

# 一年期内“理财险”全面下架

□ 记者 邹传科

保险理财已经成为很多人的理财渠道之一,尤其是一、两年的短期理财险,兼具理财和保障的双重功能,在省城各家银行一直是畅销品。但是最近几日,因为保监局的一纸禁令,这些短期理财险纷纷下架,无论在银行渠道还是网络渠道,省城合肥市场已全面停止了一年期理财保险的销售。

## 政策:

### 一年期理财型保险被叫停

保监会于3月18日对外发布了《关于规范中短存续期产品有关事项的通知》,要求自3月21日起,存续期限不满1年的中短存续期产品应立即停售,1年至3年的产品在3年内按90%、70%、50%逐年缩减,3年后控制在50%以内。

据业内人士介绍,此次保监会叫停的一年期以内的中短存续期产品主要是万能险,注重理财功能,保障功能很

弱,以互联网渠道销售的某一年期万能险为例,该万能险主要是理财功能,而在人身方面保障较弱。该保险保费为10万元,可以保障终身,保障期内可随时支取费用,但前3年支取需要交纳一定的手续费。这款产品的保障责任为两项:生存保险金、身故保险金。也就是说,这款产品只能够保障“身故”且保额偏低。

而万能险的收益,则主要由保险公司的投资情况来决定,年收益率高过定期存款利率,有的也高过银行理财收益,因此卖得不错。按照保监会规定,万能险保底收益率是2.5%~3.5%,超出部分不确定。但记者查询了多家理财平台发现,目前万能险实际结算利率大部分在5%左右。

## 市场:

### 中短期理财险产品在肥停售

昨日,记者在省城合肥几家银行走访发现,一年期以内的理财型险种已集体下架,连两年期的理财险也见不到了。在售的多是缴费期在五年以上的中

长期险种。在网络渠道,短期理财险也已销声匿迹,记者打开一家网站的“理财险”频道,发现所有产品都已下架。

“银行曾经与多家公司均有合作,代销他们的保险理财产品。”省城黄山路一家股份制银行的理财经理说:“已正式接到了银行通知,要求停止代销1年期以下的保险理财产品。”

随后,记者登录了等多家保险公司的官网,发现推荐的保险产品中不再有短期理财保险,在中民保险网、向日葵保险网等保险代购平台也找不到一年期以下理财险的踪迹。而在淘宝保险平台搜索“理财险”发现,相关页面显示,“没有找到你需要的保险”。

银行人士介绍说,新规出台后,将促使保险公司进行产品结构调整,市场上5年以内中短期保险产品的规模将逐步缩减。对有中短期投资理财需求的客户来说,可根据自身风险承受能力选择存款、银行理财、基金等产品。而保险最大的功能是保障,长期保障型保险兼具长期储蓄和保障的优势,是长期投资的很好选择。

## 新华保险

### 公布2015年度业绩



3月29日晚间,新华人寿保险股份有限公司公布截至2015年12月31日止12个月期间(“本报告期”)业绩。2015年度,由于投资收益增长和保险业务累积增加带来的收益,公司实现归属于母公司股东的净利润86.01亿元,同比大幅增长34.3%。截至2015年末,公司总资产规模达到6605.6亿元,同比增长2.6%;归属于母公司股东权益为578.35亿元,同比增长19.6%。公司内含价值达1032.8亿元,同比增长21.1%。一年新业务价值实现66.21亿元,创近年新高,同比增长34.8%。

2015年度,新华保险的整体业务保持平稳增长,实现保险业务收入1118.59亿元,继续保持市场第三的地位。投资表现方面,截至2015年末,公司投资资产规模达6356.88亿元,同比增长1.6%;全年实现总投资收益率7.5%,较上年提升1.7个百分点。

邹传科

## “金融行业”我的挚爱 长江创投贵宾部总经理 张严



寄语:人生是一座富矿,有待于自身去开采。

眼前这位从英国留学回来的90后姑娘很难看出是一位对金融行业充满

了强烈好奇心和探索欲的人。“回想起上大学填写专业那会,我没有一点犹豫地选择了金融专业,因为我对这些金融理财实在是太感兴趣了。”张严笑着说道,毕业后就从事了金融行业,直到现在我还是跟原来一样,这颗“心”始终没有动摇过。

