



《晋财报讯》
官方微信公众号

保险产品预定利率上限即将下调 业内人士：警惕“炒停售”行为

8月19日,金融监管总局发布《关于健全人身保险产品定价机制的通知》(简称《通知》)。通知明确了新备案保险产品的预定利率上限,并首次在行业内提出要建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制,推动保险公司在利率下行周期及时调整负债成本。

在产品集体换挡升级的窗口期,按照以往,一些销售人员会利用“产品即将停售”的噱头,使得“炒停售”现象时有发生。对于消费者而言,如何理解此次利率的变化?面对“炒停售”行为又该如何应对?



保险产品预定利率上限将下调

根据通知要求,自2024年9月1日起,新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%,相关责任准备金评估利率按2.5%执行;预定利率超过上限的普通型保险产品停止销售。自2024年10月1日起,新备案的分红型保险产品预定利率上限为2.0%,相关责任准备金评估利率按2.0%执行;预定利率超过上限的分红型保险产品停止销售。新备案的万能型保险产品最低保证利率上限为1.5%,相关责任准备金评估利率按1.5%执行;最低保证利率超过上限的万能型保险产品停止销售。

预定利率与市场利率挂钩也是此次《通知》备受关注的內容之一。通知明确,将建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制,参考5年期以上贷款市场报价利率(LPR)、5年定期存款基准利率、10年期国债到期收益率等长期利率,确定预定利率基准值,由保险业协会发布。达到触发条件后,各公司按照市场化原则,及时调整产品定价。

《通知》要求,对于分红型保险产品和万能型保险产品,各公司在演示保单利益时,应当突出产品的保险保障功能,强调账户的利率风险共担和投资收益分成机制,帮助客户全面了解产品特点。要平衡好预定利率或最低保证利率与浮动收益、演示利益与红利实现率的关系,根据账户的资产配置特点和预期投资收益率,差异化设定演示利率,合理引导客户预期。在披露红利实现率时,应当以产品销售时使用的演示利率为计算基础。

理性对待“炒停售”行为

近年来,受保险产品升级等多重因素影响,部分销售人员趁机利用这一窗口期,大力推广即将停售的老产品,甚至不惜夸大产品优势,误导消费者认为错过此次机会将再无机缘。事实上,此类“炒停售”行为早已被严令禁止。

晋江某寿险公司工作人员介绍,根据规定,销售人员不得以任何形式宣称产品即将停售或限量销售,不得使用“停售”“下线”“抓住最后机遇”等诱导性用语。同时,销售人员不得将保险产品利益与其他金融产品如银行存款、国债等进行简单、片面不实比较,更不得承诺或变相承诺保证收益。在销售新型产品时,需清晰、准确地披露产品信息,避免混淆保险产品与其他金融理财产品。销售人员应全面、客观地介绍保险产品和服务,不得隐瞒或夸大产品功能,严禁出于个人利益诱导消费者退掉原有保单以购买新产品。

面对这一现象,消费者该如何应对呢?

业内人士表示,当听到保险产品即将停售的消息时,消费者应保持冷静和理性,警惕销售误导。部分销售人员可能会利用产品停售的噱头进行销售误导,夸大产品的保障范围和收益水平。消费者应仔细阅读保险合同和条款,了解产品的真实保障内容和预期收益。对于销售人员承诺和口头宣传,应要求对方提供书面证据或进行录音录像留存。在购买保险产品时,应仔细阅读产品说明书和合同条款,了解产品的真实情况和保障范围。同时,可通过正规渠道咨询专业人士或监管部门,以获取准确、权威的信息。

科创板指数今日“上新” 为咱厝投资者提供更多投资选择

今日,科创板指数再度“上新”!记者获悉,上交所与中证指数公司于今日联合发布三项科创板新指数,包括盈利质量策略指数、创新药指数及智选科创板价值50策略指数,旨在进一步丰富科创板指数体系。加上8月20日发布的科创200指数,科创板指数总数达到24项,吸引境内外跟踪产品规模近1600亿元,将持续推动科创板市场发展。

业内人士表示,随着科创板指数的不断丰富,将为广大投资者开辟了更加多元化的投资路径,通过投资指数化产品,提供更为稳健的投资渠道。

新指数陆续发布

科创板作为“硬科技”企业聚集地,蕴含着一定的投资机遇。上周,上交所公告称,该所和中证指数有限公司将于8月23日正式发布上证科创板

盈利质量策略指数、上证科创板创新药指数和上证智选科创板价值50策略指数,科创板指数品种进一步丰富。

除此之外,上证科创板200指数已于8月20日正式发布。目前,科创板指数数量已达24项,境内外跟踪产品规模合计近1600亿元。

据介绍,上证科创板盈利质量策略指数从科创板上市公司证券中选取50只盈利能力较强、现金流状况较好的证券作为指数样本,以反映科创板盈利质量较高的上市公司证券的整体表现。其选择方法采用两类因子:一是通过净资产收益率来衡量公司的盈利能力,二是通过分析经营现金流与盈利利润的匹配情况来衡量公司的盈利质量。

