

高收益伴有高风险 提前退保会有损失 退保转投“第三方理财”不靠谱

近两年，各类理财产品爆发式增长，第三方理财机构随之兴起，并把私募股权基金、有限合伙理财产品等一些高端复杂的金融产品降低购买门槛推荐至普通消费者的面前，声称年化收益高达10%以上。这吸引不少消费者把低风险的存款取出、把保险退保，转投“收益诱人”的第三方理财产品。不过一些第三方理财产品在销售中一味强调收益，隐瞒风险，出现资金链断裂后，让不少消费者遭受了重大损失，吃到了苦头。

盲目追高易两边吃亏

上海市保险同业协会的专家提醒消费者：高收益伴随着高风险，是

投资的基本规律。如果遇到一个理财产品的预期收益远远高于定期存款、保险、基金等中低风险的投资工具，购买门槛又很低，而且销售人员还承诺保本保收益，这时消费者就要小心了。不少人因此中断其他低风险投资，转投这样的“高收益”产品，更是很可能遭受双重损失。

首先，中断现有投资必然有损失产生。相比与很多第三方理财产品宣传的高收益，很多人可能不在乎提前取出定期存款所损失的利息，但是对于保险客户而言，退保所产生的损失可能就很大了。特别是对于一些长期的寿险保单，持有至满期不但享有保障，而且能通过分红实现保值增值，而提前退

保只能获得现金价值，可能低于所交保费，更是损失了缴费期间的时间价值。

与此同时，高收益理财产品的风险不可忽视，潜在损失更为巨大。以私募股权基金为例，其客户群一般是机构和高净值人群，风险承受能力强，具备一定的金融专业知识和分析能力。而普通消费者如果片面追求金融产品的高收益，不理解或不关注相关产品的资金去向和具体运作模式则风险较大。去年以来，经营类似金融产品的投资公司资金链断裂使客户血本无归，或涉及非法集资被立案调查等新闻开始进入公众视野，也为盲目追求收益的普通投资者敲响警钟。

两步走避免被“忽悠”

首先，要考察所销售理财产品的机构和销售人员的资质。不同于保险、银行、基金、券商等金融机构，第三方理财机构是纯中介机构，代理销售各类理财产品，这家机构本身的合法性、具备销售所推销产品的资质和对所推销的产品拥有代理权，是合法经营的大前提。考察销售人员的资质也很重要，包括保险、银行、基金、第三方理财机构在内的金融机构间看似有很多共同点，其实法律和监管对其销售范围有着严格的限制和规定。比如保险公司和保险中介机构业务员的代理权限就是以保险为主，对于近年来在第三方

理财机构热销同时也引发不少纠纷的私募股权基金、有限合伙理财产品等等产品是无权销售的。如有人以保险公司的名义销售第三方理财产品，那么消费者只需致电保险公司客户服务热线，即可核实销售人员的身份和产品的真实性。

第二，务必仔细阅读、看懂合同。高收益低风险——这样“天上掉馅饼”的好事是违背一般投资规律的。因此，如果有销售人员承诺其产品保本、且保高收益，消费者就要仔细看看合同条款了。通常理财产品条款都会明文标识收益为预期收益，也就是不确定的，即使有销售人员口头承诺，一旦亏损，消费者要想诉诸法律，也往往要承担相应的责任。佟功

上海农商银行青年突击队架起一座座“贴心桥梁”

走近社区银行

2013年以来，上海农商银行相继组建了60余支青年突击队。队员由该行35岁以下、业务熟练的员工组成，是一个朝气蓬勃、干劲十足的集体。他们利用休息时间，深入园区、社区、郊区，广泛开展支持小微企业和市郊青年创业、服务社区居民、服务“三农”等活动，获得了一致好评，在银行与客户间架设了一座座“贴心的桥梁”。

近日，该行普陀支行“鑫贴心”青年突击队来到了普陀区桃浦地区的真南农副农产品市场，开展了“送金融知识进市场”活动。针对客户普遍希望能得到夜间服务的需求，队员们详细介绍了该行错时延时的金融便利店；对于市场内现金流动量较大的特点，普及假纸币、防电信诈骗等金融风险防范知识；面对年轻的店主们较为感兴趣的电子银行服务，队员们推荐了网上银行、手机银行、微信银行等产品，帮助客户打破银行服务在时间、地域上的限制，为客户节约成本，提供便利。青年突击

队还主动与市场内众多的小微企业主们展开互动，介绍该行特色产品——“鑫易贷”、“鑫成卡”以及相关的融资政策，为其搭建更为宽广有效、优越便利的融资平台。

这只是上海农商银行青年突击队服务的一个缩影。在过去的一年多里，这60余支队伍利用自己的休息时间，穿梭在上海的社区、集市等，发放宣传单页、普及金融小常识，解答各种金融疑问，收到了较好的效果。如宝山大场支行的青年突击队员们利用业余时间，在2013年把金融知识和服务送进了100家小微企业、10个郊区村委和10个社区居委。累计开展各类金融公益宣传活动25次，参与青年130多人，惠及小微企业180多家、郊区居民700多人、社区居民800多人。

