

跨年理财预期收益率破七

Q 适逢年末,多家银行理财产品预期收益率再创新高。商业银行近期推出的理财产品预期年化收益率多数升至6%以上,有银行新年理财产品预期收益率已达到7.3%,与年中时的收益小高峰相仿。银行理财师提醒,按照历史经验,年末行情中都会出现一波高收益,年后则会相对回落。资金短期内不用的市民,可以抓住这个机会。

现代快报记者 杨连双



元旦前,跨年理财产品预期收益率纷纷创新高

两个月期限产品收益率7.3%

目前市场上大型国有银行中短期理财产品的收益率普遍达到5.5%左右,已经是年度收益曲线中的高位时段。而股份制商业银行、城商行等发行的理财产品,攀升至6.5%以上的更不在少数。

宁波银行一款1月5日截止发售的83天理财产品,5万元起售,预期年化收益率达到6.7%。华夏银行龙盈理财一款93天的理财产品,预期年化收益率达到6.8-6.9%。还有更高的,兴业银行“第一期万利宝人民币理财产品

(2013年第9款)”预计年化收益率在7.2%-7.4%之间,“2013年第10款产品”预计年化收益率在6.6%-6.8%之间。此外,南京银行将发行的一款最高收益的中低风险理财产品,期限64天,预期年化收益率也高达7.3%。

年后理财收益或面临大跳水

银行业内人士介绍,每年的旧年末、新年初,都是理财产品高收益的小高峰。按照往年经验,1-2月份过完年后,资金面越来越宽松,银行的理财产品收益率也会应声下降。

事实上,在6月底时,一度有城商行的理财产品收益率破7%,不过小高峰之后,在7-8月,股份制银行、城商行的理财产品预期年化收益率多数回落至5%左右,而大型国

有银行理财产品的预期年化收益率在该时段仅在4.5%左右。高峰后出现“跳水”已是惯例。

“目前农行、建行的很多理财产品都已经攀上6%的高位,在全年都非常少见;商业银行6.5%以上的收益,算是一年少有的几次机会。”南京一家大型国有银行的理财顾问分析,流动性紧张、年底考核等多重因素造成了目前部分商业银行理财产

品收益率的攀高,短期内没有更好投资渠道的市民可以抓住这个机会。

如果市民把大量资金在60-90天后集中抽离,很可能面临产品收益率大大降低。上述理财专家建议市民可以做一个长短期的资金错配,将可以随时赎回的货币基金、中短期理财产品与长线产品相结合,做一个合理的新年理财规划。

快言快语

改革不要讳言失败

吴捕快

新一届政府上台之后,改革是出现最多的词语。其实,无论是体制改革还是机制改革,我们的改革始终没有停过,只是从来没有这么迫切过,“倒逼”为第一要务。尤其是国际金融危机之后,无论是银行业、保险业还是证券业始终处在改革、转型的发展过程中,有点像南京的道路,时不时这里改一下,那里动一下。

捕快曾经看到一种现象:某国有银行一分行实施扁平化改革,改革第一年国家经济尚处于良好发展势头,存贷款增长均实现历史性跨越,利润大幅提升,改革的成功经验在全行大范围宣传,前来取经的络绎不绝。但有人发现,与同业相比,该行增幅还是慢了一些,这本已经说明改革并未达到预想目标,而且透支了未来的增长潜力,但上下一片叫好声。后来受国家宏观经济影响,存款增长缓慢很长时间潜在水下,贷款增幅几乎为零,利润下滑明显,员工收入急剧下降,中层干部流失严重,怨声一片,改革不成功已成为事实,但相关领导迟迟不愿公开承认。后来,恢复到改革前的管理模式,却从来不提改革失败。

这个例子足以说明,改革达不到预定目标与效果,员工对改革的认同度、满意度普遍下降,这就很难说改革是成功的。如果是通过“样板”试点来改革,“样板”并未完全成功,其实也是一种失败。面对失败却文过饰非,对外公开的信息却是成效显著,没有经验教训让后来者吸取,效仿者岂不是误入歧途?

习近平总书记曾指出“改革既不可能一蹴而就,也不可能一劳永逸。”既然如此,为什么有些人尤其是有些领导不能够正视失败,承认失败呢?

