

8月5日,寿险费率改革新政正式登场,沿用多年的2.5%预订利率上限终于被打破。记者近期采访多家寿险公司了解到,一些保险公司尤其是成立时间较晚的中小型寿险公司更为激进,有意通过制定3.5%预订利率甚至更高利率的新产品来抢占市场。如此一来,持有2.5%预订利率保单的大量存量客户的利益该如何保护呢?

现代快报记者 刘元媛 实习生 张薇

寿险费率2.5%上限取消 老保单能否享受“加息”

■ 存量客户收益率或变低,退保不划算
■ 专家建议:可与公司协商“保单转换”

动态 中小型公司研发高利率产品

国内寿险行业长达14年的预订利率2.5%上限天花板终于被打破。根据保监会发布的《关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》显示,从8月5日起,寿险费率改革新政正式实施,其中普通型人身保险预订利率由保险公司按照审慎原则自行决定,但传统险的预订利率超过3.5%时,就要向保监会报批。

目前,新政实施已过去一周,各家保险公司也早已“闻风而动”,记者采访多家寿险公司获悉,预订利率高于2.5%的新产品正在积极研发中。一家成立时间不长的寿险公司的精算师向记者透露,公司将推出预订利率达到3.5%的新产品,“快的话可能在8月底就将面世

销售。”该精算师表示,一些中小型寿险公司为了抢占市场份额更愿意推出较高利率的新产品,“也不排除会有更激进的公司推出预订利率高达4%的产品。”

与中小公司的激进不同,一些大型保险公司显得较为保守。一位国内大型保险公司的内部人员表示,公司正在研发新产品,但预订利率预计不会比2.5%高出太多,“毕竟大公司依靠的是品牌效应和优质服务,这些是小公司无法媲美的。”

或许是新政推出不久且新产品尚未推出,记者在采访了多位保险营销员后获悉,目前咨询传统险预订利率上调情况的客户并不多。

影响 老客户退保可能不划算

预订利率上调即保险内含的预订利率变高,按照简单的推论,投保人能享有较高的收益水平,同时还能以较低的价格买到同样一款保险。

对此,市场预期预订利率上调后的新产品陆续上市后可能会出现老客户退保的现象。但记者采访了解到,费率改革新政实施前的存量客户如果纯粹因为收益率提高贸然选择退保可能并不划算。

此前,中国保监会人身保险监管部负责人表示,测算发现,生效3年的保障型保单是一个临界点,缴纳保费超过3年,退保再购买新产品,由于退保产生的损失会大于新产品价格下降的部分。反之3年以内,可能会划算一些,“但根据具体险种和个人情况

差异会有不同。”一寿险公司人员接受记者采访时表示,退保时不可能退还所有保费,只能拿到约定的现金价值。据悉,在每份保险合同里都会有一张关于现金价值的表格,标明了每一年的保单现金价值。投保人退保时能拿回多少钱,就看当年的现金价值是多少。在投保的前几年,尤其是第一年,保险公司计提的费用较多,现金价值就会很低。一旦要退保,投保人要比较老保单的现金价值与新保单费率优惠幅度,来计算退保是否划算。

一家大型寿险公司负责人表示,考虑到新产品推出后可能出现退保现象,为避免造成较大影响,新产品的保费不会比老产品降低太多。另外,新产品可能更多的是扩大了保险保障范围。

超六成银行贷款仍执行上浮利率

银行“暴利”短期无碍长期堪忧

虽然7月末中国人民银行宣布取消金融机构贷款利率0.7倍下限,利率市场化进一步推进,但央行本月初发布的《2013年第二季度货币政策执行报告》显示,6月份一般贷款中执行上浮利率的仍超过六成。记者在调研采访中发现,尽管短期解决中小企业“融资贵”依然路途漫漫,但资本市场已经反映出对银行“暴利”终结的某些预期。

据新华社

下浮利率的贷款占比不足两成

“贷款利率下浮?除非你是大企业、老客户。”北京银行一位在一线从事对公业务的资深人士表示。

中国人民银行最新公布的《2013年第二季度货币政策执行报告》显示,在6月份所有一般贷款中,执行上浮利率的贷款占比高达62.93%,而执行下浮利率的贷款占比只有12.55%。

利率市场化短期无实质影响

国泰君安证券高级经济学家林采宜认为,就大多数中小企业而言,

目前的贷款成本普遍高于基准贷款利率的七成,享受优惠利率的是大企业,放开贷款利率下限只是增加了大企业在跟银行谈判时的议价空间,进一步降低大企业尤其是垄断企业的融资成本。

建设银行研究员赵庆明撰文表示,取消贷款利率7折下限象征着贷款利率市场化已经完成,但对银行来说几乎无实质影响,因为实际上几乎没有企业能享受到7折及以下折扣的贷款利率。

银行股下跌反映“暴利”终结预期

敏感的资本市场似乎已经嗅到银行未来“暴利”终结的味道,7月

下旬以来,银行股连续下跌。

从银行息差结构看,如果未来放开存款利率上限,银行将不得不提高存款资金的使用成本。去年6月,央行宣布金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍。这一消息宣布后,银行立即上浮了存款利率。

