



轻信业务员而理财亏损的案例,不在少数。不过市民孙女士遇到这桩烦心事却不常见:在和银行达成赔付协议后,自己的账户由于市场行情好转而“回本”了不少,不过银行却认为这“回本”是属于他们的。法律人士认为,当达成协议时,原来的买卖合同已经了结,银行需按协议足额赔付。

现代快报记者 艾凌羽

达成赔付协议后,理财产品净值回升

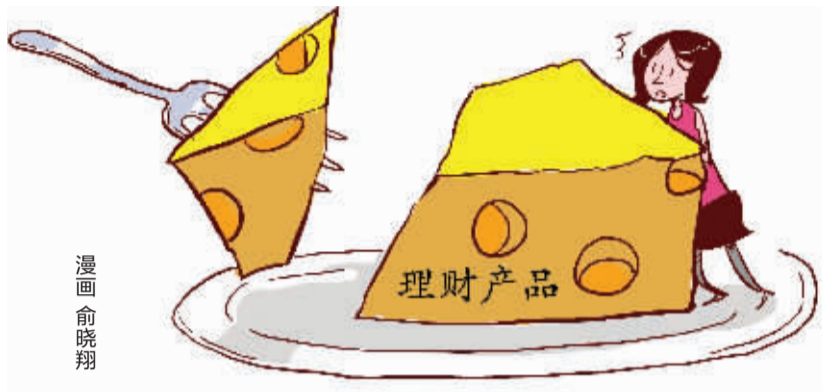
## 银行该不该动我的“奶酪”?

理财巨亏  
三方协商分摊

2007年12月21日,孙女士在某银行大方巷支行用10万元购买了一款稳健型银保产品。过了不到一个月,业务员又建议孙女士把上述产品换成一款进取型产品,理由是当时股市不错,换成跟股市挂钩的进取型产品,收益会更高。孙女士心想,这样也挺好,于是就按其建议照办了。

没想到这一决定,却给孙女士日后带来了巨大的麻烦。2008年1月,上证指数仍在5000点上方运行,但此后发生全球性金融危机,上证指数在不足10个月时间内急速坠落至1664点。到了今年年初,该指数点位也不过2000点左右。不用多想,孙女士更换的那款产品的净值也是急速缩水。

今年2月,孙女士查了下账户,才发现自己当初投入的10万元,不但没有预想中的收益,反倒亏损了好几万。于是,她和银行以及保险公司开始了漫长的谈判。到了6月份,在鼓楼派出所的调解下,三方终于达成口头协议:当时孙女士的亏损额为27000元,其中她自己认赔5000元,银行承担1.35万元,保险公司承担8500元。



漫画 俞晓翔

账户回本 银行:“算我的”

事情本该到此告一段落,不过资本市场的波动往往出乎意料。到了8月份,孙女士打算赎回产品,当时由于股市好转,账户又回本了7000多元。这下子,银行和保险公司都认为自己原先协定的赔偿金额也应该随之减少。经交涉,保险公司还是照付了8500元,但银行却只同意赔付5700多元——也就是说,银行认为减少的亏损额都是自己所得。更让孙女士啼笑皆非的是,就这5700多元,该银行并不愿以现金方式赔付,而是希望用金银纪念币抵现。

就孙女士的说法,记者随后联系该支行行长予以求证。他告诉记者,此事已经处理了,而且在他看来,处理结果是比较得当的。

律师:银行做法相当荒唐

不过在法律人士眼中,该银行的做法相当荒唐。北京中银(南京)律师所王成宇告诉记者,当三方达成赔付协议时(即便是口头协议,也具备法律效力),就意味着对原来的买卖合同进行了了结;至于后面孙女士的账户金额变动,已与保险公司及银行没有关系。“打个比方,就像卖一套价值100万元的房子,当买卖合同生效时,不能说房子涨到120万,原房主就认为上涨的20万元是属于他的。话说回来,如果孙女士的账户后来不是回本了一些,而是进一步亏损,那这亏损的钱又该谁承担呢?”

对于此事的进展,现代快报记者将进一步关注。

## 黄标车报废后,保费如何退?

从去年开始,南京市政府就发布了关于黄标车淘汰补贴工作方案的通知,鼓励市民节能减排,报废监测不合格的黄标车。市民陈先生响应政府号召,在今年6月30日将公司的一辆轿车办理了报废手续,但却在办理退保手续上与保险公司产生了分歧。陈先生向《金融帮办》反映,希望知道黄标车报废后,保费究竟该如何退?

