

河北省保险中介机构信息一键可查

□本报记者 刘文静

记者从河北银保监局官网获悉,在该局指导下,河北省保险中介行业协会网站正式上线“信息披露”专栏。消费者可通过访问河北省保险中介行业协会网站,在“信息披露”专栏查看河北省内各保险专业中介机构的机构概况、财务会计信息、重大事项等主要信息,了解机构的经营状况,为买保险做参考。

通过保险中介买保险 选择范围更宽

买保险不仅仅可以从保险公司购买,还可以通过保险中介机构购买。那么从保险中介机构买保险和从保险公司买保险有何区别呢?据业内人士介绍,简单说,保险公司一般只销售自己的产品,保险中介机构可销售多家保险公司的产品,投保人可以通过保险中介机构对比多家保险公司的产品,选择最适合自己的那一款。一旦出

险,保险中介机构还能够协助提供理赔服务。

近年来,在保险市场的日渐细分下,保险中介的重要性逐渐显现,服务水平也在不断提升。不过,也出现了一些不规范的现象。比如个别机构为了追求公司规模和发展速度,经营不规范;部分从业人员片面追求业绩,导致销售误导等。

上线“信息披露”保障消费者的知情权

据了解,近几年来河北省保险中介行业贡献的保费规模和占比逐年上涨,既反映出我省保险中介市场发展的规模不断扩大,也对如何更好地保障消费者权益提出新的要求。

保险中介机构资质全不全?企业经营情况怎么样?是否具有互联网产品销售资格?这些都是困扰保险消费者的难题。2021年4月起,河北省保险中介行业协会在河北银保监局的指导下对我省保险专业中介机构信息披露课题开展研究。2023年1月,河北银保监局出台《河

北省保险专业中介机构信息披露办法(试行)》后,为进一步规范保险专业中介机构信息披露行为,促进保险中介市场公平有序竞争,保障保险交易当事人和消费者的知情权,在河北银保监局的指导下,河北省保险中介行业协会网站正式上线“信息披露”专栏,为保险消费者开辟了权威、便捷的查询渠道。记者在“信息披露”专栏看到,披露的信息包括公司名称、地址、成立时间、注册资本、经营范围、营业执照,互联网业务情况等,还有各分支机构和基本财务信息等,可以比较充分地展示该公司的经营情况。

“信息披露”专栏上线后,河北省保险中介行业协会积极引导中介机构强化自律意识、提升信息披露质量,主动接受市场约束和社会监督,为消费者“自主消费、自由选择、自我保护”提供真实的行业信息。“信息披露”专栏上线以来,全省共有320家机构共计披露数据近3600条。



更多内容请关注
石家庄金融界



理财吧

□本报记者 刘文静

26岁的晓玉和男友小张打算今年结婚。晓玉在一家保险公司做内勤,收入稳定,月薪约5000元;小张是一家科技公司的客户经理,收入不稳定,根据业务情况每月收入在5000元到10000元之间,年底还有年终奖。两人单位都有五险一金,晓玉的单位有企业年金。两人都是外地人,目前在石家庄租房住,每月房租支出以及生活费支出约5000元。两人打算结婚后,在五年内买房、要孩子,想知道怎样理财最合适。

本期理财规划师根据两人目前的财务状况认为,他俩每年大约能节余10万元,如果进行合理的理财,还会有投资理财收入。双方父母也表示会在两人买房时给予部分经济资助,因此,实现五年内买房基本没问题。理财规划师对晓玉和小张给出的具体指导是:银行理财+基金组合+保险规划,为买房、生子以及日后的生活积累资金。

结合晓玉和小张的例子,本期理财规划师给当前的年轻人理财提出了五个建议。

给年轻人理财的五点建议

1.先进行自我分析。理财的第一步是自我分析,包括认清自己的个人收支状况、家庭经济状况以及风险承受能力,然后才能作出具体的目标规划。风险承受能力是由主观和客观两方面决定的。主观上是指自己的风险偏好,有些人承受能力强,可以选择高回报投资品种;有些人承受能力小,则可选择保守些的理财产品。客观上则是个人和家庭的实际情况。比如父母没有工作能力,需要赡养,就不能把多数收入拿去做风险投资。

2.理财从“节流”开始。很多年轻人想理财又觉得“无财可理”。每月工资到账后,交交房租,还信用卡,基本所剩无几。甚至工作两三年后还没有积蓄,那何谈理财?因此,理财就需要先“节流”,把每月的消费进行记账管理,去掉不必要的花费。最简单的方法是每月工资到账后,先拿出一部分固定存起来,剩下的才是能花的钱。对于年轻人来说,强制储蓄是个好办法。

3.注意收益和时间的匹配。在选择投资理财的品种时,还需要注意理财的收益与时间的匹配问题。简单说,不能用长期的理财方式来实现短期的理财目标,也不能用短期的理财方式去追求长期的理财目标。通常可以作

这样的搭配:理财目标在2年以下的,可选择银行理财、稳健收益型的基金等;3年左右的可以选择相近期限的国债、基金组合等;5-10年甚至更长时间的,可以选择基金定投或理财型保险,理财型保险的复利效果比较适合长期投资。

4.理财目标要先易后难。在制订理财规划时,把大大小小的人生财务目标罗列出来,然后根据轻重缓急,标出先后顺序,虽不可一步到位,但积少成多,也能实现大目标。比如先攒钱,后增值,再购置住房等。由于缺乏理财经验,年轻人给自己设立的第一个理财目标最好能小一点,比如1年内积累1-2万元给自己买笔记本电脑和手机;随着时间的积累再计划买车、房。

5.做好职业规划很重要。年轻人的职场之路刚刚起步,早早对自己做好职业规划,保证今后在职场中的竞争能力,才能保证有更多的收入,也才能更好地进行理财。可以说,职业规划是年轻人的“开源之本”。通过职业规划,经营好自己人生,以确保今后的生活质量。

投资有风险 选择需谨慎

图说业界



■5月31日,友邦人寿保险有限公司石家庄中心支公司携手中国儿童少年基金会在河北省石家庄市平山县三汲乡河渠希望小学举行“HELLO 小孩”爱心套餐发放仪式,为孩子们的学习和生活送去了支持。此次捐赠的物资共计覆盖河北省石家庄市平山县、赞皇县、灵寿县、井陘县的2277名小学生。友邦长期致力于通过多元化的公益项目从不同领域反哺社会,一步步用实际行动履行着企业的使命。(刘玲)



■民生银行石家庄分行紧跟产业转型升级战略安排,聚焦支柱产业,制定一户一策综合金融服务方案;发挥供应链金融优势,通过“信融E”、“采购E”等拳头产品,加大对制造业上下游供应链的金融支持力度,疏通中小企业融资堵点;聚焦重点领域,提高制造业中长期贷款新增贷款占比。截至2022年末,分行制造业贷款余额占全部贷款比例为23.8%,较年初增长31.6%。(孙旭旭)



■5月27日,建行石家庄分行在赞皇县黄北坪乡宋家庄村村委会举办“美好生活·民法典相伴”主题普法宣传活动。工作人员通过现场宣讲、发放农村常见法律知识宣传页等方式,提醒广大村民注意保护自身合法权益,使用法律手段解决纠纷,以及保护个人金融信息安全,防范电信诈骗,远离非法集资。(李宪民 白冰洋)