

即将停售的保险 值得抢购吗

从严监管下 又一批保险产品要退市了

“保险爆款要下架,赶紧抓紧最后时机买入吧!”“快速返还年金险将成最后的绝唱!”……一进9月,不少保险代理人开始频频给客户发消息,告诉客户这些爆款产品要退市了,赶快入手吧。

又有哪些保险产品要退市?值得抢购吗?一位保险界人士给予了细细解读,并再次提醒消费,买保险切忌盲目抢购,无论什么产品,都要以冷静客观的心态,按需购买。

部分年金险本月底退市

据记者调查,的确有部分保险产品将于本月底退市,以侧重养老规划的年金类保险为主。

保险为何为退市?还得从严监管说起。严监管是2017年保险行业的主基调,其中影响最大的莫过于“134号”文件(《关于规范人身保险公司产品开发设计行为的通知》)。保监会在其中规定,险企要在10月1日前对“附加型万能险”和“前五年返还的年金险”完成整改。对于整改,保监会做出了两个硬性规定:

1.万能险不能以附加险形式存在,即不能再附加万能险账户。

2.年金险首次生存保险金给付要在保单生效5年后,且年均返还金额不能超过已交保费的20%。

对于这两条规定,业内人士认为,这实际上是监管部门为了促进“保险姓保”,通过拉长期限把保险从投资功能往保障方向转移。

“快速返还”一直是年金产品,尤其是在银保渠道的销售亮点所在。在监管新政下,这些“快速返还”的年金产品将在10月1日前停售或整改。附加万能险账户取消后,保险人的返还年金若要进入万能账户,接下来要进行按费率收取。而且为倒逼万能险回归本源,引导长期储蓄,10月1日后万能险账户的资金领取,不再像之前那样提供免费次数,而是根据领取时间进行费率收取。

为回归保障,134号文件还强调保障产品要重点服务于消费者身故等风险保障,并针对健康状况进行科学定价。

即将停售的保险,值得抢购吗

对于保险产品的停售,已有多位业内人士提醒,目前保险行业升级速度很快,每年都有旧产品停售、新产品推出,大家不要被停售影响,做出不理智的购买决策。

那么具体到本次即将停售的保险,值得抢购吗?微信公号“深蓝保”的保险界资深人士给出了详细的分析。

1.理财保险“快速返还”,真的赚到了吗?

现在很多两全险、年金险,从投保的第一年开始就返还现金。按照134号文监管要求,10月1日后只有保单生效5年后才能返钱,且每年给付或部分领取比例不得超过已交保费的20%。这个规定从直观上给了我们一种错觉,感觉10月1日后的保险竞争力小了,毕竟拿钱的时间要5年后,事实真的这样吗?

我们看2个对比:

方案一:每年投入1万元,投5年,从第1年开始每年返还3000元。

方案二:每年投入7000元,投5年,第6年开始每年



返还3000元。

虽然方案一看起来更加有吸引力,交完保费第一年就能领钱,但实际上这两种方案的结果类似,都是5年投入3.5万,从第6年开始每年返还3000元。所谓理财就是投入资金——通过时间增值——获得收益的过程。如果刚投入马上就能拿到收益,那说明收益本来就是你的钱,因为还没开始参与增值的过程呢。

为什么保监会还要规定每年返还的钱不能超过保费的20%呢?因为保险资金的投资组合决定了短时间内很难达到20%的收益,如果按这个收益来返还,很可能返的还是你自己的钱,至少其中一部分是。

2.年金险+万能账户,到底要不要买?

再来看看万能账户的问题,年金险长期下来收益能达到3%以上,但是需要长达几十年的时间才能实现,为了增加卖点和弥补年金险的不足,很多产品通常会搭售一个万能账户,不同公司的收益不同,很多公司万能账户的实际计算利率在4%-7%左右。这样搭配一下,整体收益就上去了,这就是万能账户的存在价值。

通过对市场上几种产品的对比可以发现,即使部分产品退市,好的产品也不少。而且10月1日也不会停售,因为万能险是主险,并不是附加险。

专业人士指出,在当前的市场环境下,保险公司会越来越积极地开发各种产品,建议大家在购买保险的时候保持冷静客观,仔细想想自己的需求是什么,要买的保险是什么,而不是因为要停售就匆忙出手。这样基本就不会买错了。

本报记者 刘文静 综合报道

资讯

8月中国银行卡消费信心指数微降

本报讯(记者 刘文静)中国银联联合新华社发布2017年8月份“新华·银联中国银行卡消费信心指数”(简称“BCCI”)。数据显示,2017年8月份的BCCI为88.35,环比下降0.62,同比提升9.04。

