

保障通

鸡肋保单不妨以旧换新

如今,保险产品日新月异。“老”投保人错过了最划算的保单怎么办? 保险专家建议,如果保单中含有“可转换权益”条款,就可以将手中的保单以旧换新,抓住热门新险种的契机。

纯消费更想换投资

8年前王小姐购买了一款缴费10年、保额10万元的定期消费型寿险。“当时没有兼顾到投资功能。”王小姐发现,现在的寿险带分红还能返还,比自己的保单划算很多。王小姐看着眼热,但如果退保后重新投保,又觉得得不偿失。

记者从信诚人寿了解到,“可转换权益”的保单条款可以解决这个问题,投保人可根据合同条款转换为更需要的保险。比如王小姐可以将10万元的定期消费型寿险转换成保额更高的终身型寿险(分红型)。

“其实,该项规定出台已经有3年的时候,只是没有受到投保人关注。”该公司的相关负责人姬萍表示,如果投保人遇到保费压力过高,少儿险转换承认险种等情况,都可以选择用可转换权益以旧换新。

能否转换依据合同

保单转换不但可以避免退保的损失,还免去了二次核保的麻烦。据了解,先退旧保单再买新保单,将会以购买时的年龄作为新的投保年龄,而且保险公司将重新核保,投保人要冒被拒保或者加保费的风险。

不过,平安寿险江苏分公司的相关负责人提醒投保人,并不是所有险种都可以进行保单转换。还得在条款中找到“可转换权益”条款。

记者了解到,平安、国寿、泰康等保险公司都有可转换型保险。仅新华保险就有21种保险接受转换。据业内人士透露,保单转换有相关限制条件。如中国人寿一款“英才少儿保险”就规定:在本条款有效期内,投保人可于本条款生效满二年后任一年的生效周年日将本条款转换为本公司当时认可的终身保险、两全保险或养老保险而无需核保。泰康人寿的“泰康附加定期保险”规定:在距缴费期满日五年或五年以上,投保人可向本公司申请将该保险转换为本公司当时正在销售的终身寿险合同、两全寿险合同或养老合同,且无需可保性证明。

不过业内人士透露,转换其实对保险公司是有成本压力的,也不利于公司对该保单所收保费的资金运作,所以它会限制一定的期限和次数。专业人士建议,在进行保单转换时要结合自己的需求和专业人士的意见。

快报记者 谭明村

超级网银在南京脸儿未混熟

自10月中旬正式在南京上线以来,过去半个月中,超级网银的资费 and 便捷性问题最受关注。然而恰恰是这两点,至今都不怎么明朗。为此,在南京,不仅市民没有热捧这项时髦的金融服务,就连各商业银行自身似乎都不怎么热衷。业内人士认为,这一网上支付跨行清算系统要想真正走进市民生活,还有不少问题亟待解决。

现象

未成熟 转账还贷不太灵



目前还不能得心应手 资料图片

人民银行南京分行的工作人员告诉记者,“超级网银”是人民银行推出的实现连接各商业银行网上银行的网上支付跨行清算系统。通过这个公共清算支付平台,客户可以实现跨网银查询和转账,其最大的便利在于用户只需登录一个账户的网银,就能够

掌控其他账户的情况,实现一对多的账户管理。

比如,赵小姐同时在工商银行和交通银行开了个人账户,在申请通过超级网银连接后,她不仅可以在工商银行的网银上查询交通银行账户的余额及近期账户变动,而且可以将钱转到交行的账户,或者进行网上支付。当然,这种跨行操作的前提是她要同时开通工行和交行的网银业务。目前,首批接入超级网银的共有27家商业银行,包括工、农、中、建、交五大行在内。

然而,大部分南京市民并不太清楚超级网银如何操作。李小姐的工资卡是工行的,房贷是在招商银行办理的,她曾经两次尝试通过招行网银将工行账户的工资转过去还贷,都没有成功。而当记者使用某股份制银行的网银查看交通银行账户的账户失败后,该行客服人员告诉记者:“您反映的情况,其他客户也遇到过,可能是网络技术的原因,登录超级网银时发生不能实时到账、转账出现错误、不好登录等现象,建议您使用银行普通网银办理业务。”

难追捧 各行界面均不同

超级网银不光对于许多普通市民来说是个谜,就连许多银行工作人员也是似懂非懂。一家国有银行电子银行部的工作人员告诉记者,他们部门中除了一个曾经在9月份被派到北京总行参与培训的员工外,其他人对于超级网银大都说不清。“就连他本人,也只是知道如何通过我们的网银登录超级网银,至于其他更具体的问题,也不一定了解。”

记者发现,其他银行的电子银行部对待超级网银的态度大都如此,不了解也不是很热衷于谈论。“目前,我们的网银只是连接到了超级网银系统,如果客户想上超级网银,应该是可以操作的,但我

们分行层面并没有在客户中间大力宣传与推广。不推广的原因有很多,技术不成熟,总行实施细则没有下来都是关键。”另一家银行的相关负责人表示,超级网银推广起来还有许多问题没有解决,近期在客户中大力推出的可能性不大。

