



日前,金融帮办热线接到南京市民丁先生的投诉,他用退休金购买了一款“5年期”分红型保险产品,现在到期想取回时遇到了麻烦。这究竟是怎么回事呢?
现代快报记者 李喆

养老钱投资理财 再敲警钟

据丁先生介绍,2010年,他在某银行领取退休工资的时候,工作人员建议他购买一款分红型保险产品,并表示只要他每年交5000元,交满5年后就可以取回全部本金和分红收益。“我当时连身份证都没有带,银行里的人推荐购买我就买了。”丁先生向记者表示,“5年时间到了,我去取钱,却告诉我不但分红拿不到,连本金都拿不全。”

从丁先生提供的资料看,他购买的是“阳光人寿阳光十年两全保险(分红型)”。合同显示,该款产品每年交费5000元,需交满5年,保险期是10年。也就是说,只有第十年的时候才能够全部领取本金25000元和红利,如果是第五年领取的话,只能领取22571元。丁先生说:“我就是听他们讲5年后就能领取,哪晓得要等10年,我都70岁了,要等到什么时候呢?”

记者注意到,上述产品适用的是0(30天)至65周岁,身体健康人群;而丁先生保单打印的时间为2010年6月25日,显示出生日期为1945年1月,那么,丁先生购买保险产品时已经超过65岁。

有业内人士告诉记者,如果老人满65周岁、不满66周岁,自己本人要求购买是可以买保险的,



但是要签“健康告知函”。不过,在丁先生提供的材料里,记者没有看到“健康告知函”,更令人奇怪的是,保单上居然没有丁先生的确认签字。

记者致电阳光人寿南京分公司进行了了解,工作人员在调查后向记者,通过核实,丁先生在购买“阳光人寿阳光十年两全保险(分红型)”时相关保单的确定、健康告知函等都有签字,阳光人寿也做了电话回访。不过,由于负责为丁先生办理保险的工作人员已经离职,当时的销售说辞难以核实。阳光人寿工作人员同时表示,考虑到丁先生的年龄以及实际情况,公司商议决定将丁先生的本

金25000元全部返还,并按照银行利率补偿5年来的利息。

业内人士就此提醒老年投资者,老年人在购买保险产品的时候,一定要了解相关产品的的基本情况,特别是对自身身体条件要有清醒的认识,对未来是否有居住、养老、医疗等方面的资金需求有大致的规划;避免大额资金购买保险而造成短期现金紧张。同时,呼吁保险公司应加强业务人员的培训,在对中老年客户推荐保险产品时,不能含糊其辞,做到重点条款重点解释,避免造成理解上的偏差。事实上,投保寿险最好在50岁之前,相关工作人员需要区分适用人群和身体条件。



近期金价大幅走低,与黄金挂钩的银行结构性理财产品收益也遭遇不同程度的影响。普益财富统计数据显示,截至24日,到期的35款挂钩黄金的结构性理财产品中,仅有一款实现预期最高收益。业内人士分析,黄金市场低迷,一定程度上影响了相关理财产品的收益。如果未来黄金价格进一步走低,预计与黄金挂钩的结构性理财产品将更多看空黄金。

挂钩黄金理财产品 收益普遍走低

普益财富的统计数据显示,此次到期的35款挂钩黄金的理财产品均为结构性产品,仅一款达到了最高预期收益,为农行发行的“金钥匙如意组合”2015年第4期看跌黄金人民币理财产品。该产品的收益规则是,如果观察日黄金价格小于或等于期初黄金价格,则到期时投资者可得6.9%的最高年化收益率。也就是说,黄金价格的下跌促使这款产品实现最高年化收益。除此之外,其余挂钩黄金的结构性产品均未透露实际收益率或未达到最高收益。

此外,记者查看了近期在售的银行理财产品,发现挂钩黄金理财产品的数量明显减少,并且预期收益率也普遍降低,其中最高的为杭州银行推出的63天“添金喜”结构性理财产品,预期最高收益率为6.4%,其余挂钩黄金理财产品预期最高收益率多为5.2%-5.5%。南京银行相关人员认为,近期黄金的走势并不是趋势性上涨或下跌,而是以波动为主。因此现阶段多数银行会减少

开发挂钩黄金的相关产品。

目前,银行推出的挂钩黄金理财产品的设计区间可分为看涨型、看跌型,以及区间型等。看涨型(或看跌型)是只有金价上涨(或下跌)才有可能收益,区间型产品则要参考金价的波动幅度,一旦金价涨幅或跌幅突破了设定区间,产品到期时不仅收益率较低,更有可能获得零或负收益。上周以来,黄金价格接连遭遇滑铁卢,市场观点普遍认为,技术指标有进一步恶化的趋势。