上海农商银行表示，今年，青年突击队将继续弘扬服务社会的公益精神，发挥专业优势，深入园区、社区和郊区，开展各类金融知识宣讲、咨询等活动，为客户提供便利贴心的服务。

尚依



快到碗里来

绍波画

太平洋寿险探索柔性化解医患纠纷

针对数量激增的医患纠纷可能给医护人员带来的隐患，太平洋寿险上海分公司近日携手上海市医务工会联合推出“医患纠纷安心工程”。作为跨行业协作的创新管理工具，“医患纠纷安心工程”旨在柔性化解医患纠纷，逐步建立多层次、全方位的保障体系。

据悉，“医患纠纷安心工程”保

障人群锁定上海医务工会所辖所有单位的会员及其工作人员，总人数60000人左右。保障内容包括承担被保险人在工作期间内因医患纠纷导致的意外伤害责任，包括保额为50万元的身故、残疾，保额为100元/天的住院津贴和骨折津贴。此外，还增设与人身意外伤害相关的费用补偿综合管理

基金，对于轻微伤或者精神损害的，经市医务工会及保险公司审核同意，按照每一被保险人300元/次的标准予以补偿。

太平洋寿险上海分公司在提供保险保障的同时，还会提供配合医疗行业管理的增值服务，如注重对医护人员心理抚慰和风险预防等。

纪云飞

全国百佳网点出炉 浦发银行独占7席

近期，中国银行业协会在全国范围内评选出100个文明规范服务最佳的银行网点，浦发银行独占7席，获奖网点总数位居同业前列。

中国银行业协会自2006年起在全行业组织开展“中国银行业文明规范服务示范单位”评选活动，逢双数年份评选产生1000家示范网点，次年在其基础上评选产生100家示范网点。

2013年，中国银行业协会出台新版《中国银行业文明规范服务百佳示范单位考核标准》，其190条的考核内容涵盖网点功能分布、服务规范水平、自助服务能力、企业文化、制度落实、员工关怀、公众教育及社会责任等多个方面，以更高的标准要求银行业金融机构打造出硬件设施、技术手段与人性化服务充分融合的旗舰型商业银行网点，每个候选单位均需经过社会测评（第三方暗访）、检查验收、审查认定等多个环节的考验。

何秋翔

到银行移动渠道找“免费午餐”

最近，关于余额宝“搅局”的消息屡屡见诸报端。其实，余额宝规模的迅速扩大不仅因为它让很多小本金投资者有了增值渠道，消费者可以通过手机客户端随时随地转入转出也是它的一大卖点。在余额宝的倒逼下，各个银行也没闲着。最近，不仅银行的各种“宝”相继推出，部分银行还在网上银行及移动渠道推

出众多优惠以吸引更多消费者。

这年头送什么有新意？彩票！别小看手里这张彩票，说不好等开了奖，它就能让你成为百万富翁。3月31日之前，使用泰隆手机银行客户端成功注册彩票账户的用户都可以获赠3元彩币，投注任意类彩票2注，还可额外获赠1注彩票。另外，该行还对登录客户端银联商圈消费

的客户赠送10元话费，获赠的话费将直接充值到商圈登录手机号中。想要真金白银，可要把握机会。

浦发、招行推出微信银行已经引发众多银行迅速跟进。在免费午餐越来越少的今天，你是否会为每月几元的短信通知费苦恼呢？现在，部分银行已实现账户变动信息微信通知，既省了钱，又方便了客户。除

了微信银行，现在的手机银行客户端也越来越强大。用手机银行转账汇款早已不稀奇，现在还流行手机买理财、交水电费，甚至连买景点门票这种事，手机银行都能包办了。

现在的手机银行客户端早已不是个人客户的专利。在七浦路，很多客户进货时直接拿手机将货款打给商家，不仅安全，还能实时到账。此外，部分银行的客户端还有授信功能，可以直接将贷款转账至借记卡使用。

张天

保险课堂

在国外定居身后故，保险公司会赔吗？保险专家提醒消费者，保险理赔的主要依据在于保险事故是否属于合同约定的理赔范围，至于是在境内还是境外出险，对保险理赔并不构成关键影响。

近日，一名深圳投保客户在国外身故，保险公司全额赔付理赔金67万余元。据了解，该客户全家长

国内投保境外身故能赔吗？

期在美国定居，2012年11月，客户在回国期间购买了太平人寿银行保险产品。2013年7月，客户不幸罹患脑血管疾病，当年在美国新泽西州某医院身故。太平人寿在接到银行客户经理报案后，联系客户家属商议理赔事项，并特别提醒其事故材料需交由我国驻美国大使馆或领事馆进行认证。今年初，保单

受益人回国短暂停留，理赔人员全力协助其完成理赔申请。

近年来，在国外发生的保险事故也逐渐增多。太平人寿表示，只要符合保险合同约定，理赔材料齐全，无论境内、境外出险，保险公司的处理原则都是一样的。但境外事故需要一些特殊的证明材料，例如死亡、意外伤残等重大保险事故，

有关证明事故的材料需由我国驻该国的大使馆或领事馆认证。另外，因重大疾病情况较为复杂，还需有条款约定的国内医院的诊断证明，才能申请理赔。同时，消费者如在购买保险后有出国的计划，最好能告知保险公司或保险代理人，以便公司在必要的时候能及时与客户取得联系。

王佳丽