

# 万能险失宠 分红险唱主角

近日,某寿险公司一款少儿万能险退市,在今年8月份,该公司另一款成人万能险产品也将退出市面。而早在今年初,另一寿险公司就宣布将逐步停止销售个险渠道万能险。记者也从其他保险公司处得到消息,2009年异军突起的万能险正遭遇寒冬,各保险公司将调低万能险利率或停止销售。与此同时,曾被万能险抢去光芒的分红险风头正健,逐渐成为各寿险公司主打产品。



制图 李荣荣

## 分红险

适合风险承受能力低、有稳健理财需求的投保人

## 万能险

适合需求弹性较大、风险承受能力低、希望保险产品有更多选择权的投保人

## 投连险

适合收入较高、投资理念成熟、追求资产高收益且具有较高风险承受能力的投资者

## 新会计准则

### “挡”了万能险的路

2009年火爆的万能险为何如今受到了冷落?某寿险公司负责人介绍,新会计准则是“祸首”。该负责人解释,万能险是从2007年热销的,最大的特点是可视消费者需求灵活缴费,每月公布结算利率,客户能随时掌握自己账户的资产情况,随时领取个人账户内的金额,所以红火了一两年。“但在新会计准则下,分红险基本上百分之百算作保费,而万能险和投连险只有极少的一部分计入保费。也就是说新会计准则把万能险的保费分成两部分,把客户交到保险公司的钱分为保费和其他收入,‘其他收入’实际上是保险公司代客户进行投资理财的部分,不能计算到保费收入的市场份额中。这种新的保费收入计算方式并不影响公司利润等指标,更不牵涉客

户收益。但出于保护保费市场份

额的目的,保险公司开始冷落万能险。”除了新会计准则外,万能险也有与生俱来的“硬伤”。另一寿险公司工作人员介绍,万能险的投资收益长期来看效果才明显,万能险的这种特性不符合投资者短期盈利的心态。“随着股市收益不好,各保险公司不断下调万能险的结算利率,投资者收益随之下降,这直接影响了万能险的销售。”

## 万能险失宠 分红险唱主角

万能险的收缩成就了分红险的扩张。在保监会召开的一季度监管工作会议上,保监会主席吴定富指出,今年以来,分红险快速发展,普通寿险产品占比下降较大,分红险较同期增长了53%,占寿险全部保费收入的75.5%,较去年年底增长了6个

百分点。寿险公司更是顺应形势,不遗余力地主推分红险产品,抢占万能险留下的市场空间。今年5月,泰康人寿总公司高调向全国推出一款新型分红险种“泰康财富人生终身年金保险”。“分红险和万能险的回报率会随着市场利率的提高而提高,因此对客户的吸引力比投连险大,不过在分红险与万能险二者间,寿险公司现在倾向于前者。”泰康人寿工作人员还表示,为了主推分红险,泰康人寿还准备了40亿的特别红利以吸引顾客,在今年6月30日前购买分红险的客户都有机会参与特别红利分配。

除了泰康人寿外,5月29日阳光人寿推出“大富翁两全保险(分红型)”产品,4月23日国泰人寿推出“富贵永福两全保险(分红型)”产品,新华人寿也于近期推出了主打产品“尊享人生(分红型)”。

快报记者 刘芳

## »相关新闻

### 投连险亏损 仍跑赢大盘

市场的震荡下跌成为检验投资产品的试金石。根据国金证券的数据,一季度A股市场经历了1月的探底下跌后,紧接着展开了一轮震荡调整,上证综指当季跌逾5%,沪深300指数也累计跌逾6%。在市场的回调中,投连险三大偏股型账户也均有不同程度的缩水,但均跑赢了大盘。数据显示,投连险股票型、混合偏股型、灵活配置型等三大偏股型账户一季度平均收益分别为-3.31%、-2.15%和-1.67%,其跌幅均小于沪深300和上证综指同期跌幅。

就与市场波动相关性最高的投连险股票型账户而言,其一季度不仅跑赢了大盘,还跑赢了同期基金业绩。根据wind统计,今年一季度233只股票型基金,包括普通股票型基金和指数型基金,剔除今年以来新成立的基金,其平均收益率为-3.75%。而同期投连险股票型账户的平均收益率为-3.31%。