工作中的张严对自己要求很高,总是不断地提高和突破自己,凭借一股不服输的韧劲一步步走到如今总经理的位置。我们的生活中或多或少会出现一些始料不及的事情,但对于张严来说,这一切似乎都是顺理成章的事,她知道该向何处,也许这就是一种对工作的执着和热爱吧!采访中张严说道,“在这一行呆得越久就会越喜欢这个行业,跟形形色色的客户讲解理财的知识,介绍给他们好的理财产品,客户满意了,我也由衷的高兴,让我觉得很有成就感。”生活中的张严也跟其他爱

美的姑娘一样喜欢逛街购物,周末约着好朋友一起畅聊一番,以这种方式来释放工作中带来的压力。

金融行业职场中的女性与男性都有各自的优势。张严表示,女性极强的亲和力很快就能与新客户之间拉近距离,加上女性细腻的心思在细节处理方面也会比男性更好些。张严认为身处金融行业,首先应该是客户的好朋友,其次才是一个专业的分析师,应该给予客户最优质的服务。一次成功签订的合同只是服务的开始,后期要不定期地与客户多沟通交流,让客户感受到你实实在在的用心服务。如今,理财已成为大众的一种行为,关于如何理财张严也给出了一点建议,首先要合理规划资产配置,懂得如何分散投资风险,再则多了解一些投资行情,紧跟市场行情做投资,最后理性投资,切忌盲目追求高收益。

李静

## 金融资讯

### 中信银行:成首批支持 Samsung Pay 服务银行

3月29日,中信银行正式宣布与三星电子、中国银联达成合作,成为首批支持 Samsung Pay 服务的银行。Samsung Pay 是三星推出的一款手机应用,为移动支付提供便捷安全的平台,它能够令拥有 Samsung Pay 功能的用户安全地在手机等移动设备上管理和使用自己的银行卡,并透过手机上充分优化的操作体验,轻松进行支付。目前,凭借三大差异性优势,Samsung Pay 在韩国、美国市场一经上线,就迅速受到市场的广泛欢迎,并成为了一种时尚。

邹传科

## 事业家庭都应扮好“角色” 长江创投风控总监 张玲



寄语:哪里有什么真理无限,不过是进一寸有一寸的喜悦罢了。

在“男主外,女主内”的传统观念影响下,很多家庭的财政收入大权都掌握在男人手里。可如今随着时代的发展,这种观念早已被一些“职场中的女汉子”所攻破。像长江创投风控总监张玲这样的,就是活生生的例子。在张玲看来,“作为职场中的女性,无论在工作中还是在家庭中都该‘扮演’好自己的角色,不仅仅在工作中做到最好还要顾及到家庭,所以职场中的女性更多的需要与家人多沟通,因为家人的理解和支持也是女性在工作中前进的动力,当然工作中女性朋友也要做到自尊、自爱、自信。”只有将这二者处理好,才能与男人在“平分天下”的路上走得更平稳。

“从事金融行业的女性往往在工作中没有男同志那么理性,这点正是我们要学习的地方。”张玲来到这个公

司虽然时间不算太长,但每天接触到的客户却很多,也建议过多种类型的理财投资产品。在外行人看来理财是一门很深的学问,需要金融的专业知识,张玲说,其实理财很简单,从字面意义理解,理财,即个人利益最大化,达到自己的理财效果。

现实生活中,很多女性投资者对于银行理财产品、保险产品、股票等投资品种并不了解,很容易盲目跟风。关于怎样理性地去理财张玲也给出了诚恳的建议,“在决定购买理财产品、保险产品之前,一定要保持冷静。对要投资的理财产品有一个基本认识,可以在专业人员的帮助下,根据自己的家庭经济情况,制定家庭资产负债表,清楚地了解家庭风险承受能力之后,再做投资。”

李静

### 兴业银行:国内首单碳配额回购落地

近日,国内首单碳配额卖出回购业务在沪落地——兴业银行与春秋航空股份有限公司、上海置信碳资产管理有限公司在上海环境能源交易所签署《碳配额资产卖出回购合同》,交易标的达50万吨碳配额。这也是国内航空业参与碳金融创新的首单业务。

据了解,该单卖出回购业务由春秋航空向置信碳资产根据合同约定卖出50万吨2015年度的碳配额,在获得相应配额转让资金收入后,将资金委托兴业银行进行财富管理。

邹传科