这种情况下,银行股连续下跌,就不难理解为资本市场对于未来银行盈利能力的一种担忧。市场人士认为,实际上今年一季度16家上市银行的利润增幅已经下降,股价也整体回落,这一方面是由于宏观经济增速下滑,银行拿出利润进行风险拨备;另一方面则是投资者对于未来利率市场化情况下银行利润下滑的警惕。

专家支招 可与公司协商“保单转换”

既然存量客户通过退保再购买预订利率更高的新产品可能并不划算,那这部分老客户的利益该如何保护呢?中央财经大学保险学院教授、中国精算研究院院长李晓林表示,为了保护存量客户的利益,保险公司有权让持有老保单的客户在不退保的情况下通过“保单转换”的方式,享受“保单加息”,即将原保单2.5%的预订利率上调至新利率如3.5%等。

但记者采访多家寿险公司后发现,国内进行保单转换的案例很少,甚至不少保险人员都对其不甚了解。一位寿险公司的海归人员告诉记者,曾在课件中了解到,韩国保险公司曾有过因预订利率调整对老客户进行保单转换的案例。事实上,美国在上世纪70年代也有过保单转换的案例,由于不可能将每一份保单全部重新精算价格,可让老保单持有人将原

有保险合同,按照一定的转换公式,直接置换为新的保单。老保单持有人过往缴费已经形成的现金价值,将被折合成新保单的一部分缴费,过渡到新保单缴费账户中。这样一来,老保单持有人不需要根据当前的年龄重新投保,避免因年龄增大缴费标准增加方面的损失。同时,投保人和被保险人也不至于因身体状况变差而面临被拒保的风险。

但李晓林也表示,国内保险公司还没有开发这种转换方案,目前来看操作性不够强。“但客户可以和保险公司谈,只要双方商量好,完全可以进行保单转换。”

浙江金道律师事务所律师张延来也认为,新政实施后,老客户在不退保的情况下想把预订利率上调,需要和保险公司协商,若双方达成一致即可上调利率。



东方IC供图

要览

老凤祥等垄断金价 发改委开千万罚单

国家发展和改革委员会12日宣布,上海黄金饰品行业协会因组织部分金店垄断黄、铂金饰品价格,被处以最高50万元罚款;老凤祥银楼、老庙、亚一、城隍珠宝、天宝龙凤五家金店因垄断价格被处以以上一年度相关销售额1%的罚款,共计人民币1009.37万元。

协会承诺将通过全体理事大会深刻检讨错误,并发文彻底废除《价格自律细则》,从此不再组织“价格自律”相关会议;五家金店也承诺今后不再参与任何协会组织的商议价格的活动与会议,也不会与具有竞争关系的其他金店商讨涉及价格的议题。 据新华社

人民币对美元汇率 中间价六连涨

来自中国外汇交易中心的最新数据显示,8月12日人民币对美元汇率中间价报6.1665,较前一交易日继续小幅上涨3个基点。人民币对美元汇率中间价连续第六日上涨。前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.1668。 据新华社

天天出彩

体彩超级大乐透13093期

开奖结果:
01 05 17 18 26 + 05 07
本期中奖情况
头等奖 中注注数 每注奖金
一等 6注 1211256元
二等 3注 726753元
三等 59注 36407元
四等 17注 21844元

体彩排列3(13217期)

中奖号码:8 9 8
头等奖 中注注数 每注奖金
排列3直选 5673注 1000元
排列3组选3 5270注 320元
排列3组选6 0注 160元

体彩排列5(13217期)

中奖号码:8 9 8 5 8
头等奖 中注注数 每注奖金
排列5直选 75注 100000元

福彩3D游戏(2013217期)

中奖号码:9 6 5
头等奖 江苏中注注数 每注奖金
单选 512注 1000元
组选3 0注 320元
组选6 1170注 160元

福彩15选5(2013217期)

中奖号码:1 2 12 13 14
头等奖 中注注数 每注奖金
特别奖 0注 0元
一等奖 142注 2713元

福彩“东方6+1”(2013093期)

中奖号码:5 3 6 0 7 5
生肖:狗
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 0注 0元
二等奖 0注 0元
三等奖 4注 10000元

福彩“七乐彩”(2013093期)

中奖号码:5 7 11 14 22 25 30
特别号码:15
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 2注 1075864元

快3销售中奖报告单

江苏快3玩法2013年08月12日
销售额:11151068.00元
中奖注数:147831注
中奖金额:5880802.00元

足彩4场进球游戏(13114期)

开奖结果:20010023
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 0注 0元

足彩6场半全场胜负游戏(13111期)

开奖结果:330011001011
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 2注 90874元

足彩胜负游戏(13105期)

开奖结果:13000330100133
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 1注 4973429元

足彩“胜负游戏”附加玩法“任选9场”(13105期)

开奖结果:13000330100133
头等奖 中注注数 每注奖金
一等奖 223注 28351元

体彩鸡毛信

今晚体彩7位数奖池6368万元
上周日晚,体彩7位数头奖空开,使得目前该玩法奖池一路飙升,今晚开奖前,奖池已高达6368万元,千万大奖一触即发,我们共同期待百万富翁生产线今晚的精彩表现! (苏环)