目前投连险在保险市场中的地位十分尴尬,大部分内资险企基本不销售投连险,而外资险企如今想要靠投连险赚钱也是难上加难。记者从个别大型险企了解到,投连险并未被抛弃,虽然投连险销售业绩不佳,少有保单敲定,但险企似乎也在蛰伏,等待投连险的春天。昨天,保监会还批准了泰康人寿设立投连险账户,可见,仍有保险公司对投连险保持信心。

平安人寿江苏公司的专家胡志强表示,在目前证券市场环境不佳的情况下,投连险和其他险种相比,风险大、专业性强,因此只有少数专业客户才会下单。另一位业内人士也表示,投连险产品本身仍是具有投资价值的,一旦证券市场回暖,其高收益的特性一定还会吸引投资者,因此投资者仍需谨慎看待。快报记者 张波

## 南京多家银行 认房又认贷

三部门提出“认房又认贷”的二套房标准后,南京多家银行表示,尽管目前尚未接到总行细则,但是三部门的通知已经比较详细,对于贷款买房的申请人,他们会去房产局查询客户家庭名下拥有的房产数量。不过也有几家银行称目前尚未接到细则,在此期间还是认贷。

记者昨日以客户身份咨询了南京多家银行,光大、中信等银行均表示,目前总行细则尚未出台,不过今后客户要是贷款,需要客户授权给银行,去房产局打印单子,查询客户家庭名下实际拥有的房产数量。民生银行、南京银行此前已经开始执行认房又认贷。建行、邮储的工作人员称暂时不能确定到底认房还是认贷,要等待总行的细则,但目前如果有购房人提出贷款申请,暂时是按照只认贷。“现在细则没下来,如果已经有一套房产,但本人没有贷过款,可以按照首套房来申请。”交行一位工作人员也表示,现在虽然出来政策认房又认贷,但由于银行的细则还没下来,所以只要客户没有贷过款,就可以帮忙争取按一套房解决。

快报记者 王海燕

## 二期电子式储蓄国债 6月12日起发售

自6月12日起,2010年第三期储蓄国债(电子式)和2010年第四期储蓄国债(电子式)发行。

据悉,本次发行的两期国债为固定利率固定期限国债,其中第三期期限1年,票面年利率为2.60%,发行额为200亿元;第四期期限3年,票面年利率为3.73%,发行额为100亿元。本次发行的两期国债发行期为2010年6月12日至6月26日,公告日至发行截止日,如遇中国人民银行调整同期限金融机构存款利率,这两期国债从调息之日起停止发行。

本次发行的两期国债从2010年6月12日起息,按年付息,每年6月12日支付利息,第三期于2011年6月12日偿还本金并支付利息,第四期于2013年6月12日偿还本金并支付最后一次利息。财政部通过储蓄国债(电子式)试点商业银行(以下简称试点银行)于付息日或到期日将本期国债利息或本金拨付投资者指定的资金账户,转入资金账户的本息资金作为居民存款由试点银行按活期存款利率计付利息。

此外,本次发行的两期国债以100元为起点,按100元的整数倍发售、兑付和办理各项业务,每个账户购买单期国债最高限额为500万元。本次发行的两期国债实行实名制,不可以流通转让,可以按照相关规定提前兑付、质押贷款和非交易过户。

快报记者 王海燕

## 本地券商系期货公司 借道期指忙扩张

4月16日股指期货的上市让期货公司忙得不亦乐乎。随着股指期货业务量的扩大,各期货公司加快了跑马圈地的步伐,6月5日,南京本地券商系期货公司南证期货在北海设立了广西地区的首家营业部,距离南证期货5月9日在扬州开“新店”不到一个月。南证期货负责人表示,作为一个金融服务类公司,要想取得超常规发展,规模扩张是必由之路,股指期货的上市无疑是期货公司扩张的顺风车。“有了扬州、北海这两家新营业部的加入,南证期货的营业版图、市场影响都将会得到显著提升。”

快报记者 刘芳

## 继个人零钞清点费后,市民又开始质疑银行另一收费项目——跨行转账失败 银行不退手续费

备受争议的“个人零钞清点费”上周已被叫停,但有关银行不合理收费的争论却并未停止。最近“跨行转账失败但银行已扣手续费不退”的话题,再次将各大银行推上不合理收费的风口浪尖。记者调查发现,跨行转账失败但银行不退手续费是各大银行的通行做法。那么服务失败银行手续费究竟应该不应该退还给客户呢?

