

# 关于商业保险您不知道的那些事儿



据权威部门的一项调查统计显示,在中国目前只有6%的消费者投保了保险产品,而在已经购买了保险产品的消费者中,仍然有40%的人表示对保险产品和保险公司知之甚少。近年来,随着保险产品日趋多样化和复杂化,在一定程度上增加了社会公众理解保险、使用保险和风险识别的难度。在上周的金融知识大课堂上,邮储银行理财专家向大家介绍了读懂理财说明书的小知识,本周请邮储银行专家将带我们了解关于商业保险可能您未必清楚的那些事儿。

记者 邹传科

## 保险不是银行自有产品

**误区一:**我在银行购买的保险产品,就是银行的保险产品。

**邮储银行专家解读:**目前我国各家银行,包括外资银行销售的保险产品,都是银行与保险公司的代销合作产品之一。保险公司利用银行星罗棋布的渠道、网点进行保险销售,银行并不直接开发或经营保险产品。

## 保险重在保障功能

**误区二:**保险回报率低,不如买投资理财产品或者炒股票。

**邮储银行专家解读:**保险基本功能是转移化解风险,而不是投资获利,其保障功能具有“一人为大家,大家为一人”的互助特性。

例如,一年前,56岁的合肥市民陈先生在邮储银行购买了某款重大疾病险,投保额为20万元,并按期缴纳了第一年5000元的保费。近日,陈先生罹患重疾后被确诊,顺利得到保险公司20万元的理赔,帮助陈先生度过了难关。在上述案例中,虽然陈先生只缴纳了一年保费,但符合保险合同中相关约定,从而获得了20万元的全部投保额。因此,邮储银行建议广大投资者,在安排家庭投资理财计划时,可优先安排基础保障类的保险,然后考虑投资理财型的保险和其他投资理财工具,确保真正发挥保险保障、救急和弥补损失的作用。

## 保险收益是不确定的

**误区三:**如果保险到期,红利分配达不到预期收益水平,就是违约。

到预期收益水平,就是违约。

**邮储银行专家解读:**根据《分红保险管理暂行办法》保监发[2000]26号第十二条规定:保险公司每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年全部可分配盈余的70%。即,保险的红利分配与保险公司的经营水平密切相关,红利部分是非保证收益,广大投资者不要被宣传资料上的“高中低”收益“迷”了眼。所以,购买分红类保险时,切勿陷入“预期收益=实际收益”的误区,一定按照专业人士帮助,阅读保单。此外,保险产品没有利息概念,保险金只有在保障满或保险事故发生时才能拿到,如提前退保将承担一定的损失。

(业务顾问:邮储银行安徽省分行个人金融部 夏小红)

## 包揽《亚洲货币》中国区由企业客户评选的全部四个外汇奖项 中信荣膺“最佳中国外汇服务提供商”

近日,中信银行在《亚洲货币》(ASIA MONEY)组织的“FX POLL 2014”评选中,包揽了中国区由企业客户评选的全部四个外汇奖项,且各项成绩均位列第一。这四个奖项分别为最佳中国外汇综合服务提供商第一名、中国最佳外汇产品及服务第一名、中国最佳外汇期权提供商第一名及中国最佳外汇研究及市场覆盖第一名。这是该行连续第八年获得《亚洲货币》杂志奖项,体现了客户对中信银行外汇业务的认可,也进一步巩固了该行外汇业务的传统优势地位。

邹传科

### 上半年业务营业收入增速接近90%

据悉,《亚洲货币》(ASIA MONEY)是业内领先杂志《欧洲货币》(EURO MONEY)旗下的专注于亚洲金融市场的专业杂志,主要面向大型企业、跨国公司CFO或司库,及专业机构如银行、保险、私募基金、对冲基金等,是全亚洲历史最悠久的全英文金融专业杂志。该杂志每年举办一次全亚洲范围内的有关金融市场方面的客户投票评选活动,具有较高的权威性,中信银行获得的奖项表明其外汇业务的产品组合创新能力、综合服务能力及市场覆盖度等专业能力具同业领先优势。

2014年中信银行强力整合内部资源,继传统的对公业务、零售业务后,成立金融市场板块。刚刚公布的中期业绩显示,今年上半年中信银行金融市场业务营业收入增速接近90%。

2014年,中信银行金融市场业务把

握利率市场化和汇率市场化改革机遇,加强外汇资金业务和传统融资业务的融合及产品创新,面向企业客户推出换汇宝、区间盈、汇添盈、无忧利率等组合产品,并率先获得创新人民币期权资格,首批代理代客卖出期权交易,开发了期汇盈等组合期权产品、挂钩人民币外汇期权的对公理财产品。通过交易业务与代客业务的良性互动,产品研发同营销平台的强力结合,进一步提升了客户服务能力及服务价值。

