

中信财富指数发布5月资产配置方案

建议上调权益类资产

近日,中信财富指数发布5月报告,通过解读最新国内外经济形势,对市场各类资产的配置比例提出建议,为投资者提供了专业的投资策略参考。

报告显示,现阶段全球经济下行压力依然不减,世界经济形势仍处于复杂多变期,存在较多风险和不确定性。国际方面,美国劳动力市场虽然稳健,但通胀乏力,工业产出持续疲弱,经济形势喜忧参半,预计加息进程会进一步放缓。日本经济状况存在改善迹象,但政策效果有待观察。欧盟区通过超预期的货币宽松刺激内需带动了经济增长,失业率

有下降趋势,成为全球少有的经济亮点区。

国内方面,一季度GDP增长略超市场预期。其中,房地产、基建双发驱动稳增长明显,但地产销售等传统促增长模式受政策影响很大,不足以给投资者一个趋势性向上的预期。同时,人民币虽不具备持续贬值的基础,但现阶段人民币兑美元不贬值而对一揽子货币贬值的现象却值得关注。房价、通胀和汇率等因素有可能对政策的进一步宽松形成制约。

结合当前国内外经济形势,中信银行对五大资产类别

投资权重进行了相应调整。其中,股票市场近期利好政策较多,资金回流态势明显,存在一定的结构性投资机会。同时沪股通资金持续净流入,外资对A股投资热情上升。因此,配置权重较上期上调5个百分点至30%。而大宗商品因美元走弱,国内经济阶段性企稳,上涨余温未尽。多哈会议搁浅或致避险情绪增加,建议适配避险功能较强的黄金资产。短期而言,大宗商品在经历阶段性上涨后或存调整诉求,建议将配置权重较上期下调5个百分点至15%。

此外,报告显示,目前理

财市场和类固收市场收益率存在下滑迹象,债券市场也频爆违约事件,但持有有一定现金类资产做好流动性安排仍属必要。同时建议提前布局类固定收益市场中的优质资产并回避低评级信用债资产。建议现金类资产,类固收资产,债券的配置比例分别为20%、25%、10%,配置权重与上期持平。

自2015年下半年,中信银行携手中信证券、中信信托、信诚人寿、中信建投证券、天安财险、华夏基金、信诚基金8家中信系金融子公司组建了中信专家顾问团队,共同搭建“中信财富管理”平台,进一步

发挥中信集团的协同优势,重点打造“中信财富指数”和“中信产品精选”两大亮点,向市场正式推出“中信财富管理品牌”。截至目前,中信财富指数已发布七期。业内人士认为,中信财富指数报告是针对瞬息万变的国内外经济形势走势做出及时合理的专业评估,通过专业的资产配置策略满足投资者的投资需求,争取降低投资风险,博取稳定收益。而其设定的投资收益目标也非常具备吸引力,在目前资产荒的大环境下,能够为广大投资者带来最佳的资产配置投资体验。

新华保险 个人税优健康险首销落地

5月9日,新华保险个人税优健康保险成功首销,广东省广州市、新疆库尔勒市、四川省成都市的三个团体客户同时成交第一单。

低投入 高保额

中国保监会于4月底批复了新华保险个人税收优惠型健康保险(万能型)A、B款产品,该产品月保费最低不到8元,年度保额为25万元,保证续保期间内累计保额最高可达100万元,高于示范条款建议的保障额度。

小李老师(23岁)就职于成都某幼儿园。她坦言,产品的高性价比是其选择新华保险的主要原因。她原本就有为自己补充一款健康保险的想法,但由于去年刚刚毕业收入有限,不得不在高额的保费前望而却步。而她现在购买新华个人税优健康保险(B款)产品,每年保费约91元,而且幼儿园的情况符合新华保险的优惠条件,她每月仅需花5.3元,就可获得25万元的年度保额及100万元的保证续保期间内的累计保额。这让她十分高兴,毫不犹豫地成为了投保的第一批客户。