### 市民:钱没转出去 银行照收手续费

日前一网友在网上发了一个帖子,说自己前不久去一银行网点往朋友的另一家银行的账户汇了一笔钱,并被告知提交成功。按银行规定他支付了50元手续费。一天后,这位网友接到朋友的电话称并没收到这笔钱。他去银行一查才知道,转账没成功,汇出去的钱又被退回了他的账户。但让他有些想不通的是,银行不给退50元手续费。

记者调查发现,碰上这事的客户还真不少,即便是跨行转账不成功,银行还是照收手续费,而且还提示:“非我行原因造成的退汇,系统将无法退还手续费”。

“凭啥不成功还要收费?这是霸王条款!”“转账都没成功,

银行为什么也要收手续费呢?”“收钱办事天经地义,可收钱没办成事,怎么也说不过去。”……很多市民认为银行的这项收费跟零钞清点一样属于不合理收费。

### 调查:跨行转账失败 手续费不退成行规

记者昨日调查发现,跨行转账失败,手续费不退已成了行规。记者昨日以客户身份咨询了工农中建交等各大银行,发现他们对跨行转账收费都有近乎相同的规定。凡是跨行转账失败的,手续费都不退还给客户。

工行一位客服人员表示,跨行转账不成功,多半是由于汇款人填错了姓名或账号,导致汇款不成功,但对于银行来说,他们已将这笔款汇给了对方银行,而对方银行在审核后如发现信息不对人不了账,就会把款退给客户,对于汇出银行来说,客户已经占用了银行资源进行汇款,所以手续费不能退。他还举了个例子,就像客户到邮局寄信,如果信息填错,对方没收到,那么邮费也是一样不退给客户的。

建行一位客户人员则表示,跨行转账是要通过人行的交换系统的,当客户来跨行转账时,汇出方会将数据通过人行交换

平台发送到对方银行平台上,只有对方银行在发现信息不对时,才知道汇款无法成功,因此汇出银行当时也无法知道汇款最后会无法放款。

### 建行:这笔不成功 下笔费用可以免收

记者调查中发现,如客户第一次跨行汇款不成功,手续费被扣,下笔操作还将会被继续收费。在记者采访的工农中建交五大银行中,仅有建行表示,如首笔汇款不成功,下笔再向同样账户汇款时,可免收一笔手续费。

据了解,客户如果通过网银进行跨行转账,一般手续费较低,按汇款金额的0.5%-0.9%不等的标准进行收费,每笔最高收费标准有25元、35元,也有45元。但如客户通过柜面转账汇款,那么手续费一般按汇款金额的1%收取,每笔最高收费标准一般为50元。

不论客户是通过网银还是通过柜台转账汇款,如果汇款不成功,手续费均不退回。只有建行客服人员表示,如客户第一笔跨行转账失败,被扣了手续费,那么客户可向银行提出,当再次向同一账户汇款时,银行可申请调账,退回一笔手续费,也就是说第

二笔的手续费可免收。

### 律师:银行说法有道理但并不一定合理

跨行转账没成功,那么银行到底该不该收这笔手续费,江苏意科律师事务所合伙人董永斌表示,银行的说法有一定道理,但并不一定合理。

董永斌称,银行跟普通的公司、企业不一样,任何一项收费不能自己说了算,银行的收费一定要通过银监会、人行等相关部门的审核。“银行办理一笔跨行转账,就可收取一笔手续费,这个相信银行肯定通过了相关部门的审核,但如跨行转账不成功,银行是否可以收费,这要看收费批复里有没有这一条。”

江苏苏典律师事务所合伙人严国亚则提出了不同意见,他认为银行对中间业务收费是国际惯例,收不收费不是看结果,而是看银行是否提供了合格的服务。“另外如果是客户原因比如姓名填错、账号写错,导致转账失败的,那么银行是可以收费的。但如果是因为银行的交易系统问题、技术故障、服务存在问题导致转账不成功,那么银行此时收费是不合理的。”

快报记者 王海燕