

## 保监会修订中短存续期产品监管规则

# 1年期以下理财保险被叫停

本报聊城3月24日讯(记者 张召旭) 3月18日,中国保监会公布《关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知》,对中短存续期产品监管规则进行修订,将“高现价产品”的提法修改为“中短存续期产品”,并对实际存续期间在五年以下(不包括五年期)的产品进行规范,要求存续期限不满1年的中短存续期保险产品应立即停售,21日起正式实施。

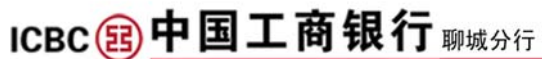
此次修订主要涉及四大内容。对中短存续期产品进行了定义。与原有高现价产品的定义相比,中短存续期产品的实际存续期间由不满3年扩大至不满5年,引导行业调整业务结构,发展长期业务;规模管控的基准与投入资本和净资产挂钩。要求保险公司中短存续期产品年度保费收入应控制在公

司投入资本和净资产较大者的2倍以内,切实防范保险公司的偿付能力风险;对不同存续期限的中短存续期产品的销售提出不同要求。存续期限不满1年的中短存续期产品应立即停售,存续期限在1年以上且不满3年的中短存续期产品的销售规模在3年内按照总体限额的90%、70%、50%逐年缩减,3年后控制在总体限额的50%以内,强化了对资产负债错配风险和流动性风险的管控;对超过规模限制的公司采取严厉的监管措施。保险公司销售中短存续期产品规模超过限额的,应立即停止销售中短存续期产品,并向保监会报告,保监会将对其采取停止开展新业务等监管措施,以强化对中短存续期产品的规模管控。对于在通知实施之日时中短存续期产品销售规

模已经超过限额的保险公司,可以宽限其在3个月内通过增资等方式,确保其中短存续期产品的保费规模重新满足限额要求。

为防止部分中短存续期产品占比高的公司产生流动性风险,《通知》同时采取了部分缓冲措施:一是对保险公司在售的存续时间在1年以上且不满3年的中短存续期产品给予3年的销售过渡期,并要求3年后此类中短存续期产品的销售额度不高于总体限额的50%;二是对2015年度中短存续期产品保费收入高于当年投入资本和净资产较大者2倍的保险公司给予了5年的过渡期。通过上述两项缓冲措施,可以给部分中短存续期产品占比较高保险公司提供结构调整的时间,切实防范流动性风险。

金融理事会会员单位



(排名不分先后)

## 有保险公司年初已逐步停售1年期以下保险产品

《关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知》,要求存续期限不满1年的中短存续期保险产品立即停售,对存续期限在1年以上(含1年)且不满3年(不含3年)的中短存续期产品给予3年的销售过渡期,3年后控制在总体规模的50%以内。保险公司一位人士称:这对保险业影响比较大。为应对这一影响,从年初开始,有的保险公司已经逐步停了1年期及以下中短存续期保险产品,逐步向5年及以上保险产品过渡。

据该业内人士称,对保险公司来说,存续期限不满1年的

中短存续期保险产品1年期的产品对保费的贡献度占比还是比较大的,例如拿一年期的来说,因为形式上类似于银行1年期的定存,时间短、灵活,而收益上又比银行定存高很多,很容易吸引客户群体。年初有的保险公司开门红产品1年期的收益达5%。而在中短存续期产品高歌猛进的背景下,《关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知》要求确实对保险公司有不小的影响,尤其是对近年来一些以中短存续期产品突围的中小型保险公司来说。

而为了应对这一变化,“其实,有的公司从年初就开始逐步停了1年期及1年期以下中短存续期保险产品,逐步向5期及以上产品转移了。”该业内人士称,保险公司都在考虑延长中短存续期产品的期限,使其落在1年以上(含1年)且不满3年(不含3年)期限内,并逐渐向3年以上(含3年)且不满5年(不含5年)的期限调整。目前,不少保险公司的银保产品,都在主打5年期,而且收益率在6%以上,吸引了不少客户,销售的特别好。

本报记者 张召旭

## 2月银行理财发行量环比降近3成 购买结构性产品需谨慎

根据最新统计数据,近期银行理财产品的发行量出现了较大幅下滑。银率网数据库显示,2月份,累计有152家商业银行共发行3651款理财产品,较上月减少29.22%。对此,银率网金融研究中心分析师闫自杰认为,一方面是受春节长假影响,另一方面是2月份相对较短,因此2月份发行量大幅下降不能看做是延续1月份缩减的趋势,还需观察后续的周数据和月数据。

在收益率方面,数据显示,2月份,人民币理财产品平均预期收益率为4.14%,较上月下降0.08个百分点。2月份并没有出现春节行情,而是延续了下跌趋势,主要原因是货币市场宽松和资产端投资回报率下降。

值得一提的是,是结构性理财产品。数据显示,2月份到期的297款结构性理财产品中有78款未达预期最高收益率,占到期结构性理财产品总数的26.26%。这78款不达标产品的平均预期最高收益率为6.92%,其到期后的