现代快报记者 陈孔萍

据陈先生表述,他在6月30日将车辆送至江宁区指定报废点进行了报废处理,当天拿到了一份《报废汽车回收证明》,证明上的时间写明是6月30日。“黄标车报废政府是有一定补贴的,但是补贴材料还缺一份《机动车注销证明》,工作人员说注销证明需要等一段时间。”陈先生告诉记者,自己的保险有效期至2015年初结束,现在报废了还能退一部分保费回来,“我当时想着等注销证明一起办好再到保险公司办理退保。”

8月7日,陈先生终于拿到了注销证明,在申请办理补贴的同时,他也和投保的永安财险取得了联系,“我给负责的业务员打电话说要办理退保,业务员

回复说可以,今天申请,从明天开始计算剩余保费。”陈先生表示,“我的车是6月30日报废的,为什么退保的时间不能从6月30日开始算起呢?”

业务员冯先生告诉记者,按照公司的规定,对于非事故报废的车辆,剩余保费从投保人提出退保申请的第二天开始计算。记者从永安财险江苏分公司南京业务管理部的相关负责人处也得到了相同的回复。除了永安财险外,人保财险、中国人寿、中华联合三家财险公司的客服人员均表示,如果客户在本公司投保,剩余保费也会从车主提出退保的第二天开始计算。

陈先生就此提醒其他读者,有类似情况第一时间到保险公司申请退保。”

险企新品

## 太平人寿倾力推新品 “卓越3.0”即将面世

8月25日,太平人寿“卓越3.0——卓越尊享”将在全国开售。“卓越尊享综合保障计划”由一款主险“太平卓越世享终身年金保险(分红型)(以下简称:“卓越世享”)和多款系列产品组成,可提供高额身故、意外、残疾保障、高净值家庭医疗保障、养老保障等多种功能,兼顾保险保障和投资收益,实现资产的合理配置。

“卓越世享”拥有“三高一快一搭”的特点,即“高额返、高现价、高贷比、快速返、搭万能”。“卓越逸生”将体检标准提到最高500万元保额;意外险“卓越吉康”,除提供高额意外伤害身故、伤残保障外,更对高速列车、航空意外伤害身故、伤残提供五倍保额的赔付;医疗险“卓越环球”独具三大优势,不仅实现了保险公司与医疗机构的全程直接对接,无须客户持凭据另行向保险公司申请,而且被保险人最高可享1600万元的医疗保障额度。另外,如客户夫妻、或夫妻携子女共同投保,更能享有折扣优惠。

太平人寿产品研发人员介绍,“卓越3.0”的推出,一方面是源于市场需求的增加。高净值人群对自己和家人的保障需求、对家庭财富的保值和传承的需求都在日益增加,相关保险产品的需求十分旺盛;另一方面,太平人寿产品运作能力不断提升,对客户的需求定位也更加精准,“卓越3.0”的推出正是公司产品体系中高端产品系列进一步丰富的表现。

金融动态

## 中信银行南京分行 出国训练营第一季圆满落幕

8月8日至9日,来自南京、常州和南通的80多位家长和学生来到位于江宁谷里的南京职工疗养院,参与中信银行南京分行举办的第一季出国训练营,虽然活动时间不长,但家长和学生都受益匪浅。

中信银行出国金融中心专家袁兴桥将出国留学从准备留学开始,到学业完成各个阶段需要的金融产品和签证需求都做了详细专业的讲解,让学生和家长体会到了中信银行在出国金融服务上真正意义的“一站式、全程通”。

优秀留学生经验分享活动中,两位“学霸”前辈不仅带来了国外生活学习的照片和视频,更用年轻人喜闻乐见的形式向同学们叙述国外生活的点点滴滴,准留学生们对留学生活更加期待。

8月9日的涉外礼仪培训和西餐礼仪更是吸引了家长和学生。礼仪老师许赞的讲课让同学们了解了各个国家不同的风俗习惯。米其林大厨JONNY XU不仅讲述了西餐的奇闻轶事,更是把活动现场变成了厨房。活动结束后,中信银行的领导们向每位学生颁发了印有自己姓名的活动证书,活动圆满落幕。(程迟)



更多精彩内容  
请关注  
微信公众订阅号  
快快理财

# 财富100%派对 与您相约9月

第1金融街

我为自己代言, 请你为我点赞  
《第1金融街》5周年