



岁末齐推新品 银行玩转“贺岁档”

岁末年初，往往是银行发力揽储及销售贵金属等产品的旺季，不少银行在此时纷纷开启各种产品及优惠活动，受到消费者的欢迎。

01 贺岁金成亮点

黄金压岁金，既有黄金的投资属性，又有很好的收藏价值，近几年来，逐渐成为各大银行的又一竞争领域。这其中，包含贺岁金条、生肖金饰及逐渐火热的黄金压岁钱。

自2015年开始，中国建设银行携手中钞长城贵金属有限公司连续8年为小朋友送出温暖而美好的压岁礼物——黄金压岁钱。将压岁钱的文化内涵与独特的纪念意义巧妙结合，成为市场的一个亮点。

在兔年即将到来之际，建设银行推出2023兔年压岁金钞，分为标准版、特别纪念版等不同版本。与往年相比，今年的压岁金在IP量级全面提升，标准版加特别纪念版双版齐发、工艺升级、包装升级、科技升级等五个方面做了较大改变，让压岁金更加有趣味性。除标准版外，今年还第一次发行竖版压岁金特别纪念版。

除了建设银行发力贵金属业务之外，记者了解到，其他不少银行也适时推出了贺岁金产品。例如，招商银行推出“金兔贺岁”生肖金，包括贺岁金条、贺岁金章等不同类型产品；兴业银行的“前途似锦”的实物金条等产品。



02 特供产品再现

伴随着债券市场的波动，近期，银行理财净值出现了较大回撤，部分稳健型中低风险产品触发巨额赎回，引发了不少投资者对保本性质理财产品需求的提升，这也使得大额存单出现了供不应求的现象。

“事实上，去年一整年，我们的大额存单产品一直处于供不应求的状

态，几千万的额度一放出来，几分钟内就会被秒光。”崇德路一股份制银行零售业务负责人肖先生告诉记者，“投资者对于较高收益的保本型产品，更为青睐。”

即便如此，近日，依然有不少银行借岁末之势，推出了业绩比较基准相对高的特供产品，以此吸引投资者的关注。例如，泉州银行推出悦盈系列一年定开产品，业绩比较基准达到4.2%；民生银行推出春节特供“活钱·

现金”理财产品，七日年化收益率为2.86%，同时，该行还推出“安心·封闭”理财产品，最高业绩比较基准达到4%。

晋江农商银行更是推出“开门红”限定惊喜：7天通知存款利息升级，个人客户5万元起存年利率达到2.1%；个人客户20万元起存的大额存单，3年期年利率达到3.3%。该行还推出“五福”临门活动，包含新春“福袋”、幸运大转盘、“线上寻锦鲤”等活动。

你的风险保障配足了吗 多家险企披露年度理赔报告

近日，多家保险公司发布2022年理赔服务报告，涉及理赔金额、理赔件数、理赔获赔率、理赔时效等数据。通过理赔数据可以看到，多家保险公司的医疗险赔付件数占比高达9成，恶性肿瘤占比比较高，需要引起关注。同时，在数字化浪潮之下，保险公司的理赔效率也在逐步提升，理赔服务体验感得到进一步加强。

医疗保险愈发重要

据了解，理赔年报针对重大疾病三大风险因素进行大数据统计，从理赔类型、性别分布、年龄分布等维度进行分析，具有一定的参考性。记者查阅多家保险公司的理赔报告发现，重疾赔付占据“半壁江山”，恶性肿瘤风险需引起关注。

平安人寿2022年全年赔付类型中，医疗赔付件数达376万件，占比超九成，远超重疾、身故及伤残。其中，66%的理赔案件为疾病医疗，34%为意外医疗。而在医疗理赔案件赔付金额方面，疾病医疗赔付金额远超意外医疗，占比达74%。

中国人寿的年度理赔报告显示，从赔付件数看，医疗赔付占到了绝大部分，比例为94.14%。从赔付金额分布来看，医疗赔付占比最高，达到38.8%，重疾赔付占

比30.2%。泰康人寿理赔申请中涉及各类疾病申请件数比例显示，恶性肿瘤占比达到65.2%，其他疾病25.2%，心脑血管疾病3.4%，神经系统疾病、血液系统疾病分别占比1.9%、1.6%，其余类型疾病占比不足1%，罹患重大疾病更需要充足的费用保障和高品质的医疗服务。