记者实际操作中还发现,超级网银的界面在各商业银行网站各不相同,比如中国银行称为“跨行互联”,工商银行叫“网银互联”,光大银行则是“他行账户查询签约管理”。在选择时,有些网银的超级网银登录窗口点击进入无法打开页面,有些网银跳出来的可选择银行数远不足26家。



多家银行将争夺同一名VIP客户 资料图片

观察

三大障碍待排除

“超级网银目前运行中的尴尬并不难理解,它与ATM机不一样。”一位业内人士分析说,当前比较突出的问题有三个方面。首先,从技术层面看,目前超级网银没有统一的登录界面,各网银的登录界面及系统有着较大的差异,是否能做到无障碍连接操作目前仍是个问题。

其次,从资费上看,商业银行间的利益如何划分也是个问题。超级网银其实是要各商业银行共享客户,对于某个同时是几家商业银行客户的来说,他先选择一个主操作网银,然后把其他商业银行的账户挂靠在哪家银行的网银下。如何留住自己的客户,更多地分享他行的客户? 每个商业银行都在打着小算盘。

最后就是网银互通后的账户安全问题。“账户安全一直是网银的一个心病,而各家网银的安全系数不同。对于客户来说,如果多个网银账户联通,犯罪分子从最薄弱的端口潜入,则给所有账户都带来了风险。这由谁来保障?”该人士问道。

关心

收费到底贵不贵

一般来说,使用网上银行进行转账,由转出行向客户收取手续费,而各银行机构的网上银行业务的收费标准由各行依照市场化原则自行制定。在接入超级网银后,网上转账的收费标准不一,但试运行之初,除招行外,大部分银行选择免费,唯有准入门槛不同。

那么,未来超级网银将采用何种形式收费? 人民银行南京分行相关负责人表示,目前网上支付跨行清算系统处于试运行阶段,暂未向各系统参与者收取费用,待时机成熟时,人民银行总行会综合考虑系统运行的各方面因素,制定合理的收费标准。届时,不排除网上支付跨行清算系统会对各金融机构网上银行既有业务收费产生一定的影响。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇则认为,“超级网银”有助于使网上交易更便利,降低交易成本,最终会导致银行收费的趋同性,降低银行收费水平。

快报记者 刘果

点金通

金价短期回调或成买入良机



8月以来,金价走出了一波波澜壮阔的大牛行情。普遍预期年底才能达到的1300美元/盎司的目标,早被轻松越过,还创下1387美元/盎司的历史新高。对此,光大银行黄金专家分析,这主要得益于房地产数据的疲软以及美国失业人数的增加。

据介绍,美元的贬值对黄金具有提振的作用。市场担忧主要工业国家可能实施更宽松的货币政策,进而引发货币贬值和通胀率上升,造就了8月份以来黄金价格的连续上涨行情。国内方面,宣布加息后,国际金价应声回落。对此,恒泰大通黄金产业开发与研究中心分析师焦宇分析,黄价的上涨,主要是直接对冲美元流动性过度投放的风险。预计美联储量化宽松的恢复仍将是支撑黄金市场在未来持续上涨的重要推动力。所以,现阶段黄金价格的回落仍是长期上涨趋势中的正常调整。在全球低利率、高负债仍在持续的背景下,黄金价格的调整仍在为投资黄金市场提供良好的买入机会。

另悉,即日起至年底前往光大银行网点开通“点金通”账户的投资者均可享受免费开户及优惠费率,并能获得免费行情软件。

黄金专家热线:025-84787666

【免责声明】本文仅代表作者本人观点,仅供参考。

资讯通

信诚独创 及时援助保险金

近期,信诚人寿在十周年司庆之际再推明星新品:升级版信诚附加“及时予”长期疾病保险B款和“康赢年年”年金保险C款(分红型)。

据悉,升级版信诚附加“及时予”长期疾病保险B款在强化原产品优势的同时,还增加了胰岛素依赖型糖尿病与糖尿病及其并发症的及时援助保险金的给付。相关人士介绍,与其他同类型长期疾病保险产品相比,“及时予”B款独创了“及时援助保险金”,可填补疾病保障空缺,真正实现急患者之所急。在及时援助保险金给付方面,还按确诊时附加合同的基础保险金额乘以20%给付。

而同期推出的“康赢年年”年金保险C款(分红型)针对老客户所设计。产品方案规定,“康赢年年”C款产品不能附加任何附加险,已投保“康赢年年”年金保险A款,且“康赢年年”年金保险A款的保额达到30万元的客户方可投保本险种。保障期20年,缴费期为5年,最低保费1000元,适合出生满30天至55周岁的客户。从首个保单周年日起,公司立即开始每年向客户返还标准年缴保费5%的生存金,期满全额退还已缴标准保费,同时客户还一并享有公司的现金分红及特别红利。

通讯员 姬萍 快报记者 谭明村