8月份,持卡人生活必需品开支占比有所提升,消费信心短期有所波动。数据显示,8月农业部农产品200批发价格指数由7月的93.81大幅上涨至97.78,扭转了今年1月份以来的连续下降趋势,影响了持卡人的生活必需品开支,带动BCCI指数略有下降。

非生活必需品方面,受近两个月汽车累计销量增速放缓影响,样本持卡人在汽车销售类商户的消费金额环比下降2.4%,在全部消费中的占比下降0.06个百分点。受8月暑期效应影响,旅游出行增多导致城市私家车使用量相对减少,8月持卡人在加油类商户的支出金额环比下降18.8%,占比下降0.66个百分点。此外,持卡人在百货类商户的支出占比环比也下降0.15个百分点。

从宏观经济指标看,8月统计局制造业PMI为51.7%,环比上升0.3个百分点;财新制造业PMI为51.6%,环比提高0.5个百分点,为六个月最高。PMI保持扩张区间,表明企业对未来经济发展保持乐观,有利于提振消费者信心,带动BCCI反弹。

关于BCCI

该指数以城市居民的银行卡消费交易信息为基础,通过分析城市居民的银行卡消费支出结构变化(主要是非生活必需品在消费总支出中的占比的变化情况)来反映消费者对宏观经济的信心水平,为政府和企业提供重要的决策参考。

纽约金价11日大幅下跌

新华社芝加哥9月11日电 纽约商品交易所黄金期货市场交投最活跃的12月黄金期价11日比前一交易日下跌15.5美元,收于每盎司1335.7美元,跌幅为1.15%。

分析人士表示,由于飓风“艾尔玛”造成的损失虽大但低于预期,朝鲜半岛紧张局势暂时有所舒缓,上周攀升至一年新高的金价大幅下跌。

11日其他贵金属方面,12月交割的白银期货价格下跌22.1美分,收于每盎司17.902美元,跌幅为1.22%;10月交割的白金期货价格下跌13.5美元,收于每盎司998.8美元,跌幅为1.33%。

汇亚达资产管理公司

汇亚达作为最早的专业资产管理机构之一,深知诚信经营不仅是企业发展的基石,更是对社会、对所有客户的责任。汇亚达始终坚持“防控风险,用心服务”的理念和诚信为本的运作原则,赢得了来自社会各界的支持和赞誉。

在“合作开启财富,携手共创未来”的经营理念的指导下,公司以实现多方共赢为目标,凭借高素质专业管理团队,实现资源的优化配置,更好地服务于社会。选择汇亚达选择规范保障。

为更好地为客户提供贴心周到的服务,汇亚达桥西分部已正式运营,公司将不断通过模式创新和服务创新为广大高端客户提供更好的财富管理。

地址:平安北大街乐模大厦北楼1816室(市一中对过)

桥西地址:新华路鹿诚商务中心1号楼1001室(中华大街新华路口西行200米路北)

咨询热线:86981339 80664558(桥西)



手机代替钱包后 如何避免“花钱太快”

随着移动支付的普及,你有多久出门不带钱了?虽然不带钱,但是,钱并没有因此省下来,反而花得更多了。这是许多手机族共同的感受。

不可否认,手机支付的确太方便,结账时二维码一扫,分分钟走人。大到出国旅游,小到买菜打酱油,只要手机在手,世界任你走。也正因为太便捷,花钱变得不那么走心了。以前买个贵点的东西,最后掏钱结账的时候可能会放弃,因为一边数着一张张钞票,一边在思考到底买的值不值。但现在,“嘀”地一下账就结了,根本没有思考的时间。

那么,在当前无现金消费的趋势下,如何保持理性呢?

1.尽量别开免密支付

现在很多支付平台会推荐你开通免密支付,虽然省事,但也大大增加了你乱花钱的可能性。本来支付就不用算钱了,现在连密码都不用输了,你还会过脑子吗?

2.设置单笔支付上限

无论是绑定网银还是使用花呗这类虚拟信用账户,都可以自己手动设置支付的单笔上限和单日上限。在防剁手这件事上,你得对自己狠一点。

3.别留太多可支配资金

没事儿就网购早已成为很多人的习惯,然而,很多时候我们所关注的商品并不是生活必需品,剁手的诱因无非是所谓的打折、所谓的满减,甚至是色彩艳丽的页面所诱发的肾上腺素。对于兜里有钱就手痒的小伙伴来说,最佳“防剁手”的方法就是把自己变穷——拿更多的钱去投资。通过一段时间的记账,算出每月的必需开支,工资一到手,尽快刨除必需开支的部分,其它拿去做投资,比如基金定投等,这样既可以获取可观收益,又起到了强制储蓄的作用。

栏目主持 刘文静