



专属产品难觅

银行节日理财遇冷

“以往节日到来,银行或多或少会推出一些专属理财产品,但今年似乎都鲜有见到……”近日,热衷理财的王先生发现,往年常见的节假日专属理财产品,如今在中秋节到来时,却“销声匿迹了”。

这样的现象往年并不多见。每逢佳节到来,银行经常会推出节日款专属理财产品,借助节日氛围进行营销宣传,以此吸引金融消费者。但如今不少银行却保持常规动作,节日款理财产品难觅。

节日特供理财转淡

中秋节即将到来,按照以往,这个时候是银行机构发力营销,借势推出节日专属理财产品的节点,但不少投资者发现,近年来流行的节日专属理财产品已不见踪影。而回顾今年以来的银行理财市场,节日理财所提及的次数并不多,似乎已被市场淡忘。

“银行理财全面净值化之后,理财市场发生了很大变化。”业内人士表示,目前,银行理财总体业绩比较基准相较于往年持续下降,吸引力有所减弱。“即便是节日专属理财,整体收益也相差不大。以前,节日专属理财整体收益会比平时高约0.3%,但现在已经很难有这个水准了。”这从银行理财产品的发行和收益数据上已有所体现。

根据融360数字科技研究院监测的数据,上个月,银行及理财公司发行的公募净值型理财产品数量为1848只,环比下降19.16%,同比下降30.97%;人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为4.02%,环比下降2BP,同比下降14BP。4月份以来,理财产品业绩比较基准整体有所下降。

中小银行成为主角

在绝大多数银行悄然远离节日专属理财“战场”时,中小银行却成为主角。记者了解到,部分中小股份制银行紧跟节日热点,依托节日气氛,推出一些性价比相对较高的产品。

以泉州某城商行为例,该行近日推出了中秋特别款产品,理财周期为161天,相似期限过往年化收益率达到了3.88%,具有一定吸引力。在取得热销过后,该行又紧急追加中秋款理财产品的额度,以便于投资者购买。

但火爆的场景并不常见。“目前大众对于银行理财持相对谨慎态度,一方面今年以来银行理财全面净值化转型,部分投资者仍不太熟悉;一方面此前不少产品频频破净,让投资者有所顾忌。”某股份制银行工作人员陈女士说,银行理财产品投资的资产相较于基金而言比较稳健,主要投向于各类存款、债券等固定收益类资产,但在市场大幅波动时,对产品的净值也将产生影响。投资者在购买理财产品之前,应对产品有所了解,认真考察产品的风险因素,寻找与自己风险能力相匹配的理财产品,将风险控制在接受范围内。

理财课堂

不盲目跟风 谨防保险销售误导

为提高销售业绩,某些保险销售人员在保险产品销售过程中,向消费者提供与实际不符或让人误解的信息,诱导消费者购买保险产品……近期,套路营销、诱导消费、强制搭售等问题又屡见报端。对此,中国银保监会消费者权益保护局日前发布今年第5期风险提示,提醒消费者注意防范保险销售误导行为。

误导消费者的三大表现

所谓保险销售误导,指的是保险公司、保险代理机构、保险销售人员在保险销售业务活动中,违反法律法规和有关规定,通过欺骗、隐瞒或者诱导的方式,对保险产品的情况作引人误解的宣传或者说明的行为。其往往有三大表现:

其一,隐瞒、混淆产品信息误导消费者。个别销售人员故意隐瞒保险产品属性,将具有相近保险责任的产品进行混淆,或混淆保险产品和其他理财产品,侵害消费者的知情权。例如,以银行理财产品、银行存款、证券投资基金份额等其他金融产品的名义宣传销售保险产品;使用保险产品的分红率、结算利率等比率性指标,与银行存款利率、国债利率等其他金融产品收益率进行简单对比,给消费者造成误导,容易引发理赔争议或退保纠纷。

其二,暗藏搭售误导消费者。在保险产品销售过程中,个别销售人员为提高销售业绩,以折扣优惠、公司规定、核保政策为由,变相误导消费者盲目投保高额产品。也有部分网页、APP操作页面,以默认勾选、强制勾选等方式捆绑搭售,强制要求消费者购买非必要的产品或服务,侵害消费者的自主选择权。

其三,夸大保险责任或承诺保证收益误

导消费者。在保险产品营销过程中,个别销售人员介绍保险责任时断章取义、避重就轻,夸大保险责任范围,弱化保险责任免除等关键信息。比如向投保人口头承诺“什么都能赔”,故意曲解保障范围误导消费者,给消费者理赔埋下隐患;或在销售分红险、投资连结险、万能险等人身保险新型产品时,存在只强调“高收益”而不展示不利信息、承诺保证收益等虚假宣传行为。

谨防销售误导风险

那么,在购买保险时,消费者该如何正确识别这些潜在风险,认清虚假宣传行为?