除了低投入、高保额特点之外,个人所得税优惠政策也是吸引用户投保的另一主要因素。根据财政部、国家税务总

局、保监会等联合发文,个人税优健康保险于2016年1月1日起在北京、上海、天津、重庆等全国的31个试点城市正式启动,符合条件的投保人购买该类产品可享受个税优惠政策,其应纳税所得额按照2400元/年(200元/月)的标准在税前扣除。

保障全面 更有收益回报

按照国家政策与监管要求,个人税收优惠型健康保险产品普遍具备以下特征:第一,对接社保,保障全面。在基本医保体系上构建全面的保障,并完善住院前后门诊、住院费用、特定疾病以及慢性病的保障额度;第二,微利经营,性价比高,即产品经营采用“保本微利”的政策,利益倾向客户。第三,保证承保,保证续保。符合税优政策的被保险人均可购买该产品,保险公司不得因“既往病史”拒保,即允许客户带病投保(既往病史客户保额将降低),并不得拒绝客户续保的要求。

新华保险税优健康保险在保障方面更加全面:在基本医疗支付范围内,还包括了应用PET-CT进行检查治疗、多肿瘤标志物蛋白芯片检测、氩氦激光血管内照射产生的医疗费用,包括血管支架、人工晶体费用和39种医保目录外药物。

新华保险税优健康保险的个人账户累积设置,还可为用户实现保障和收益的双重回报。在交足风险保险费的情况下,客户可享受医疗保险,而剩余的金额在万能账户中进行累积生息,最低保证利率为年利率2.5%。

投保便捷 最低享七折优惠

2016年正值新华保险成立20周年,公司积极响应国家社会保障制度改革及关于《积极开展商业健康保险个人所得税政策试点工作的通知》的相关要求,于3月8日获得中国保监会批准的第二批经营个人税收优惠型健康保险业务的保险公司资格。

值产品上市初期,新华保险针对团体购买还推出了优惠措施,企业满足一定条件投保人最低可享受标准费率七折优惠。新华保险还创新推出了线上(微信端采集企业员工投保意向)及线下(企业员工填写投保书)两种投保方式,特别是线上投保可直接生成员工投保清单,也将大大提升企业员工的投保体验,令投保过程更加方便快捷。

目前,税优健康产品销售工作已在北京、上海、天津、重庆等全国31个试点城市全面启动。

山东人保财险与山东经侦总队联合协作 “经侦保险法律协作办公室”揭牌

2016年5月20日,人保财险山东省分公司与山东省公安厅经济犯罪侦查总队联合签署法律协作备忘录,双方设立“经侦保险法律协作办公室”,旨在进一步加强防范和严厉打击保险诈骗违法犯罪行为,切实维护山东省金融管理秩序和保险行业健康发展。山东省公安厅经济犯罪侦查总队政委石学鹏、副总队长姜自忠,人保财险山东省分公司副总经理翟瑞贞、首席核赔师兼理赔事业部总经理王祝炜参加活动。

翟瑞贞在讲话中指出,近年来,伴随着保险覆盖面的不断扩大,保险欺诈风险有所上升,建立与经侦部门合作关系对于震慑诈骗,净化市场环境具有十分重要的意义。在山东省公安厅经侦总队领导的关心支持和帮助下,人保财险山东分公司与山东省公安厅经济犯罪侦查总队建立了警企协作关系,这将为进一步加强防范和严厉打击保险诈骗违法犯罪行为奠定坚实的基础。人保财险山东分公司将按照法律及有关操作规程与山东省公安厅经济犯罪侦查总队建立重大犯罪线索举报绿色通道,提高打击犯罪效率;逐步实现重点人员和重点理赔案件信息共享,提高预防违法犯罪成效;定期开展法律宣传培训,提高双方人员业务能力,警示社会面和企业内部违法犯罪风险。充分发挥警保联动、密切协调的优势,不断健全完善打击保险领域违法犯罪的长效工作机制。一是牵头联动,明确打击保险犯罪工作重点。二是提高警惕,强化打

