

银保监会:加强京津冀新市民金融服务

本报讯(记者 刘文静)记者日前从河北银保监局获悉,北京银保监局、天津银保监局、河北银保监局联合印发《关于加强新市民金融服务支持京津冀协同发展的通知》(以下简称《通知》),指导京津冀银行业保险业金融机构坚持市场化法治化原则,加强信贷管理、押品管理、保险理赔、风险防控等方面信息共享和行动协同,推动形成覆盖新市民群体的多元化、多样化、多层次区域性金融服务体系,进一步提高京津冀地区新市民金融服务的可得性和便利性,促进劳动力等生产要素自由流动和优化配置,更好服务京津冀协同发展。

《通知》共十三条,明确了京津冀新市民金融服务的监管支持政策、工作保障机制和适用范围。聚焦新市民金融服务高频场景和新市民群体急难愁盼问题,《通知》提出了有针对性的解决方案。例如,针对新市

民跨区域工作生活特点,鼓励金融机构联合开展贷款“三查”、探索开展跨区域跨机构授信合作,提高金融服务便利度。针对新市民资产所在地和工作所在地不一致的情况,鼓励金融机构允许新市民以其京津冀三地内的异地押品提供增信,提高金融服务可得性。针对新市民车辆异地出险情况,鼓励保险公司在车辆异地定损、维修和车险理赔等方面优化机制和流程,提高金融服务满意度。针对新市民跨地区跨行转账汇款较多的情况,鼓励金融机构通过降低手续费等收费,减轻新市民经济负担。

聚焦提升新市民生活品质,《通知》明确了两项具体举措。一是鼓励发展消费信贷。鼓励京津冀银行保险机构将考核激励向个人消费业务适当倾斜,适度发展消费信贷和保险产品,提升住房、汽车等大宗消费和养老、

教育、医疗、文化、体育、餐饮、住宿、旅游、装修等服务消费的综合金融服务水平,帮助新市民实现对美好生活的向往。二是助力异地就医直接结算。鼓励京津冀银行业金融机构依托服务渠道,完善支付功能和结算方式,助力医保部门深入推进异地就医直接结算,满足医保、医疗、医药等支付场景需求,提升新市民异地就医的便捷性和自由度,解除新市民享受品质生活的后顾之忧。

此外,《通知》聚焦提升新市民金融服务效能,提出资源支撑、信息支撑、权益支撑、平台支撑、监管支撑等“五项支撑”,保障政策机制落实落地、长期见效。

(注:“新市民”是指原籍不在当地,因工作或上学等各种原因来到一个城市生活的各种群体的统称。比如快递小哥、外来务工人员、陪读家长等。)

境内上市公司一季度营收超 17 万亿元

信心加快修复 消费板块强劲复苏

国家统计局公布的 2023 年一季度国民经济运行数据显示,我国经济整体呈现恢复向好态势,主要指标企稳回升,经营主体活力增强,市场预期明显改善。与之呼应,2023 年上市公司一季报数据也反映了预期改善,信心加快修复。中国上市公司协会 4 月 29 日披露数据显示,境内上市公司一季度共实现营业收入 17.03 万亿元,净利润 1.60 万亿元,同比增速分别为 2.0%、2.0%。随着年报和一季报披露完毕,投资者视角将更多聚焦基本面情况,进而驱动有业绩支撑的市场主线崭露头角。

向好态势持续巩固 消费板块强劲复苏

从全市场行业业绩表现看,数据显示,日常消费、电信服务和金融行业位居营收增幅榜前三,2023 年一季度营收增速分别为 12.2%、9.8%、7%;能源、材料行业营收均出现小幅下降。一季度,日常消费和公用事业净利润增幅均达到 40%,远超其他行业板块。专家分析称,促消费政策发力和消费场景增多,餐饮出行等终端消费和生产生活性服务相关行业已呈现强劲复苏态势。消费板块成为业绩增长最显著的领域。

另据数据,一季度,深证主板、创业板、北交所分别实现营业收入 3.81 万亿元、8180 亿元、346 亿元,同比分别增长 3.11%、11.17%和 8.23%。从沪市主板方面看,一季度合计实现营业收入 12.16 万亿元,净利润 1.20 万亿元,同比分别增长 4%、5%。

具体而言,前期调整幅度较深的接触消费类行业第一季度实现加速回暖,住宿餐饮、旅游、影视院线净利润同比分别增长 185%、139%、200%;主要消费产品(如食品饮料、家用电器等)增速较上年第四季度有所加快,同比增速分别加快 10 个和 4 个百分点。

以案说保险

投保时要如实填报职业信息 避免理赔纠纷

案例简介:翁先生于 2020 年 4 月 22 日投保某保险公司两份意外伤害保险。保额共计 12 万元,年交保费共 200 元。2020 年 10 月,保险公司接到翁先生家人报案,称翁先生意外身故,要求赔付意外身故保险金 12 万元。后经保险公司调查,被保险人翁先生是一名户外广告安装工人,2020 年 9 月 15 日在高空作业安装广告牌时意外触电身故。调查人员在核实投保资料时发现,翁先生在投保时告知的职业为“个体杂货商、杂货店营业员”,职业类别为 1 类(低风险)职业。最终保险公司根据调查结果出具理赔结论:被保险人在投保时未如实告知职业。本次出险职业类别属 6 类(高危)职业,按 6 类(高危)职业的投保费率计算,对应身故保额为 2 万元,两份共赔付 4 万元。

