

2012年12月13日 星期四
责任编辑:张勇 电话:6201407
版面设计:李珊玲 校对:刘凤

保监会严打寿险误导销售乱象

次年退保成行业隐忧

近几个月来,中国保监会网站上发布的处罚信息显示,寿险销售误导处罚已成为挨罚重点。

误导销售成保监会处罚“头条”

翻开近几个月来中国保监会网站上发布的处罚信息可以看到,各种销售乱象纷呈,如“在某公司产说会上,代理授权讲师徐某,称自己代表某某人寿、某某资产管理有限公司和六大银行,称某保险产品是某某人寿和某某资产管理公司合作推出的高额贴息账户”;如“某营销员在向客户销售产品过程中,以书面形式向客户承诺‘购买该保险产品三年取出可保本’、‘还可赠送某公司股权’”;如某营销员在向客户解释合同条款的过程中,表示“附加险为予赠送”、“初始费用为保证金性质,今后将予以返还”、“健康告知内容可以随便填写”等。

事实上,从保监会系统公布的处罚信息来看,寿险销售误导处罚已成为挨罚重点。在两三年前,很少有保险营销员被监管机构“单列”处罚。彼时,保险监管部门的处罚重点还是非法套取费用、虚列营业管理费、账外支付激励费用、直接业务提取手续费等种种问题。

次年退保成行业隐忧

数据显示,上半年4大上市保险企业退保金高达362.2亿元,同比增幅21.8%。其中,中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险当期退保金分别为189亿元、25.7亿元、60.75亿元、85.6亿元,考虑到其期初寿险/长期健康险责任准备金余额、当期寿险/长期健康险保费收入,其退保率分别为1.38%、0.48%、1.63%、2.46%。

业内人士分析指出,与2011年上半年相比,中国平安、中国太保、新华保险退保率有

所上升,原因包括:银行柜台销售人员对于保险产品的专业认识不足导致退保;分红等投资型险种与银行理财产品相比,收益率处于劣势地位,对保户的吸引力下降,导致退保。

在多位准备退保的保户眼里,保险收益和当初营销员的“差距太大”是退保的主要因素之一。一位资深保险业务经理告诉记者,他曾组织了一次客户联谊会,在联谊会上他向保户提问:“您买了什么保险”,结果约有80%的保户不知道自己买的是什么保险。

事实上,记者在一些保险公司了解到,大部分退保保户是在营销员的极力推荐下“入保”,当第二次“续保”时,会重新审视自己的保单。一些保险产品在设计上,首年高额返还之后,到了第二年“原形毕露”,引起了保户的不满,引起来年退保潮。

(据每日经济新闻)

按季度规划合理理财

李剑

2012年只剩不到两个月时间了,很多都市青年都在赶着龙年办婚礼、买房,难免疏忽了投资理财。理财业内人士提醒,应早为2013年做准备,分配好保险、消费与投资的比例,按季度规划合理理财。

小张与小林10月底新婚。小张27岁,是广州某事业单位的员工,年薪15万元上下,各类保险齐全;小林27岁,是某外资企业的员工,年薪18万元。目前两人正在按揭一套价值150万元的小面积住宅,每月交5500元(20年月供),除此之外两人只有现金大约9万元。该家庭总资产为159万元,夫妻年收入超过30万元,双方受教育程度较高、年富力,属于城市年轻一代的中产白领家庭,具有较高的理财成长性。但观其资产结构,流动资产份额仅为6%,资产负债率在60%以上,理财空间比较有限。

“由于市场不确定性仍多,小夫妻资金有限,加之多数理财产品正处在‘低迷’状态,我们不建议采取过于激进的投资方式,而应采取稳健灵活的观望态度。”据此,理财师对这样的家庭给出的建议:9万元流动资产数额有限,不建议做繁多投资,适逢金价低位,建议购买3.5万元的纸黄金,剩余的6.5万元资金建议购买风格稳健的混合型基金;小两口的年收入高达33万元,负担只有6万元~7万元的按揭款项,生活完全不成问题,而在偏向宽松的货币政策下,2013年不必考虑提前还款。

同时,理财师建议他们分季度理财,比较适合购买期限较短、容易买卖的产品,比如各类基金、银行理财产品等。从全年来看,可将稳健与进取型理财产品的比例保持在2:1的比例。此外,建议小林购买一份与健康挂钩的投连险,每年大概多支出3000元~4000元,有备无患。

(作者系建行理财师,具有九年理财业务经验,擅长投资组合分析。)

微博财经

【机构调查称中国失业率已超8% 远远高于官方数据】一项由西南财经大学经济学教授甘犁主持的调查显示,中国实际失业率水平比官方数据高出一倍,过去1年农民工失业人数大幅上升。这项针对8000户家庭的调查显示,今年6月份城镇人口失业率达到8.05%,远高于官方给出的失业率数据4.1%。