平安人寿的数据显示，医疗赔付主要在41-60岁客户之间。

从理赔类型看，重疾赔付中，恶性肿瘤赔付件数约占75%，已成为客户健康的头号威胁。从性别占比看，女性医疗赔付件数多于男性，但男性在0-17岁时期赔付件数远超女性。从年龄段看，未成年医疗赔付原因以呼吸道感染、动物抓咬、骨折为主，随着年纪增长，心脑血管疾病风险逐渐增加。对此，平安人寿建议，消费者如预算有限，可优先选择低保费、高保障、责任覆盖范围广的百万医疗产品。

理赔时效再提升

针对理赔慢、理赔难等痛点，多家保险公司通过加速数字化转型，推广线上理赔渠道，不断优化理赔服务体验。

中国人寿发布的数据显示，去年，该公司移动理赔案件量累计近1149万件，赔付金额超286亿元。手机端可通过中国人寿寿险App、中国人寿寿险微信小程序等多个渠道报案并上传资料，提升理赔便捷度。去年，该公司

理赔智能化率超70%。平安人寿则借助科技赋能，推出以“智能预赔、闪赔”为代表的创新理赔服务，持续优化理赔服务体验。以“智能预赔”服务为例，该公司将理赔环节前置到住院治疗中，符合条件的客户可提前获赔理赔金。此项服务可有效缓解客户的就医经济压力，进而帮助客户更加安心、踏实地接受治疗。

2022年，约5.8万客户体验“智能预赔”服务，较2021年提升约38%；提前获赔保险金约36亿元，较2021年提升近112%。

理财课堂

投保时如何正确“健康告知”

伴随大众风险意识的不断增强，购买保险已成为不少人抵御风险的一大方式。在购买保险的过程中，消费者既要清楚自己的保险需求，又要选择合适的保险产品，做到按需投保。在正式投保时，又有一项看似繁琐简单，但却十分重要的必备程序需要消费者格外注意，那就是——健康告知。什么是健康告知？未能如实健康告知有什么隐患？带病投保都有什么处理方法？本期我们共同关注。

健康告知不可忽视

所谓健康告知，其实就是保险公司对用户的健康情况、财务情况、家族病史等进行询问。通常会在重疾险和寿险中出现，部分意外险也会出现较为简单的询问。

一些人由于忽视健康告知的重要性，在填写时，往往会出现随意填写的情况，殊不知，如若因疏忽大意或隐瞒了重要信息，将导致未履行如实告知义务，违背了保险的最大诚信原则，保险公司将会拒绝理赔。

这通常有几种情况：一是投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除保险合同；二是投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。

因此，消费者在投保前，应当仔细回忆被保险人的既往病史和过往常检查异常项目，根据实际情况去选择合适的保险。

智能核保渐流行

在填写一系列信息（包括健康告知）之后，保险公司将对消费者的投保进行审核，这个步骤将决定保险公司要不要承保，也就是所谓的核保。当前，核保的主流方式有两种，分别是智能核保和人工核保。

当前，随着互联网渠道愈发受到重视，近年来，不少保险产品都通过线上核保的方式，对消费者的投保申请进行审核，而有些产品则需要人工进行核保。

智能核保，就是在健康告知不符合的情况下，通过回答保险公司线上的一套标准化问卷的方式，来快速知



道核保的结论。相比传统的人工核保，智能核保审核速度快，被保人只需要在线上把相关询问进行回答，很快就能得到核保结果。回答相关询

延伸阅读

带病投保的几种情况

投保时，如果自身不符合或不确定健康告知的要求，如实告知后，是否会被拒保？事实上，针对每个消费者的健康情况，保险公司在核保时，会根据实际情况提出几种核保结论。

一是正常承保。消费者的既往病史或者健康情况，对合同里面要求承保疾病的发病率没有影响的，即可正常承保。

二是加费承保。对于已经有身体异常记录的人，大多数情况下都会比普通人更容易罹患疾病，这时候需要用比普通人更高的费率来进行承保，加费以后正常出险是完全可以进行理赔的。

三是责任免除。如果消费者

身体的某一器官罹患重疾的风险较大，但身体其他部分是没有问题的，这时保险公司通常会给出单项免责承保的结果。也就是说，当这一个器官发生重疾，保险公司是不承担赔偿责任的，但是其他部位的疾病出险还是可以正常获得理赔。