首先,消费者应不盲目跟风,确认保险合同内容后再投保。保险产品所提供的保障范围以合同条款中的保险责任为准,消费者应根据自身保险需求,认真了解拟购买保险产品的承保机构、保障范围、除外责任、保费、保险金赔偿或给付条件等,选择最适合自己需求、风险承受能力和经济实力的保险产品,注意防范营销过程中混淆、模糊、夸大保险责任等风险。此外,在投保时,无论是线下投保或是线上投保,缴费前一定要仔细核对投保险种,了解合同重要条款后再投保。

其次,不随意委托他人办理,注意保护个人信息安全。消费者在选择和购买保险产品时,不要随意委托他人办理投保,不要



征集

随意签字授权,注意保管好重要证件、账号密码、验证码、人脸识别等个人信息,线上、线下投保务必做到本人确认,谨慎对待签字、授权、付费等重要环节,确保自己了解所签署或授权的协议内容。

最后,应选择合法合理途径维权。如您对保险产品或服务有异议,或在购买保险过程中存在纠纷等,要注意保留相应证据,及时向保险公司投诉,或向行业调解组织申请调解,必要时还可以根据合同约定,申请仲裁或向法院起诉。通过正常渠道用法律武器维护自身权益,不轻信“代理维权”“代理退保”等虚假承诺,不参与违背合同约定、提供虚假信息、编造事实的不法行为。

强,汇率测不准是必然,双向波动是常态,企业要树立“风险中性”理念,要专注主业经营、消除“对赌”心态,要学会用好汇率避险工具,要逐步形成适合自己的行之有效的汇率风险管理机制。

近年来,兴业银行持续加大金融科技赋能,不断优化线上业务功能,“兴业单证通”作为其线上业务平台之一,已正式上线企业即远期结售汇等功能,突破原有线下纸质申请、柜面缴存保证金及签约等操作模式,实现业务全流程线上化“云”办理。功能全面、高效便捷的线上交易模式打通了企业汇率风险管理服务供给的“最后一公里”。

下一步,兴业银行泉州分行将持续发力,积极贯彻落实企业汇率风险中性管理服务工作,利用自身专业优势、数字化工具和科技力量,对客户尽心、对服务负责,把金融服务做好、做实、做细。

市场对于本期发行反响热烈,各类型投资机构踊跃参与认购,包括银行、证券公司、基金公司等机构均参与投标,全场认购倍数达到3.7倍。本期债券的发行,不仅为后续金融机构发行绿色金融债券树立了标杆典范,也彰显了市场对于招商银行绿色金融高水准发展的认可。

银行理财子公司再添一员

本报讯 5日,渤海银行发布公告称,该行近日收到《中国银保监会关于渤海理财有限责任公司开业的批复》,银保监会已批准该行全资子公司渤海理财有限责任公司(简称“渤海理财”)开业。

据了解,2021年4月,渤海理财获批准筹建,近日才正式获批开业。渤海理财注册资本20亿元人民币,注册地为天津,主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。渤海银行表示,设立渤海理财是该行严格落实监管要求、促进理财业务健康发展、推动银行理财回归资管业务本源的重要战略举措。渤海理财作为该行全资子公司,是该行为落实经营战略、丰富金融产品和服务手段、满足客户多样化金融服务需求的重要布局。

记者了解到,今年以来,已有浦银理财、上银理财、民生理财、高盛工银理财、恒丰理财、渤海理财等6家理财公司先后获批开业。目前,共有30家银行系理财公司获批筹建,其中29家获批开业。

业内人士表示,“资管新规正式实施后,银行机构加快设立理财子公司的步伐,将带来更多低门槛、多样化的理财产品,为投资者提供更多选择。”

招商银行发行100亿绿色金融债

本报讯 1日,招商银行在全国银行间债券市场成功簿记发行2022年第二期绿色金融债券。本期债券是全国首单适用《中国绿色债券原则》的商业银行绿色金融债券,发行规模100亿元,债券期限为3年期,经簿记建档最终确定票面利率为2.40%。本期债券的募集资金将用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色产业项目。

本期绿色金融债券作为商业银行适用《中国绿色债券原则》的“首秀”,发行及管理全面对标符合《中国绿色债券原则》各项要求。招商银行在2020年就参照国际标准搭建了《招商银行绿色、社会责任与可持续发展债券框架》,并在此框架下成功探索了多次境外绿色、可持续发展债券的发行上市工作,为本次境内绿色金融债券全面对标新标准奠定了扎实的理论与实践基础。

市场对于本期发行反响热烈,各类型投资机构踊跃参与认购,包括银行、证券公司、基金公司等机构均参与投标,全场认购倍数达到3.7倍。本期债券的发行,不仅为后续金融机构发行绿色金融债券树立了标杆典范,也彰显了市场对于招商银行绿色金融高水准发展的认可。

兴业银行数字人民币钱包正式上线

本报讯 近日,兴业银行数字人民币钱包正式上线,标志着兴业银行实现了从数字人民币合作银行到运营机构的角色转变。

今年,兴业银行获批成为第10家数字人民币运营机构。在人民银行指导下,兴业银行以“安全、便捷、高效、开放、共享”为目标,高标准、严要求、全自主地开展数字人民币研发建设工作,充分运用云原生、分布式架构等先进技术,打造适应数字化时代和新发展格局的金融基础设施。

新上线的兴业银行数字人民币钱包可支持钱包开立、绑卡、充钱、转钱、收付、查询、随用随充等主流功能。用户通过手机在安卓应用市场或苹果商店搜索下载“数字人民币APP(试点版)”,完成新用户注册,在个人页选择“兴业银行”,通过手机号验证,即可开通兴业银行数字人民币钱包,无兴业银行卡的用户也可开通。

兴业银行相关负责人表示,该行将以数字人民币钱包的上线为契机,打造更多特色场景和商业模式,不断延伸服务触角,推进数字人民币试点工作扩面增量,为实体经济和广大人民群众提供更加便捷安全的数字人民币服务,努力建设成为市场领先的数字人民币运营机构。