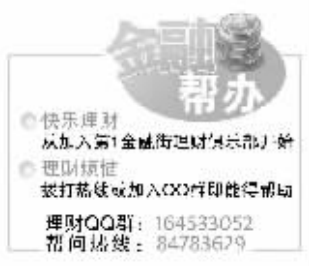


万元收益仅66元 保险理财真这么“坑爹”?

投保10000元的分红险,一年下来分红仅为66元?!听起来让人十分诧异的事情的确发生了。上周,南京的胥小姐就碰上了这件蹊跷事儿。被誉为抵御通胀利器,又被推向了风口浪尖,投保人的敏感神经再一次触发。为此,记者进行了多方了解。

□现代快报记者 谭明村



【案例】

投保收益仅为一年定存的1/5

首先,记者为胥小姐算了一笔账,如果将10000元存入银行,按照3.25%的年利率来算,可以拿到利息325元。但以这次投保为例,她一年前投入的上万元保费,既得收益66元,年化收益仅为0.66%,约为银行定存利率的1/5。

几经周折,记者联系上了胥小姐。“去年,我是在银行投保这份保险产品的,10年期,年缴保费10000元。当时工作人员告诉我,预期年化收益率能达到3.5%左右。”她告诉记者,前几天她致电银行询问分红情况,竟被告知账户收益只有66元,不但没有达到预期收益,甚至与银行定存收益相去甚远。“如果选择退保,则要损失2000多元。”胥小姐进退两难。

【分析】

分红险保费并非全部“计息”

胥小姐告诉记者,当自己咨询退保事宜时,银行和保险公司的工作人员解释,首年分红较低的现实确实存在,主要是由于缴纳保费没有全部计入投资账户。次年开始,计入投资账户的资金比例才会逐年增加。

记者暗访多家保险公司发现,首年度分红较低是近年分红险产品的共性。一名行业资深人



漫画 俞晓翔

士透露,2008年—2009年间,甚至有产品出现过投保首年度分红仅为25元的案例。一名外资保险公司江苏分公司姓王的负责人解释,现在银行销售的分红险产品主要是短期险,通常都是3年、5年或者10年的,最多不超过15年。投保人除了获得一个投资账户,按期分配红利,更重要的还投保了一份保障。“一般而言,首期缴纳的保费,大部分计入了保障费用,真正进入投资账户的金额比例很少。而险企分发的红利,是以计入投资账户的金额比例划定的。”

该名负责人还透露,以万元保费为例,除去保障费用、管理费用等,首期保费能计入投资账户分红的,也就在2000—3000元。“次年开始,这一比例逐步增加,直至后期所缴保费几乎全部计入投资账户。这也是分红险长期持有才有明显收益的原因之一。”

【支招】

选分红险产品先看中间费用

除了上述原因,中间费用恐怕也是原因之一。一家寿险公司

江苏分公司营业部周经理表示,以往设立投资账户,保险公司会从中收取一定的初始费用,用作开户以及账户管理。这一比例在总保费的3%—15%之间,各公司、各产品间存在差异。“而这部分初始费用直接从保费中扣除,不计入投资账户。”因此,投保时,中间费用收取比例自然是越低越划算。

不过,记者在采访中发现,今年推出的分红险中,也有将“初始费用”和“管理费用”免除的创新产品。如太平洋保险“鸿发年年全能定投理财计划”,由“鸿发年年全能定投年金保险(分红型)”和“附加财富管家年金保险(万能型)”组成。其中,“附加财富管家年金保险(万能型)”就突破性地做到了“0初始费用”和“0管理费”,除保障费用外,全部计入投资账户,提升了计息分红的资金比例。

上述人士提醒,分红险的分红水平受到多种因素的影响,除了要看保险公司的经营情况,还应考虑产品、保费、保额、保单年度等综合因素,这也是投保人选择产品时可以去参考的几个要素,切忌听销售人员单方面夸大、强调分红。

浦发理财 新推14天理财计划

在存款利率频频调整,理财产品收益率快速下降的今天,怎么让手头的钱既灵活又保值增值成为多数投资者关注的热点。近期,浦发银行继天添盈1号、周周享盈1号之后,又推出了新款开放式系列产品随心享盈——14天理财计划,5万元起售。

据介绍,此款理财产品设计新颖独特,将申购T+1日起息及短期锁定后开放赎回两大特性集于一身。一方面,投资者申购以后,T+1工作日起即可坐享投资盈利,理财

从此不再再整齐划一,可以根据自己的资金盈余情况,轻松自在安排理财周期。另一方面,持有产品满足最短持有期14天以后,投资者可以根据自身资金使用情况选择退出,退出成功后,T+1工作日即可获取产品本金。短期锁定后开放赎回的设计,方便投资者灵活调度资金,适合短期内没有资金需求,但稍长期限内资金使用动向不明确的投资者进行购买,产品流动性和自由度比较高。现代快报记者 刘果 通讯员 胡焜焜

友邦中国区电话营销中心 荣获“中国最佳呼叫中心”奖



在近日揭晓的“2012年中国最佳呼叫中心”的评选中,友邦保险中国区电话营销中心荣获““金耳唛杯”2012年中国最佳呼叫中心”客户服务奖,这也是自2010年以来,友邦中国连续第三年获得这一殊荣。

