

# 银行理财也不再保本了

近日,中国人民银行会同银监会、证监会、保监会、外汇局等部门起草了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》(以下简称“指导意见”)。这一酝酿多时资管统一监管标准出台,将使得百万亿规模的资产管理市场得到统一监管。

■ 邹传科

## 银行理财不再保本保收益

临近年末,银行理财收益普遍走高。根据融360发布的统计数据,上周银行理财产品发行量共2678款,环比减少了23款,平均预期年化收益率为4.67%,环比上升了0.02个百分点,再创年内新高。就在银行理财收益“一路高歌”之时,《指导意见》横空出世。其中明确要求,金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。出现兑付困难时,金融机构不得以任何形式垫资兑付。这对银行理财产品将产生什么样的影响呢?

业内人士认为,《指导意见》一旦实施,银行理财将不再是无风险的投资品,需要投资人来独立判断、承担。不过,《指导意见》设置过渡期,按照“新老划断”原则,允许存量产品自然存续至所投资资产到期。过渡期为自《指导意见》发布实施后至2019年6月30日。过渡期结束后,金融机构的资产管理产品按照规定进行全面规范,不得再发行或

者续期违反规定的资产管理产品。

## 3月以下银行理财或将消失

除了对收益的影响,《指导意见》还规定,封闭式资管产品最短期限不得低于90天。根据产品期限设定管理费率,产品期限越长,年化管理费率越低,以此纠正资管产品过于短期化倾向。不少专家预测,3个月以下银行理财或将消失。

而对于年底之前的银行理财产品收益,融360分析师认为,三季度考核节点过后,流动性偏紧状况并没有缓解,银行理财收益率继续小幅上升,不过幅度较小。对于未来银行理财收益走势,分析师指出,短期来看流动性不会有太大变动,但12月银行面临年底考核,届时资金成本上升是大概率事件,所以未来两个月银行理财收益率很有可能持续小幅走高。

### 延伸:

**刚性兑付** 所谓刚性兑付,其实就是金融机构向投资者承诺保本保收。当产品到期时,如果收益达不到标的或者出现亏损,机构就自掏腰包把钱垫付给投资者。银行理财大概有70%是非保本的,但实际上超过99%的投资者都会如约收到银行兑付的本金和收益,这就是刚性兑付。

## 金融资讯

### 泰康在线: 打造有情怀的微医保

随着老龄化等社会问题的凸显,健康保障正越来越迫切地成为普遍的社会需求。在这个互联网精神被深植于各行各业的时代,蕴含了人文情怀的互联网保险正迸发出改变生活的无限可能。

据悉,泰康在线携手腾讯旗下微保平台于近日推出的“微医保”医疗保险产品,经过了半年的精心打造,秉承“微小投入、全面保护”普惠大众的理念,旨在成为老百姓刚需的“全民医保”,让健康保险进入千家万户。此次,泰康与微保携手推出“微医保”产品,力图以最直接有效的方式激活更多人的保障意识,也进一步打破人们对于互联网保险的认知壁垒。■ 邹传科

### 交通银行: “沃德杯”广场舞总决赛圆满收官

11月19日,交通银行“沃德杯”广场舞总决赛在沪落幕,来自全国12支参赛队的300余名选手参加决赛。最终,来自山西赛区的翔龙艺术团舞蹈队摘得桂冠,并赢得100万元总冠军奖金。

从5月开始,交行“沃德杯”广场舞大赛在全国37个赛区拉开帷幕,超过17万名广场舞爱好者参赛。历经200余天的角逐,最终有12支队伍跻身决赛。共有600余名观众助威团在决赛现场为选手助威。赛场外,数百万广场舞“粉丝”通过交银直播平台关注了本次大赛。

交通银行个人金融业务部总经理、线上金融业务中心总裁徐瀚认为,高规格赛事不仅提升了交行品牌影响力,而且为热爱广场舞的广大客户群体搭建了一个展示自我、超越自我的平台。在这个平台上,每一位参赛选手都可以通过舞蹈传递健康快乐的正能量,感受积极向上的力量。■ 邹传科

### 平安财富宝: 发布《2017国民财富焦虑报告》

近日,中国平安旗下高端线上私人财富管理平台平安财富宝在上海发布《2017国民财富焦虑报告》。报告显示,超7成的受访者处于中度“财富焦虑”的状态,养老、医疗、子女教育和财富保值增值等问题则是焦虑的主要来源。报告认为,妥善规划财富管理、选择正确的投资理财机构,同时学会与焦虑和平共处,能够有效改善焦虑状况。