案例分析:保险公司一般将职业类别分为 6 类职业和拒保职业。其中 1 类为风险最小的职业,如办

部分前期亏损行业实现减亏或扭亏。如,航空运输业第一季度亏损额 72 亿元,较上年同期收窄 178 亿元,较上年第四季度收窄 302 亿元。又如,钢铁行业第一季度实现盈利 22 亿元,环比上年第四季度实现扭亏,边际改善较为明显。

上交所指出:“总体看,2023 年经济预计延续复苏进程,市场需求正在逐步恢复。第一季度沪市主板公司开局良好,回升向好态势得到持续巩固。”

A 股两大方向仍是关注重点

银河证券分析认为,当前资金需要寻求新的方向,因此带来结构性的机会变化。一季报密集披露后,建议短期关注基本面良好,业绩有超预期增长的板块及公司;中长期可关注低估值+景气度高的产业。

短期而言,目前市场依旧围绕“中特估”与“消费”两大方向。谈及“中字头”板块,华安证券认为值得布局的有三大方向,即中国特色估值体系与优化国有资本布局;新型举国体制的科技创新方向;“一带一路”有望在 2023 年继续发力。申万宏源证券首席策略分析师王胜也表示,站在当前时点,预计即将出台的“新一轮国企改革深化提升行动”将把重点放在“提质增效”上,推动改革红利不断释放,有望助力实现国企估值修复。

关于消费板块,中信建投证券建议关注以下三大领域:服务消费(出行、餐饮)的报复性回暖,预期暑期、国庆假日依旧亮眼;部分新兴消费、高端消费品如医美、预制菜等或将维持较强韧性;受益于政策支持力度较大的中药预计将为今年医药的亮眼业绩主线,而消费医疗、创新药融资指标等后续也有望陆续复苏。

据《中国证券报》

公室工作人员;6 类为可保职业类别中风险最高的,如钢筋工人、搬运工等;拒保职业如矿工、高压电工等。保险公司针对高风险职业需要承担较高的风险,所以收取较高的保费或者不予承保。承保后,如果被保险人的职业风险等级有所改变,需要及时告知保险公司进行变更,保险公司将根据被保险人新的职业类别重新决定承保条件。

风险提示: 保险公司承保的是被保险人未来可能发生的风险,在承保意外伤害保险时,保险公司会根据被保险人的风险等级来计算投保人所需要缴纳的保险费,或决定是否承保。因此投保人、被保险人都应如实告知自己的职业、生活区域、嗜好等基本信息,以便保险公司正确评估所需要承担的风险等级,避免日后产生理赔纠纷。

(富德生命人寿供稿)



理财吧

单亲家庭

如何理财更适宜

□本报记者 刘文静

李女士今年 45 岁,是一家文化公司的高级管理人员,离异,目前与 68 岁的母亲、15 岁的女儿一起生活。李女士月薪 1.2 万元,每月还有兼职收入 3000 元,年终奖约 5 万余元。母亲的退休金每月 2800 元,女儿正上中学。开销方面,李女士的家庭日常花销与女儿的教育费用每月支出约 4000 元左右。李女士有定期存款 20 万元,一套自住房产,还有 40 余万元贷款未还清,每月还贷 3500 元。保险方面,李女士一家除基本的社保外,没有买商业保险。她希望理财专家给她的家庭理财提出一些建议,能够更好地为女儿积攒教育基金,满足她的退休养老需求。

本期理财规划师表示,李女士的家庭情况比较特殊,由于是单亲家庭,家庭生活压力都在她一人身上。忽略母亲的退休收入后,李女士年收入 23 万元,支出 9 万余元,结余 14 万元,家庭财务较为健康。但也面临一些问题,主要是家庭成员保险保障不足,家庭无任何投资收益。理财师提出建议如下:

1. 现金管理。家庭应留出 3-6 个月的生活费做为家庭应急基金,随时可用,也是家庭的现金流。李女士可将现金流量设为 1.5 万元,这部分资金可以用来保障家庭突发性资金需求以及日常生活开销的费用,可以通过活期储蓄和货币基金的方式进行保管,货币基金的优势就在于流动性强的同时也会有一定的收益率,比活期储蓄收益高。

2. 保险规划。作为单亲家庭理财,保险保障尤为重要。李女士是家庭的经济支柱,在社保之外,最好配置健全的商业保险。主要是重疾险和意外险,可附加带住院津贴的医疗保险,保额 50 万元,这样可基本囊括李女士的风险保障。李女士的女儿比较年轻,购买商业保险性价比高,可同样配置重疾险和意外险。对于 68 岁的母亲来说,多数的商业保险已不太适合,可考虑单独的防癌险和惠民医疗保险。同时,建议为老人单独建立储蓄账户,将老人的退休金单独进行储蓄,作为老人将来可能出现的医疗费用储备。

3. 教育规划。李女士目前现有的 20 万元定期存款可以做为女儿教育费用的储备金,这部分存款到期后,可考虑进行稳健的投资,购买大额存单或者银行理财,收益都远远超过普通的定期存款。如果购买银行理财,可按女儿上学费用的年限来选择投资期限。

4. 退休养老规划。李女士目前的年龄已经接近退休年龄,可供储备退休金的年限并不多,但还是可以通过稳健的投资来筹备部分养老资金。如果李女士 55 岁退休,建议从每年结余中拿出 5 万元作为启动资金,并每月从收入中拿出 2000 元进行定期定额投资,以基金定投的方式积累退休金。这样坚持下来,10 年应该会有不错的收益。

(投资有风险 选择需谨慎)