击诈骗意识和技能。三是突出重点,注重打击保险犯罪宣传实效。四是警保合作,建立法律协作长效机制。双方将通过广泛开展多领域、多层次的全面合作,最终实现共赢,共同维护经济社会的安宁与稳定。

山东省公安厅经济犯罪侦查总队政委石学鹏分析了打击保险诈骗的严峻形势,提出今后将打击保险犯罪作为一项重要工作来抓,一是提高服务意识,预防、打击保险诈骗行为,维护保险环境;二是提高打击能力,对重大犯罪案件,及时协作,形成高效工作机制;三是实现资源共享,对接理赔系统,建立完善数据库,提高科技含量,加强交流互助。长期以来,人保财险山东省分公司与全省各地公安机关经侦部门在打击保险领域违法犯罪,应急联动机制等方面广泛深入合作。经统计自2015年1月至2016年4月底,在全省各地市经侦部门的配合下,共计成功拒赔案件896件,挽回经济损失金额共计6155.53万元。此次签约,标志着双方进入到了紧密合作的新阶段,是双方加强总对总高层次的战略合作、携手加快打击保险领域犯罪效率,促进保险行业健康发展的新时代。

翟瑞贞表示,作为山东财险市场中保费规模最大的公司,将以此次揭牌仪式为契机,持续提高打击保险领域犯罪能力,提升预防违法犯罪成效,为山东财险市场的稳健发展做出积极贡献。

(通讯员 周晓光 财金记者 薛志涛)

中信银行获《亚洲银行家》2016年度“中国最佳企业贸易金融交易成就奖”

近日,在《亚洲银行家》杂志举办的2016年度“银行家之选(Banker's Choice Awards)”评奖活动中,中信银行荣获“中国最佳企业贸易金融交易成就奖”(Best Corporate Trade Finance Deal in China)。

中信银行此次凭借“结算+融资+交易综合服务方案”获奖。2015年上半年以来,在欧元、美元等主要货币利率汇率分化的背景下,中信银行推出了这一方案,以合格资产(票据池)作为质押,为企业提供

非美元融资,同时通过代客外汇买卖交易置换为美元,用于企业对外付汇。该方案一方面盘活了企业资产,另一方面在满足企业支付结算需求的同时有效降低了融资成本。

中信银行国际业务具有传统优势,始终保持股份制商业银行领头羊的市场地位,国际收支常年保持股份制银行第一。根据国家外汇管理局数据,2015年中信银行国际收支量为2,425亿美元,跨境人民币业务收付汇量3,537亿元,两项指标均居股份制银行首位。

此次获奖是业界对中信银行国际业务的认可,也是对该行发挥“外汇资金交易”业务优势、着力推动产品融合与组合创新这一综合融资服务模式的充分认可。

《亚洲银行家》主办的“银行家之选(Banker's Choice Awards)”评奖是目前亚太地区针对金融服务业最具声望,专业性最强,覆盖范围最广的奖项之一,奖项设置覆盖亚太及中东地区200多家金融机构,受到国际金融行业的广泛接受和认可。

中国大地保险客户服务节启动

5月20日,中国大地保险“5·20客户服务节”系列活动正式拉开帷幕,该活动旨在打造客服品牌,培育优质忠诚客户群,建立公司客户服务文化。

本届客户节以“感恩有你与爱同行”为主题,开展“锦囊妙计”客户评选、“为爱加油”客户回馈、“爱心大使”明星评选、“爱进社区”宣传服务、“爱的护航”产品促销、5·20发布

会暨“爱心大使”表彰会等六大主题活动和“爱满大地”机构自选活动。实现线上线下全面覆盖,不仅在中国大地保险全国1800余家服务网点全面铺开,客户还能通过下载“大地通保”APP或关注“中国大地保险”官方微信、登录官方网站等方式参与丰富多彩的活动,享受贴心服务和超值优惠,真正实现“足不出户,服务到家”。 (季扬)