【北京责令“稻草人”“啄木鸟”等49种不合格商品退市】昨日,北京市工商局在官网公布了服装鞋类商品质量监测结果,共查出49种不合格商品,均被责令退出北京市场。其中,纤维含量与实际监测不符最严重。49种商品中,包括“稻草人”、“啄木鸟”等消费者熟知的品牌。



“2012(第11届)中国企业领袖年会”日前在北京举行,长江商学院院长项兵发表演讲表示,全球经济经过30年的高速发展,从2008年金融危机开始进入了一个纠结的时代,收入和财富不均达到空前的高度。他预测,未来10年~20年,发展需要解决的另一个核心问题是如何形成新的政企关系。面对未来,中国应该更加开放,企业也应该更加开放。(据新浪财经)

中国建设银行
China Construction Bank
信阳分行
建行理财工作室
理财理财工作室——您身边的理财专家
付红玲:13937606229 李剑:13700765216

股市“地雷”频爆

重塑市场信心需严惩失信行为

新股上市不久业绩就变脸,食品安全问题频发导致股价暴跌……2012年,A股一路跌跌撞撞,“地雷”频现。各种“地雷”是市场诚信问题的集中表现,“扫雷”还需加大对失信行为的惩处力度。

层出不穷的股市“地雷”

新股业绩“雷”,虚假陈述“雷”,产品质量“雷”……今年以来,A股“地雷”频频引爆,投资者纵有三头六臂,也应接不暇。

5月份登录A股的珈伟股份,7月14日公告中报业绩预降超过90%,股价应声跌停并一蹶不振;另一只上市新股百隆东方,8月20日公告中报业绩预计下降可能超过70%,股价以跌停收。

一些虚假消息的传播往往影响到整个行业。

11月29日有媒体报道称,证监会、基金、券商、银行等正在讨论

“基金降低券商佣金20%”等方案,导致券商板块暴跌,国金证券、西部证券跌停,宏源证券、国海证券大跌9%以上,整个板块跌幅在6%左右。

最受关注的还是产品质量“雷”——光明乳业屡次中招,股价也是跌跌撞撞;另一家食品饮料上市公司酒鬼酒更是直接倒在“塑化剂”前,一连四个跌停,波及整个白酒行业,多只白酒股票一起暴跌。

此外,管理不善事件也会引发股市强烈反应。11月29日,华夏银行被曝理财经理违规操作,私卖别家信托产品,导致1.4亿元理财产品到期无法支付,引发购买者与银

行的危机,致使股价暴跌超过4%。

谁为“地雷”埋单?

在每一个“黑天鹅”事件中,受损害的不仅仅是上市公司,机构投资者、散户最终都成了这些“地雷”的埋单者。

以酒鬼酒为例,即便是白酒协会解释白酒塑化剂的来源不在发酵过程中,白酒产品中的塑化剂属于特定迁移,主要源于生产和包装过程中的各种塑料中,但这丝毫改变不了资本市场的激烈反应。

事件爆出当天,老白干酒下跌10%,沱牌舍得、水井坊、老窖下跌7%;其他白酒的股票下跌超过4%。

酒鬼酒复牌后5天股价下跌近50%。

来自华泰证券的测算显示,仅仅是11月19日当天,白酒行业市值蒸发323.56亿元。受此影响,持有白酒股的公募基金当日浮亏超过41亿元,“饮酒”大户广发基金若四季度以来未进行减持,则损失惨重。

失信行为必须严惩

面对遮遮掩掩的上市公司,甚至还有利益趋同、帮助上市公司进行掩饰的中介机构,投资者手足无措。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新表示,在公司上市的过

程中,会计师事务所、律师事务所、保荐券商等中介机构利益高度一致,只要企业顺利过会、成功上市就意味着丰厚的回报。对中介机构责任追究不明晰,处罚力度低,已经形成了事实上的“单边激励”机制。

上市不久业绩就变脸,保荐人难脱干系。今年以来多起这类事件,最终都受到了证监会的查处。

证监会主席郭树清日前在“上证法制论坛”上表示,公司信息披露造假,甚至欺诈上市、恶意造假等违法行为又有抬头。必须旗帜鲜明,果断采取措施,不折不扣地执行法律,坚决依法予以惩处。他说,“一些上市公司及其大股东开‘空头支票’,不兑现承诺,不履行义务,寻找各种借口,逃避承担责任。对于这种严重失信行为,必须采取有效措施,切实加以解决。”

(沈而默 潘清)

金润加油站 里程多一点... 金润加油站
油质好不好 比比里程表
地址:楚王城南京路南侧 电话:18639708899