平均实际收益率仅为1.51%,差值高达5.41个百分点。

“结构性理财产品通常指收益挂钩某一标的物,根据标的物在约定期限内价格走势的不同,最终收益率也与分档的理财产品相对应。”普益财富分析师钟鸿锐在接受《经济日报》记者采访时表示,通俗地讲,可以把这类理财产品理解为和客户和银行的对赌协议,如果客户赢了收益率就较高,银行赢了收益率就较低。内资行发行的结构性理财产品在收益率设计上较为保守,目前没有出现过亏损,但是也很难达到预期最高收益率。外资行则较为激进,亏损的情况相对较多。

数据显示,2月份发行的结构性理财产品平均预期最高收益率大幅上升0.42个百分点,达到5.33%,高出非结构性理财产品1.19个百分点。“很有吸引力,但投资者要根据自己的投资经验和风险承受能力,谨慎投资。”闫自杰说。(综合)

## 刷信用卡退货手续费谁来埋单



本报聊城3月24日讯(记者 张召旭) 随着信用卡的普及,如今越来越多的消费者习惯刷卡消费。一来支付较为方便,二来不带现金出门较为安全,由于在刷卡的过程中会产生一定的手续费,不过,遇到消费者退货时,有些商家会收取消费者刷信用卡付款时产生的手续费。

市民周女士介绍,前段时间,她在城区一家服装店花800元买了一件大衣,买回家后她发现衣服少了一颗扣子,“我第二天去了那家服装店,店主表示这是最后一件服装,所以没有备用扣子。”无奈之下周女士只好选择了退货。买衣服时周女士刷的是银联信用卡,老板表示退货可以但必须要支付1%的手续费,一共是8块钱,由于钱不多周女士也没有过多和老板理论,最终店主退还了她792元钱。

采访中,大多数市民对于退货时商家收取刷卡手续费一事到底合不合规,都是一知半解。“听说顾客刷卡消费时商家需要向银行支付一定比例的手续费,但退货时要顾客承担这笔费用似乎说不过去,如果只是几块钱的事也就

算了,如果多达几十元那就要仔细询问一下了。”市民陈先生说,在他印象里,刷卡手续费是禁止收取的。

记者就刷卡购物退货需交手续费一事,走访了城区多家商场和个体营业店了解到,大多商家并不要求顾客退货时支付刷卡手续费,仅少数商家有此要求。城区一大型商场工作人员表示,商场退货采取的习惯是怎么买的怎么退,消费者若是用现金购物就退现金,若是刷卡购物退款就打到卡上,不能退还现金,不过卡上退款消费者需要等待几天钱才能到账,但无需承担刷卡手续费,如果超过商场规定的时限仍没有收到退款,消费者可向收单行发卡行咨询。

据银联客服人员介绍,全国范围内使用银联卡刷卡消费,异地本地都不向持卡人收取任何手续费。刷卡消费后结算方是银行和商家,按照当初安装pos机时的相关协议,商家应向银行支付一定比例的手续费,因此刷卡消费扣除手续费是商户与银行之间的行为,与消费者无关。如果刷卡消费时被要求加收手续费,消费者有权拒绝并可向中国银联投诉。

## 聊城农行“农民安家贷”助力农民进城买房

为积极响应中央房地产“去库存”政策,支持农业转移人口进城购房,加快农民工市民化,聊城农行推出新型个人贷款产品“农民安家贷”。该产品具有准入门槛低、利率优惠、手续简便、

还款灵活等特点,将有效解决农民进城购房贷款难题。截至2月末,该行已累计发放“农民安家贷”900余万元,以实际行动践行社会责任,圆了农民进城买房的“安家梦”。(呼建刚 李睿)

## New day new理财 齐鲁银行最精彩

齐鲁银行多款理财产品发行中,泉心理财,暖心服务。

近期在售理财产品清单:

产品名称	认购起点	预期年化收益率	理财天数	募集期限	到期日	产品类型
欢乐泉家16号(丁款)	5万元	4.40%	262天	2016.09.21-2016.09.27	2016.12.16	非保本 浮动收益
和谐社区39号(乙款)	50万元	4.50%	94天	2016.09.22-2016.09.28	2016.07.01	
和谐社区39号(丙款)	100万元	4.70%	47天	2016.09.23-2016.09.29	2016.06.16	
欢乐泉家16号(丙款)	5万元	4.50%	56天	2016.09.23-2016.09.29	2016.06.09	
和谐社区39号(丁款)	50万元	4.50%	96天	2016.09.24-2016.09.29	2016.06.04	
欢乐泉家16号(丁款)	5万元	4.50%	122天	2016.09.25-2016.09.31	2016.08.01	
幸福泉家1号	5万元	齐鲁银行官网每日公布				开放式 保本浮动收益

详细请咨询各网点,咨询电话:分行营业部:2939069 东营支行:7077177

滨清支行:2976807 在平支行:2982101 开发区支行:5089100 高唐支行:2968067

阳谷支行:2963001 莘县支行:7316598 东阿支行:2170196 冠县支行:2918001