据了解,“金耳唛杯”中国最佳呼叫中心的评选由国家工业和信息化部以及国家发展和改革委员会联合指导,行业权威机构——客户世界主办,CC-CMM国际认证机构协办。该奖项作为国内呼叫中心行业最具权威的评选已历时8

届,其主旨是在社会各行业推广客户关怀的理念,提升呼叫中心运营管理水平,建立国际化的呼叫中心标准体系,推动呼叫产业在中国的发展。在长达5个多月的评选过程中,通过资料评审、电话暗访、入户考察、专家评议等诸多严谨的审核环节,友邦中国电话营销中心最终从200多家参选企业中脱颖而出。

作为公司最重要的服务窗口,友邦保险中国区电话营销中心一贯秉持“以客户为本,传递关爱”的服务理念,致力于通过不断为客户提供用心、便捷和创新的服务,更紧密地吸引和凝聚新老客户,从而为提升公司品牌价值,实现“业界典范,引领未来”的美好愿景而不懈努力。(吴珂 谭明村)

汇添富短期理财 伴君“乱市”识金



美好的爱情离不开可靠的安全感,投资理财也要高度重视本金的安全才行。近期市场上广受关注的理财基金在收益风险的平衡上就做得很不错。例如业绩持续表现突出的汇添富理财30天产品首先从投资范围上就保证了低风险的特点,其主要投资于央票、短期融资券、协议存款等安全性较高的品种,从而最大限度地降低投资风险。

在收益上,结合自身的债券主动投资能力,汇添富理财30天产品能够在降息周期中深入参与债券投资,尽可能地降低利率风险,做厚基金收益,同时,汇添富已经建

立了一个较强的信用评级团队,针对符合短期理财基金的信用产品进行较为完善的内部信用风险研究和评估,并严格做好风险控制,这将是汇添富短期理财产品为客户获取较好收益率的重要保障。

为了避免投资者对净值波动的恐惧和更符合其低风险特点,汇添富理财30天产品使用摊余成本法计价,保持其资产净值固定不变。还值得一提的是,投资者在汇添富理财30天产品到期日如未申请赎回,每期本息将自动滚入下一期运作,不留任何收益空白期,这种自动滚动投资模式能更好地帮助客户理财。

当前市场需要我们慧眼识金,挑选到收益稳健且风险较低的合适产品。有汇添富理财30天产品相伴,我们终将迎来更加独立和自信的自己。 汇添富基金 刘劭文

活动播报

江苏理财产品 收益率排行榜下周发布

普益财富数据显示,今年年1—9月,商业银行在境内共发行个人银行理财产品22912款,而2011年全年境内个人银行理财产品共发行24041款,国有商业银行、股份制商业银行和城市商业银行仍是理财市场的三大主力。

记者注意到,今年1—9月各类型商业银行发行的理财产品平均预期收益率呈逐月下降的趋势,从1月的4.9892%降至8月的4.0528%,9月份回升至4.2002%。但从1—9月的平均预

期收益率来看,除国有商业银行理财产品同比下降0.07个百分点外,其他各类型商业银行的理财产品预期收益率均高于2011年全年平均水平。

那么,今年1—9月份已经到期的银行理财产品的实际收益如何呢?《第1金融街》联合普益财富打造的“2012年前三季度江苏区银行理财产品到期收益率排行榜”将在下周正式亮相,让大家对投资不同银行不同理财产品的实际收益有个整体认识。考虑到不同投资者的不同投

资需求,以及不同银行发行产品的优势有所不同,本次榜单分为3个月以内产品组、3—6个月产品组、6个月至1年期产品组三个排行榜,敬请期待。

此外,《第1金融街》“决胜四季度”理财辩论会全城招募南京金融业的“高富帅”与“白富美”理财师的活动仍在继续,活动期间,理财精英和读者可以通过热线电话 84783629、QQ群 164533052、官微 Http://weibo.com/2338102090 与我们互动交流。 现代快报记者 刘果

市场运行反复 多空双双减仓



上周股指在上攻2130—2150点区域未果后出现调整,下半周上证指数破位下行,跌穿2100点。周末证监会否认IPO将实行备案制。

继上周五多头一哥国泰君安期货领衔多头主力减仓后,昨日中证期货、海通期货领衔空方意外大幅减仓逾2000手,累计净空单亦回落至近两周的最低位。应该说,上周五急跌后,空头近日减仓透露出近期下跌空间不大的意图,资金多空微妙观望心态较浓。

数据显示工业企业利润增速6

个月来首次转正,从出口、投资、消费这三驾马车在前三季度的数据来看,经济有见底的势头。9月当月实现利润4643亿元,同比增长7.8%。9月是今年3月以来首度由负转正。应该说未来3到6个月补库存阶段,企业盈利在未来三个月能否出现回升直接决定了市场中线走势。可以多关注未来3到6个月补库存阶段那些率先完成产能收缩出清的行业,如汽车、水泥和煤炭等。

此外,三季度公募基金整体仓位有所下调,基金、社保和QFII对部分次新成长股增持明显,深挖优质成长股是基金今年的“追求”。 华泰证券南京长江路营业部 朱凯淳