上证科创板创新药指数从科创板上市公司证券中选取30只业务涉及创新药领域的上市公司证券作为指数样

本,以反映科创板创新药领域的上市公司证券的整体表现。上证智选科创板价值50策略指数选择方法则是结合质量、价值及低波动因子,从科创板上市公司证券中选取经营风险及估值水平相对较低的50只证券作为指数样本,以反映科创板具备价值稳健特征的上市公司证券整体表现。

助力投资者共享红利

这并非近段时间科创板指数的首次发布。在科创板八条发布后,不少科创板指数已悉数登场。例如,7月25日,上证科创板医疗指数和上证科创板人工智能指数发布;7月26日,上证科创板芯片设计主题指数和上证科创板半导体材料设备主题指数正式发布。

科创板指数的不断丰富,对投资者而言有哪些助力?

“随着科创板指数体系的不断扩充与创新,一系列与之对应的ETF产品正加速涌现,为广大投资者开辟了更加多元化的投资路径。”晋江某老牌券商工作人员陈先生称,长期以来,直接投资科创板股票需要有50万元资产要求较高门槛,限制了众多中小投资者的参与机会。而越来越多科创板指数的发布,更多的相关ETF也将随即推出,这将让普通投资者也能轻松涉足科创板。

业内人士表示,科创板指数基金等指数化投资工具通过广泛覆盖科创板内的优质企业,实现了投资的多元化,从而减少了单一股票或行业波动对投资组合的冲击。此外,指数化产品普遍具备较低的管理费用和交易成本,为投资者提供了更为经济高效的投资途径,进一步降低了整体投资成本。

工银私人银行推出 家庭信托综合顾问服务

本报讯 日前,工银私人银行正式推出家庭服务信托综合顾问服务,进一步拓展家业服务面向人群、丰富家业服务内涵。

据了解,2023年3月,监管部门关于信托业务分类的新规首次明确提出了家庭服务信托概念,由符合相关条件的信托公司作为受托人,接受单一自然人委托,提供风险隔离、财富保护和分配服务。家庭服务信托设立门槛较家族信托的1000万元大幅降低,投资标的也更加标准化。

为了帮助更多家庭享受到信托更多服务,工银私人银行再次升级家业服务体系,推出家庭服务信托综合顾问服务,将延续工行在银行业内首创的家族信托“综合顾问+事务管理”服务模式,为家庭服务信托提供全周期的顾问咨询服务。

在家庭服务信托的资产配置方面,由工银瑞信作为家庭服务信托的投资顾问,为信托提供专业的资产配置建议,是业内首创由基金投顾在家庭服务信托层面作为投资顾问提供服务。

建行信用卡 点燃夏日经济

本报讯 亲子出游、研学旅行、休闲避暑……近期,文旅市场迎来了“暑期档”,各地消费市场热度持续升高。围绕暑期文旅的新模式和新场景,建行信用卡与多个平台联合开展丰富的优惠活动,从旅游出行到餐饮购物,全面点燃夏日经济新活力。

立足暑期消费市场,建行信用卡携手多家头部商户共同推出折扣满减、分期免息等多项卡优惠活动。例如,7月25日至10月31日期间,在“携程旅行”App购买指定旅游产品,使用龙卡信用卡银联单标卡分期支付,享至高350元的满减优惠,还有机会享受至高12期0分期利息。

为匹配年轻客群及亲子客群喜爱的消费场景,今年暑期,建行信用卡特别联合美团平台开展景点票务和热门乐园信用卡优惠立减活动,并持续开展上海迪士尼度假区满减活动。同时,针对前往境外旅游的持卡人,建行信用卡在已推出“境外消费8%返现”活动的基础上,于暑期前加码推出“境外大额返现”活动,由此全面满足出境游客户在小额支付和大额消费方面的需求。

在信用卡产品方面,建行信用卡丰富的产品体系全方位满足消费者的出行需求。例如,龙卡畅享留学生信用卡配置境外消费笔笔返现、境外教育商户、餐饮商超返现等活动,满足留学生家庭境外用卡需求。

