前,实体经济信贷需求疲软,银行缺乏优质安全的放贷对象,‘资产配置荒’的现象比较明显。”

该业内人士认为,随着利率市场化的推进,经济结构的调整,经济发展速度的放缓,一个较长时期的低利率时期已经到来。多轮降息导致市场利率不断下行,金融机构面临资产配置荒,互联网理财、银行存款、国债、大额存单利率纷纷随之下降。

多家第三方机构分析指出,四季度银行理财产品的收益还将缓慢下行,预计年底之前银行理财产品的平均收益有可能降至4.3%-4.4%,同时,收益6%以上理财产品将几乎消失。

(陈思源)



财金资讯

## 平安产险荣获“服务质量创新奖”

日前,中国质量万里行促进会主办的“中国质量万里行2015·中国服务大会”在京召开,平安产险凭借在柜面服务标准细则制订中的优势,荣获“服务质量创新奖”。

平安产险运营客服部相关负责人介绍,每天门店柜面都要接待来自各个行业的不同客户,在启动柜面标准化项目后,柜面服务人员都会尝试使用《柜面标准化服务规范》中的沟通礼仪、接待礼仪和应对措施,力争让每位客户体验最优质的服务。

近年来,平安产险专注于服务方面创新探索,始终将用户体验作为检验质量的最终标准,坚持推进专业化、标准化、规范化服务,致力于打造客户最优服务体验。柜面服务只是一个方面,平安产险还在理赔服务等领域,全面升级服务标准,特别是业内首推E理赔手持终端、“电话直赔”、人伤闪“垫”等一系列基于互联网科技的便捷理赔服务举措,持续引领行业服务水平提升。(彭馨)

## 中国光大银行 淄博博山支行正式开业

10月28日,中国光大银行淄博博山支行举行开业仪式并召开政银企座谈会。

自2011年成立以来,中国光大银行淄博分行充分发挥品牌优势,主动融入淄博经济社会发展大局,深入推进政银企合作,为推动淄博市产业转型升级,建设工业强市做出了积极贡献。近年来,光大银行淄博分行积极推进机构建设,不断优化网点布局,先后在临淄、桓台、淄川等区县设立了分支机构。博山支行的成立,将进一步拓展光大银行淄博分行的辐射范围,大大增强对区县经济的服务能力。

博山区的工业基础良好,陶瓷、机电、泵业等产业在全国拥有悠久的历史,为企业提供了广阔的发展空间,中国光大银行进驻博山后,将积极推进金融创新,突出经营特色,扎根博山,服务博山,为当地居民提供优质、高效的金融服务,为促进当地经济发展做出积极贡献。

Bank 中国光大银行 共享阳光·创新生活