



百亿金牛私募大朴资产金秋观点 牛市已来，震荡加剧！

编者按：继上周采访百亿金牛私募上海大朴资产创始人颜克益的文章刊登后，引起很多读者的共鸣。本周我们就近期市场的情况再次采访了他。

问：颜总，市场里都知道您擅长宏观策略，您年初就和我们说“2020，轮到股票了”，请问现在您对未来的看法仍旧那么乐观吗？

颜：我认为长期的逻辑和去年年底时候相比并没有变化。首先未来经济降速不会失速，一般经济在中低速增长的时候容易出牛市，因为经济中低速的时候行业龙头公司的业绩基本是不受影响甚至从中获益的。另外，目前中国居民资产配置方向大部分在房地产，我们的研究判断是居民接下来的配置会更多地配到股市，而且很多实业资本也在往资本市场追加资金。从政府层面上观察，

中央对资本市场的定位和战略高度也是前所未有的。基于这几点，去年年底我就说，“2020，轮到股票了”，而现在看这几个理由依然成立。

问：颜总，疫情之下您如何看待变化中的中美关系和全球经济？

颜：今年的疫情爆发是一个突发事件，对世界经济都有很大的影响，但我们国家表现了对疫情果断高效的控制能力，因此在疫情防控得力的基础上经济得到复苏。在流动性方面，美国利率已进入到了近乎零利率时代。目前世界已经走进多极化时代，从70年代至今，各国GDP占全球比率

来看，中美差距已远远小于当年日美和苏美的差距，并且全球前两位国家GDP合计占比也逐渐减小。从感性的角度看，这次疫情不仅展现出我国政府在防疫能力和外交理念的进步，也暴露出西方国家的很多缺陷，这让我们增加了更多的共识，也为未来度过难关奠定了重要的基础。

问：过去一年多时间，科技板块涨势喜人，您觉得有持续性吗？

颜：经济结构升级带动科技板块强势，应该是长期的趋势。我们始终认为中国的经济结构升级是能够成功的，我们的高校不断输送人才，科创板和创业板提升了一二级市场参与者投资科技的

热情，政府政策不设GDP增长目标，房地产政策继续收紧和高度重视自主创新，都是我们经济结构升级成功的保障。所以我们对科技行业加大研究的投入，已经配置了专门的计算机、半导体、新能源汽车、互联网行业研究员。

问：今年市场还有三个多月的时间，您觉得机会主要在哪些方面？

颜：我们的市场判断是：机会分化，震荡加剧。最近新股不断发行，市场容量扩大了，但是个股层面可能会结束之前集体上涨的模式，走向分化，强者恒强。另外市场的震荡由于前期涨幅过快也会加剧，这种震荡会让投资者之间

产生巨大的观点分歧，在这段时间等待交易对手犯错也是需要把握的机会之一。

问：我们知道颜总也是山东走出去的知名基金管理人，对家乡的投资者有什么建议么？

颜：对老家的投资者朋友有三个建议吧，第一，降低收益的预期。第二，投资者的仓位管理可以前高后低，选择合适时点一次性投入进来，赚了钱可以往外走。第三，现在新上市的股票越来越多，新的行业也越来越多，单靠个人力量已经无法在市场里继续玩下去了，尽量不要炒股，交给机构去做。

(姜宁)

农行济南分行安保部获评 单位内部治安保卫成绩突出集体

日前，农行济南分行安全保卫部被山东省公安厅授予2019年“全省单位内部治安保卫成绩突出集体”。据悉，这是济南金融系统唯一获此殊荣的单位。

2019年，济南分行认真贯彻执行《企业事业单位内部治安保卫条例》，强化单位主体责任，狠抓各项安全防范措施的落实，有效维护了单位内部安全稳定，圆满完成了一系列重大活动及单位内部稳控和安保任务。

该行全力做好新中国成立70周年大庆安保工作。全行上下讲政治、顾大局，各单位负责人切实担负起第一责任，做到“五个

到位”，即思想认识到位、组织领导到位、履职尽责到位、监督检查到位、应急处置到位，逐项落实工作措施和责任，强化各级行领导带班和重点单位值班制度，全面开展不间断的安全自查，排查风险隐患，及时处置解决，圆满完成了大庆前后安全生产各项工作任务。

该行狠抓安全防范措施落实，实现三个提升。即进一步提升基础管理水平，确保安全无事故；不断提升全辖干部员工安防意识，强化应急处置能力；进一步提升安保智能化建设水平，提高重点履职能力。

济南分行积极履行社会责任，持续做好防诈骗工作。2019年，该行组织了20场大型集中宣传活动，并通过进村组、进社区、进学校、进企业，发放宣传资料，为公众普及防范电信诈骗知识、支付安全知识，宣讲受众累计达3.7万余人。该行组织一线员工加入防范电信诈骗宣传志愿者队伍，关注“山东反诈骗中心”微信公众号，及时了解防诈骗信息，客户办理业务时，严格落实“问、看、劝、报”四字工作法，成功堵截电信诈骗17起，涉及金额70多万元。

(陈东林 苏道全 朱有康)

农行济南济洛路支行堵截诈骗 为客户避免损失13万元

农行济南济洛路支行员工积极践行“客户至上，始终如一”的服务理念，日前，他们以诚心、细心、耐心，成功堵截一起诈骗事件，为客户避免损失13万元，受到客户称赞。

不久前，济洛路支行高柜柜台上接待了一位张姓老人，要办理13万元汇款业务。此时，网点大堂经理向柜员表示，她已经在大厅跟这位大爷沟通了半小时，老人执意汇款，不告知用途。