这是平安财富宝第二年发布有关国民财富焦虑的专题报告。平安财富宝总经理贾敏表示,平安财富宝以履行社会责任为出发点,持续关注国民财富焦虑问题,希望通过大数据研究,探索国民财富焦虑的现状及来源,引导大众全面认识财富焦虑,积极面对财富焦虑,寻找缓解途径。■ 邹传科

### 兴业银行: 打造零售金融“黄埔军校”

兴业银行“大学生专才培养计划”,是该行近年来重点打造的零售营销人才队伍培养项目,该计划针对应届本科毕业生刚入行缺少职场经验和岗位技能的特点,定制化培养路径,通过集中培训、跟岗培训、支行轮岗等多层次、系统性培训,帮助毕业生在较短时间内掌握专业知识和岗位技能,从而实现从“校园人”到“职场人”的成功跨越。据悉,兴业银行“大学生专才培养计划”自2013年启动以来,目前累计受训大学生近1700名,为该行培育了众多素质高、业务能力强的优秀营销人才,进一步促进了该行零售条线人员结构优化和人均产能的提升。数据显示,2013年至今,该行零售营销类员工占比从67%提高到73%,增长6个百分点;人均综合金融资产增长61%、人均贷款发放量增长105%、人均净利润增长83%、人均维护核心客户数增长30%。■ 邹传科

## 邮储银行合肥市分行: 奋力开启新征程

为全面准确学习领会党的十九大提出的新思想新方略,推动全行迅速掀起学习宣传贯彻党的十九大精神的热潮,把思想和行动统一到党的十九大精神上来,以十九大精神指引各项工作新发展、新跨越,邮储银行合肥市分行党委于2017年11月16日下午召开了学习宣传贯彻党的十九大精神启动会。市分行党委成员、各党支部委员、机关全体党员参加了会议。

该行党委书记、行长张明环在会上作了学习宣传贯彻党的十九大精神动员讲话,并对近期深入学习贯彻党的十九大精神,提出了三个阶段的工作安排:一是启动部署、营造氛围阶段。二是全面推进、立体展开阶段。三是持续深入、主题突出阶段。■ 杜健



## 部分银行理财产品推荐

**招商银行:** 招商银行私人增利系列 9000122 号;起购金额:5万,以10000元递增;投资期限:42天;预期年化收益率:4.88%;投资类型:固定收益型;风险等级:2R(稳健型);认购时间:11月21日~11月24日。

**中信银行:** 乐赢稳健轻松投 35天 A款 B170A0171;起购金额:5万;投资期限:35天;预期年化收益率:4.65%;收益类型:非保本浮动;风

险等级:稳健型;起息日:11月27日。

**兴业银行:**“天天万利宝”开放式人民币理财产品(7D)第1款;起购金额:5万,以10000元递增;投资期限:7天;预期年化收益率:4.2%,30万(含)以上4.3%;投资类型:浮动收益型;认购时间:11月21日~11月24日。

(信息来源各银行官网,仅供参考)

■ 邹传科/整理

## 提前规划 不惧未来

### ——记新华保险合肥联合营业区理赔案例



生活总是充满了意外和不幸,但是却对乐观者和有准备者束手无策。

家住合肥的客户徐女士于2016年5月在新华保险购买了健康无忧C款保险产品,年交保费5500元,保障15万元。虽然徐女士对于自己的身体状况很乐观,但是她总是喜欢有准备的享受生活。

生活中,明天和意外不知道哪一个会先来,但是有了保险,便不再害怕太阳的落山。在徐女士购买保险的一年后,2017年9月徐女士在做常规年度体

检时,发现甲状腺异常,后于合肥105医院确诊甲状腺恶性肿瘤!性格素来开朗的徐女士总是独立而坚强,琐碎的生活和繁重的工作她都打理得井井有条,自带女强人属性的她没有病倒,而是积极住院配合治疗,在医生的精心治疗下,仅仅一个月,徐女士便康复出院!

出院后,徐女士在整理完毕住院材料后于今年10月25日交到新华保险安徽分公司,并申请理赔。经过审核确认,公司于10月27日便给付重大疾病保险金15万元。虽然经过一场大病,但是坚强而乐观的徐女士在家休养几天后就得以完全恢复,并以全新的精神面貌回归工作岗位。

人生路很长,所以我们要像徐女士这样,在健康的时候为疾病做打算,在年轻的时候为养老做打算,才能有效抵御未来的风险,防止幸福生活被改变。远离因病致贫,从购买保险保障开始。■ 邹传科