### 打造成领先的贸易及跨境金融服务商

作为国内最早开展外汇业务的股份制商业银行之一,中信银行上半年,实现进出口收付汇量1864.10亿美元,同比增长17.8%,实现跨境人民币收付汇量1646.89亿元,同比增长43.4%,两项指标均保持同业领先,居股份制银行首位。

自2005年起,中信银行抓住人民币汇率改革的契机,加大市场参与和产品

创新力度,成为首批中国外汇市场做市商,目前市场份额及交易规模保持市场前列。作为人民币汇率市场核心做市商之一,中信银行拥有外汇即期等全牌照外汇产品资格,除人民币对美元外,中信银行还是人民币对英镑、日元、澳元和新西兰元直接交易做市商,外汇交易业务多年来位居市场第一梯队。

中信银行背靠中信集团的国际化背景,对于国际市场及外汇业务接触较早,具有天然优势、优良传统以及品牌美誉度,是国内最早通过发债、交易等运作参与国际市场的商业银行。下一步,中国市场化改革将继续向前推进,市场化发展的红利为银行金融市场业务带来更广阔的发展空间,中信银行表示,2014年9月,中信集团在香港实现整体上市,再次走在市场化改革及资本市场的前沿。该行将借助内部资源整合与产品融合优势及中信集团海外平台优势,打造同业领先的金融市场业务。

## 人民币对欧元直接交易 中信银行获做市商资格

日前,中国外汇交易中心发布公告,经中国人民银行授权,自9月30日起在银行间外汇市场开展人民币对欧元直接交易。中信银行经人民银行审批成为首批人民币对欧元直接交易做市商。这也是中信银行继人民币对日元、澳元、新西兰元和英镑之后获得的第五个人民币对非美元直接交易做市商资格,继续巩固了该行外汇业务竞争优势。中信银行表示,未来将通过人民币对非美元直接交易做市商资格及同央行直接开展货币互换的便利,向境内外客户提供更全面、更具竞争力的外汇金融产品。服务。

邹传科

## 兴业银行: 网点畅享免费WIFI

在银行营业厅等待办理业务的同时,还可掏出手机免费上网冲浪,这个景象对于兴业银行的客户来说今后将是稀松平常的事。据了解,兴业银行正携手移动运营商在全国各营业网点逐步推出免费WIFI服务,截至目前,该行传统营业网点免费WIFI的覆盖率已超过95%,社区支行的免费WIFI覆盖率也已超过65%。在上述覆盖WIFI的兴业银行网点营业厅,客户可通过连接WIFI网络的PC、iPad、手机等电子银行体验设备便捷办理各项电子银行业务。

邹传科

## 资本与创新财富高峰论坛落幕

10月25日下午,第二届大湖名城资本与创新财富高峰论坛在合肥两淮豪生大酒店成功举行。此次论坛由诺亚(中国)控股有限公司家族财富管理研究中心、中国科大EMBA研究生会和中國科大EDP中心提供特别学术支持。

本次论坛由诺亚(中国)控股有限公司合肥分公司总经理朱冬梅担任主持,诺亚(中国)控股有限公司家族财富管理研究中心总经理陈昆才、达晨创投高级合伙人邵红霞、上投摩根销售总经理蒋先威则分别就“股权投资和二级市场为代

表的成长性资本将迎来什么样的转机?PE的未来十年前路如何?A股市场将何去何从?财富投资下一个蓝海在哪里?”不同主题作了精彩的演讲,论坛最后以“创新投资机遇与风险分享”的巅峰对话完美收官。 记者 邹传科

## 国寿财险:“投车险赢iPhone6”

买车险,就有机会获得时尚诱人的iPhone 6手机!日前,中国人寿财险合肥市中心支公司(以下简称“合肥国寿财险公司”)为了让客户投保电话车险增值,专门在近日斥巨资购买了一批iPhone 6手机,用以启动客户关怀活动。

据悉,该公司将于今年11月1日至11月30日启动“情满深秋双重礼 投保还送iPhone6”客户关怀活动。凡活动期间,在合肥国寿财险投保电话车险且商业险保费在2000元(含)均有机会赢取苹果iPhone 6手机一台。以保单号为

准,每100名客户抽取苹果iPhone 6手机一台。据悉,为将此次活动的客户利益最大化,活动期间该公司还将在合肥市区各大停车场和加油站散发活动特别礼品——100元油卡领用券。

胡蔷薇 记者 邹传科

## 部分银行理财产品推荐:

**浦发银行:**个人专项理财产品2014年第604期:起购金额:5万元;投资期限:182日;预期最高收益率:5.3%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:10月28日至11月3日。

**建设银行:**“乾元一行庆60”2014年第30期:起购金额:5万元;投资期限:150日;预期最高收益率:5.2%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:10月28日至11月2日。

**招商银行:**点金公司理财之鼎鼎成金68356号:起购金额:5万元;投资期限:125日;预期最高收益率:5.2%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:10月31日至11月7日。

邹传科/整理  
(信息来源银率网,仅供参考)