中国民生银行 发行300亿元永续债

本报讯 8月19日,中国民生银行发布公告称,已在全国银行间债券市场成功发行了“中国民生银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)”,并在银行间市场清算所股份有限公司完成了债券的登记、托管。本期债券于8月15日簿记建档,8月19日完成发行,发行规模为300亿元,采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,前5年票面利率为2.35%。

无固定期限资本债券,又称永续债,是商业银行补充其他一级资本的重要工具。2018年,多部门联合发布《关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见》,鼓励商业银行通过发行永续债等创新型资本工具来补充资本。业内人士认为,在当前低利率环境下,银行通过发行永续债可以获得相对便宜的资金,有助于补充资本,进一步提升经营质效。

据不完全统计,2024年以来,已有10家银行先后发行了无固定期限资本债券。民生银行本期债券发行利率2.35%,发行价格兼顾了投资者和发行人的利益,实现了合理定价。值得一提的是,该行本期债券不超过100亿元的增发规模也进行了全额增发,最终发行规模为300亿元,有助于更好满足投资者的配置需求。

贷款“套路”多 务必擦亮眼

强制捆绑搭售、误导销售、“砍头息”、假借民间借贷之名的“套路贷”……这些贷款“套路”营销行为你是否遇见过?近期,贷款市场中出现的这一系列行为被广泛关注。就此,业内人士提醒广大消费者,要增强风险防范意识,谨慎选择贷款产品和服务,共同维护健康有序的金融市场环境。面对贷款“套路”,应做到“明辨是非、理性消费、依法维权”。

种种“套路” 侵害消费者权益

消费者在贷款过程中,应高度警惕营销宣传中的“套路”,尤其是那些故意模糊借贷成本、不透明披露息费信息的行为。国家金融监督管理总局天津监管局表示,需特别注意以下几点:一是要求贷款机构明确告知年化综合资金成本及还本付息安排;二是警惕“砍头息”现象,确保实际放款金额与合同约定一致;三是避免被“零息”“低息”等虚假宣传误导,详细了解可能产生的担保费、服务费、保险费等额外费用,确保贷款成本透明。

当前,通过互联网购买金融产品、使用金融服务已十分普遍。部分放款方在互联网页面暗藏各种“套路”,给自主选择设置障碍,一些使用智能设备不熟悉的老年消费群体、金融产品风险定价不敏感及缺乏理性消费观念的消费群体更容易被“套路”。例如,

在购物、社交、游戏等互联网场景中,借贷产品广告泛滥,平台直接提供贷款服务或为贷款业务引流以完成流量变现,并在产品展示或支付等环节诱导优先使用消费信贷。

此外,一些网络平台基于自身大数据资源优势,分析和滥用消费者行为数据,引导甚至操纵消费者需求。例如,有的平台不顾综合授信额度、还款能力、还款来源等情况,一味地诱导借贷或超前消费。这种利用优势信息地位不当诱导借贷行为,一定程度上侵害了公平交易权。

此外,“套路贷”以非法占有为目的,通过虚假借贷协议、虚增借贷金额等手段,严重侵害人民群众财产和人身安全。

警惕贷款虚假宣传

在种种“套路”之下,消费者该从哪些方面“避坑”?

首先,应警惕贷款虚假宣传,根据承受能力和需求购买金融产品。业内人士称,所有贷款产品均要明示贷款年化利率,消费者要结合自身需求、风险承受和消费能力,在正规金融机构、规范业务渠道办理贷款和其他金融业务。警惕营销中掩饰风险、隐瞒息费等行为,不要仅因为“免费”“零首付”“限时”等营销宣传套路而轻率购买不了解、不必要的金融产品。

其次,警惕过度负债风险,合理合规使用个人消费信用贷款。借贷



晋江银行业开展金融消费宣传。

晋江农商银行推出情景剧展播

本报讯 近日,晋江农商银行结合举行员工情景剧展演活动,陆续推出7期中国特色金融文化情景剧展播,旨在以案说理,寓教于乐,从不同角度展示员工日常的经营行为,让大家身临其境来体会、感受和思考,让诚实守信、合规从业、廉洁自律、优质服务等金融文化入脑入心。

“短短几分钟,能对员工起到较强的榜样和警示作用,既树立了合规从业的榜样,又提示大家切勿从反面典型案例的‘身边人’变成‘案中人’。”情景剧播出后,引起广大员工的广泛关注 and 热烈讨论。大家纷纷表示,这种文化宣导和警示教育的形式更直观、更有效,对每个人都起到洗涤

心灵、净化思想和提升情操的良好功效。

合规为要,行稳致远。下阶段,晋江农商银行将持续创新宣导教育方式,培育好中国特色金融文化,不断增强企业文化和警示教育的宣导作用,让“五要五不”成为全体员工的思想自觉和行动自觉。