四是延期承保。延期承保就是保险公司经过核保，认为被保险人当前的身体健康状况是不符合承保条件，需要等到恢复健康或观察一段时间后重新核保，再决定是否承保。

五是拒绝承保。如果消费者的既往病症、身体健康情况或其他原因不能通过保险公司的核保标准，保险公司就会做出拒保的处理。

征集

广大读者可将所关心的理财问题、理财信息及个人家庭财务状况发送给我们。围绕您自身的理财需求，《理财周刊》顾问团将量身定制专属理财方案。

同时，为了维护消费者合法权益，本报金融维权投诉平台将持续推出，聚焦金融维权，让舆论监督发

挥更大作用，针对您所遇到的各类金融维权事件，为您的合理维权助力。如果您遇到了各种金融“烦心事”，欢迎扫描关注理财周刊微信公众号，从后台对话框中积极参与。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行

社保养老金建行 建设银行竭诚为您服务
详情请咨询建行各营业网点

晋江农商银行 | 福享通
申贷(监督)热线
82096336

要贷款
就找晋江农商银行

中华保险
CHINA INSURANCE
车险投保找哪家？
共享自助中华“行”
详情咨询：0595-88111183

晋江农商银行 为户外劳动者建设15个驿站



本报讯 “我们要爱岗敬业、诚实劳动、甘于奉献，用心用情做好群众服务工作……”这是日前在晋江农商银行营业部户外劳动者驿站，该行优秀青年员工许少婷为前来休息的户外劳动者宣讲党的二十大精神的场景。通过此次宣讲活动，晋江农商银行将驿站打造成户外劳动者的“学习角”“充电站”，打通理论宣讲的“最后一公里”，推动党的二十大精神在劳动一线落地生根。

据了解，目前，晋江农商银行已在人口密集、户外劳动者数量较多的营业部、青阳、梅岭、罗山等15个网点设立“劳动者驿站”。驿站内基础设施一应俱全，大到饮水机、微波炉、沙发桌椅，小到医药箱、雨伞、充电器、老花镜，甚至还有针线包等生活必需品，让户外劳动者拥有冷可取暖、热可纳凉、渴有水饮、累可歇脚、伤可用药的“暖心屋”。

晋江农商银行相关负责人表示，该行将持续深化“党建+金融助理+多社融合”服务模式，持续聚焦户外劳动者反映最迫切的需求，不断完善服务设施，拓展服务功能，开展具有针对性、实用性的管理及服务，打造融合开放服务生态，让户外劳动者知道来、愿意来、经常来。

民生银行发布新版手机银行

本报讯 1月10日，中国民生银行举办手机银行7.0上线发布会暨好友见面会。民生银行此次推出的手机银行7.0版以前期建设为基础，围绕“贴心、陪伴、成长、守护”的理念，从升级智慧金融、丰富衣食住行生活场景、打造全旅程用户体验、科技赋能普惠养老等方面，综合运用数字化思维和手段，为用户提供智能化、个性化和有温度的金融和非金融服务。

据介绍，民生银行新版手机银行聚焦用户金融和非金融服务需求，进一步完善移动金融专属服务，改版生活圈，打造权益体系，新增财经资讯，综合服务能力全面提升。一方面，丰富专属金融服务。在原有标准版、小微版、私银版的基础上，聚焦“一老一小”群体，为老年客群、未成年客群提供专属服务，着力消除“数字鸿沟”。另一方面，提升非金融服务品质。全新改版生活频道，重点聚焦美食娱乐、充值缴费、商城购物、交通出行、便民生活五大生活场景，连接万千优质商户、聚合专属优惠福利、联动本地银政合作，为客户提全场景、全链路的非金融服务。

在理财服务方面，新版手机银行优化理财产品展示方式，将多个理财板块的产品整合至同一页面，方便客户快速地选择适合的理财产品。在贷款服务方面，充分利用大数据技术，打造个性化贷款服务，实时展示授信额度及利率，大幅简化贷款申请、审批和提款流程，提升服务质效。

兴业银行获 上海清算所年度九项大奖

本报讯 目前，上海清算所发布了《2022年度集中清算业务和发行登记托管结算业务高质量发展评选结果》，兴业银行连续七年获得“优秀清算会员”和“优秀结算成员”两项综合类大奖，同时荣膺“优秀发行人(同业存单)”“优秀托管机构”“优秀政策性金融债承销商”等其他七个奖项。

上海清算所是我国重要的金融基础设施之一，兴业银行是其首批产品类综合清算会员。多年来，兴业银行充分发挥“全客群、全市场、全产品、全链条”的独特优势，深度参与和推动上海清算所各项业务创新发展，并为其提供全面的综合化服务。在做大自营清算业务的同时，加快发展代理清算业务，在利率互换集中清算、债券承销、NCD发行等多个领域处于市场领先地位。