招商银行长江路支行一位理财经理指出,银行发行的挂钩黄金的理财产品到期往往是几个月之后,其收益基本就是在赌黄金未来的走势,对于处于高位震荡期的黄金价格来说风险较大。他建议,如果投资者没有购买结构性理财产品经验,最好远离该类产品。如果一定要购买挂钩黄金的理财产品,首先要购买保本型的,其次尽量买短期的,此外还应设定一个比较高的挂钩标的边界水平。现代快报记者 陈孔萍

人民币适度贬值压力加大 要把手中人民币换成美元吗?

“听说人民币会贬值,我打算去换一些美元储备起来,你觉得怎么样?”受国内外环境影响,近期一些市民对人民币汇率抱有担心,纷纷向《第1金融街》咨询理财建议。专家认为,换汇不仅要考虑汇率问题,更重要的是明确换汇的目的。

现代快报记者 艾凌羽



适度贬值空间或将开启

国务院24日发布《关于促进进出口稳定增长的若干意见》提出,完善人民币汇率市场化形成机制,扩大人民币汇率双向浮动区间,保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定。

其中,扩大人民币波幅的说法再次引发市场人士的关注。2014年3月17日,人民币对美元交易浮动区间从1%扩大至2%。有市场人士认为,虽然《意见》中没有提及时间表,但是有可能在短期内就会看到人民币波幅扩大的政策正式出台,人民币波幅或将进一步扩大至3%的水平。

在社科院金融研究所研究员易宪容看来,今年下半年美联储加息将是大概率事件,这将对新兴市场的金融市场构成冲击。面对这种情况,中国政府也在调整政策,其中人民币汇率政策变化可能是重点所在,从而使下半年人民币可能面临贬值的风险。

换美元保值划不划算?

近期股市的震荡让投资者深切体会到资产配置的重要,有人就提出,如果把人民币资产考虑成“一个篮子里的鸡蛋”,那么是否有必要拿出一部分换成美元资产呢?而这样做是不是有助于家庭资产的保值、增值呢?

针对目前人民币对美元存在一定贬值压力的情况,理财专家建议,企业和个人应该主动作为,降低汇率波动带来的风险,外贸企业可以通过远期结售汇、外汇掉期等工具锁定汇率风险。对于个人来说,换汇不仅要考虑汇率问题,更重要的是明确换汇的目的。

南京银行一位理财规划师告诉记者,如果近几年有海外旅游或者留学计划,“囤”美元资产并无不可;如果出于投资、资产增值的目的,那就要三思而后行了。目前中美利率差较大,汇率升值幅度很难弥补利差和汇兑损失,换汇理财可能得不偿失。



7月2日,国务院正式批复设立南京江北新区,成为全国第13个国家级新区,同时也是江苏首个国家级新区。作为与政府“同呼吸、共命运”的金融机构,交通银行江苏省分行发挥金融服务实体经济优势,在重大项目授信、服务网点建设、基础设施建设等方面全方位支持江北新区建设。

交行江苏省分行 全面支持南京江北新区建设

据悉,2014年9月19日,交通银行江苏省分行已经与南京扬子国投签署战略合作协议。双方协议,交通银行将给予扬子国投200亿元的意向性授信额度,其中产业基金合作额度达到100亿元。双方将开展从传统融资到基金等创新性投行业务的全方位合作,共同支持南京江北新区的建设发展。

与此同时,交行江苏省分行紧紧围绕南京市五年发展规划,将浦口、大厂、六合作为每年机构建设重点。截至2015年6月末,交通银行在江北新区已经拥有7家人工网点,14家自助银行。2014年在桥北星火南路建设一家“自助机具+客户经理”为主导的普惠型网点,同时还会根据

社区居民的需要灵活调节营业时间,更大程度地服务附近的居民。据了解,交行目前正在六合区雄州街道筹建1家人工网点,预计年底,交通银行将实现南京江北新区重点建设区域网点的全覆盖。

据了解,江北大道快速化改造工程项目是南京市交通基础设施建设重点,在当前地方政府负债模式转换的政策背景下,交通银行江苏省分行以全融视角把握资产业务,结合江北大道项目建设BT方式利率高、还款期限短、财政资金偿付压力较大等特征,为南京市交通运输局量身打造了应收租金投行类非信贷业务的融资方案,而此类业务在江苏省尚属首笔。