(陈东林 王婧文)

35岁得了癌症，我来告诉你怎样买保险最划算

2020年5月，一向身体健康的我，在体检时发现甲状腺右侧叶结节，进一步检查被确诊为甲状腺乳头状癌。我当时心里打颤，35岁，上有老下有小的年纪，说不害怕是假的。

确诊的当天夜里，我才想起来自己几个月前买的保险。

2019年8月，我闺蜜的父亲得了胸腺恶性肿瘤，当时在很短时间内向太平人寿潍坊中支申请了5次理赔，每次理赔款都是当天到账，一共赔了8万多块钱，这让我对保险产生了极大的兴趣。

随后，我毫不犹豫的为自己和丈夫分别投保了10万保额的太平福禄康逸终身重大疾病保险(已停售)，附加太平真爱豁免保费重大疾病保险；也为儿子女儿分别买了40万保额的重疾险。过了几天，考虑到自己与丈夫的保额太低，我又投保了两份太平福禄嘉倍终身重大疾病保险(已停售)，保额均为20万。

此后，我又了解医疗险和年金险，陆续为儿女购买了两份年金保险；为自己和丈夫购置了太平超e保2018医疗保

险。

确诊后，太平人寿潍坊中支的保险代理人忙前忙后，十分积极的帮助我准备了理赔资料并立案，很快理赔款就下来了，两份重疾险赔付了30万，治疗费用经社保报销后的14972.18元也通过医疗险得到了赔付。

而且，因为之前投保的产品都涵盖了投保人重疾豁免功能，本次理赔后，太平人寿还豁免了我丈夫、女儿、儿子后期合计41万余元的保费。

这两天，我了解到太平人

寿重磅推出了一款重疾组合计划——“太平福甲天下保险产品计划”，该计划由“太平福禄双甲终身重大疾病保险”和“太平福多多两全保险”构成，对120种重疾都可双倍赔付(等待期外)，福多多两全保险期满后，还可以领回基本保额与已交保费。

虽然目前我因确诊癌症已无法投保，但希望我的保险之路能为更多人配置保险提供参考。

未雨绸缪，才不会方寸大乱。

鲜美烟台 有海风也有你

太平人寿烟台中支举办公益直播

鲜美好物吉“享”万家，福利多多“惠”聚太平。

为积极践行企业社会责任，太平人寿借助太平乐享直播间和太平惠汇商城，推出“吉‘享’万家，‘惠’聚太平”专项直播。近日，烟台站“鲜美烟台 有海风也有你”直播火热开播。

“爱在烟台，难以离开！”本次直播带领大家在历史中品味了烟台的“鲜香”与“甜美”：自带“大海味道”的官夕杰水产金钩海米、曲记莱州府酱香海蜇头、醇香甜滑的一支笔莱阳梨汁、初秋御寒神器招远宏利水晶姜片——更有豪爽热情的胶东人喜爱的欣和麻辣花生组合，以及见证烟台岁月的北极星钟表。

直播期间里，太平人寿烟台中心支公司助理总经理周江亲自挂帅，携手中支四位主播，与屏前观众共同品味山海情怀。四位主播一一讲解了十款精选好物的特点功效，现场播报直播专属优惠价；此外，欣和企业“好物推荐官”陈宝旭先生也来到直播间，为观众送上诚意满满的好物优惠。

为表达太平人寿烟台中支“在线宠粉”的诚意，本次直播“豪横”派送多轮红包，直播间气氛爆棚，评论互动区观众反响热烈。期间，直播活动还被胶东在线、水母网等多家省级媒体报道。

览烟台历史、感山海情怀，品鲜美烟台！在山海情怀中品时间之经典，尝初秋之鲜美。此次直播不仅加快了企业与互联网的深度融合，更展现了太平人寿作为中管央企成员单位的责任与担当。

甲状腺癌高发

有人被保险公司拒保，有人却获赔百万？

太平人寿山东分公司近日发布的2020年7月理赔报告显示，7月重疾险十大赔付案件中，甲状腺癌占7例，其中济宁的孙女士(化姓)获得了144万的赔付。

2010年，济宁的孙女士放弃了从事十几年的教师工作，加入了太平人寿。入司第一件事，就是为自己和家人购买保障，随着这些年收入的增加，她的保障额度也越来越高，仅重疾险的保额就达到了144万。

2020年6月，孙女士在常规体检中被检查出甲状腺结节，术后病理检查被确诊为甲状腺癌。随后，她向太平人寿提出了理赔申请，不到3天的时间，便收到了144万元的理赔款。

甲状腺癌高发已是不争的事实。而今年3月中国保险行业协会发布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范修订版(征求意见稿)》，根据疾病严重程度对甲状腺癌进行了分级，并

按照轻重程度进行分级赔付。新定义下，绝大部分的甲状腺癌获赔比例将大幅下降。

不过目前市场上在售的重疾产品仍是按现有定义设计的，太平人寿推出的新产品“太平福禄双甲终身重大疾病保险”，依然按照现有定义将甲状腺癌列为重症，若被保险人确诊罹患甲状腺癌，即便为I期或更轻分期也将获得双倍赔付。

详询您身边的太平人寿保险代理人。