当然,承认错误,正视失败并不容易。一些领导人缺乏足够的勇气承认自身改革的失败,也是一种本能,抱着侥幸心理,盼望奇迹出现。这也恰恰敲响了警钟——奇迹不会从天而降,如果不肯正视自己的问题,“讳疾忌医”,如果继续一成不变地干,不能积极主动、快速地处理问题,更正错误,那必将错失解决问题的最佳时机,不仅不会使事态得到好转,还会使问题越来越多,矛盾更加激化,甚至无法收场。

改革初期,摸着石头过河,难免会有反复。现在已进入深水区,曲折

一定会有的。曾有哲人说过,历史事件就是一系列的黑天鹅事件推动的。它的意外性、不可预见性,使得它的冲击力、影响力格外的大。正如《黑天鹅》一书的作者塔勒布先生所说的:“它在意料之外,却又改变了一切。但人们总是对它视而不见,并习惯于以自己有限的的生活经验和自以为是的的信息来解释这些意料之外的重大冲击,最终被一只又一只黑天鹅击溃。”当然,我们的改革过程中不会遇到这么多的黑天鹅,只是面对改革中存在的诸多变数,我们必须未雨绸缪,提前做好准备,包括失败的准备,要有备选方案和应急预案。

何况,当前的中国经济金融极其复杂,“智者千虑,必有一失”,在改革过程中偶尔失误或经历失败在所难免。套用鲁迅先生一句话:真的改革者敢于直面落后的现实,敢于正视失败的本质。前车之鉴,后事之师,这就需要探讨改革为什么会失败,实事求是,找准“病根”,对症下药,才能避免重蹈覆辙,自己和效仿者才有可能在后来的改革过程中避免在同一地方掉进失败之河,从而走向成功。

热点聚焦

新版《人身保险伤残评定标准》实施 新意外险理赔增至281项

Q 昨起,由中国保险行业协会联合中国法医学会共同发布的新版《人身保险伤残评定标准》正式施行。据了解,与旧标准相比,新标准大幅扩展意外伤害保险的保障范围。据统计,新标准实施后,意外伤害险的赔偿范围由34项增至281项。

现代快报记者 谭明村

排除责任条款大大减少

记者从监管部门了解到,新的《人身保险伤残评定标准》不仅细化了残疾等级的设置,还新增了原标准中未包括的8至10级的轻度伤残保障100余项。据统计,新标准中罗列的伤残条目达到281个,是旧标准34项的8倍多。对此,不少保险公司人士给予了充分肯定。

“新标准本身规定得很明确,一旦我们的投保人发生意外伤害,理赔员可以根据标准很快确定伤残等级。”太平洋人寿保险江苏分

公司一名高级经理告诉记者,新标准同时还删除了原标准中无明确医学界定的模糊描述,明确增加了智力功能障碍、植物状态等残疾状态。

此外,一家外资险企江苏分公司核保部负责人王总经理表示,之前小孩股骨骨折就不在理赔范围内,手骨骨折后导致功能性障碍也在免责条款中。“简言之,此前购买意外险的消费者发生意外后,不在理赔范围的情况将大大降低。”

意外险保费短期不涨价

据了解,目前保险公司已经接到监管部门下发通知,要求废止旧版《比例表》,元月起实施新标准。为此,业内人士表示,新标准是2013年下半年公布的,因此并不影响2014年的定价,预计2014年元旦前后,会有不少意外险新品悉数上市。那么,新产品的保费会有何变化呢?

一家本土险企某负责人坦言,新标准扩大伤残范围,必将造成保险公司理赔成本上升。“费率、费差、死差是决定保费的三大要素,但产品分摊的管理成本不同,新版意外险价格还需市场决定。”该名负责人表示,意外险的销售渠道正在向网销转型,相较传统保费,能

够节约不少成本,因此保费提价并不会太明显。即便涨价,幅度也很有限。预计短期意外险产品价格变化有限,长期产品会略有上涨。

不过,对于已经投保了意外险的消费者,多家保险公司理赔人员表示,将按照具体签订的保单条款为准。由于意外险保单多是一年期的,因此新旧标准之间过渡期应该不会持续太久。与此同时,也有保险公司借新版意外险标准出台之际,仍以旧的定价制度销售。例如新华人寿就针对购买过含有续保条款的一年期个人意外伤害保险产品的消费者,如在2014年1月1日至2014年12月31日期间续保,保单仍维持原保费,同时按新标准保障。



交通银行泰州分行营业部 荣获2013年度“百佳”称号

2013年以来,该行以创建“百佳”为契机,提升全行服务质量。一是坚持创“百佳”和全行服务同布置、同管理、同落实,将创“百佳”标准作为服务管理的标准,切实按照创“百佳”的理念改变管理方法,创“百佳”、抓服务两手抓、两不误。二是将该行营业部的特色服务在全行网点进行推广。三是利用该行营业部优质服务资源,

将其作为培训基地,实现全行服务共同提升。2013年,交行泰州分行服务工作考核已连续三个季度排名江苏省分行第一名。

此次成功创建“百佳”示范单位,交行泰州分行将坚持不懈以服务质量的提升扩大品牌效应,以该行营业部为模板,推广服务高标准,为客户提供更为高效、优质、人性化的服务。(谢家禄)