

城

行长手记

鸡年金融市场开门事多多。外储跌破三万亿美元,汇率还稳得住吗?春节后第一个交易日,央行上调公开市场操作利率,股市楼市还撑得住吗?受川普移民禁令的影响,全球股市上演连环跌,A股也受牵连……每天关注着全球经济,想着如何货币全球化配置,真的整个人都不好了。深呼吸放轻松,不管通胀还是加息,房价跌还是股市涨,该来的总会来,如果你是亿万级富翁,相信你早已提前做好全球资产配置,如果你也是大家身边那个拥有两三套房依旧在职场打拼的中产,那就按部就班继续工作,捋捋思路,学着富人们的样,新年着手做十件看得见的投资计划安排吧!新年第一篇,从关注灵活度流动性说起,投资方向不明朗、市场风险波动加剧之时,首要确保的还是“现金为王”,短期内可以多多关注银行净值型理财产品。

与银行传统的低风险固定期限理财产品不同,净值型理财产品风险相对偏高,收益的优势也不是特别显现,但因其隔天起息,持有时间可自由选择的特点,吸引了不少精明投资者的目光。尤其在去年年末,市场资金面紧张,国债逆回购收益也一度突破10%,传统理财产品收益也随之水涨船高,理财产品收益直接从3.7%左右升至5%,甚至更高。这让先前选择净值型理财产品的客户“捡了便宜”,随时随地可赎回的特点,没有错过年末高息产品。

张先生经营一家小型公司,近些年来收入颇丰,一家人衣食无忧,生活小康。但由于生意上忙于应酬,刚满40岁的张先生开始明显感到自己的身体状况大不如前。为了以防万一,在朋友的介绍下,张先生购买了一款寿险产品并附加了重疾险。但几天后,张先生收到保险公司电话告知自己被拒保了,原因是他体重超标并且血压较高。

其实,像张先生这样被拒保的情况并不罕见。随着现代人们亚健康状态越来越普遍,很多人并没有意识到,虽然他们还没有购买过保险但已经被保险拒之门外,很难再为自己投保保障类的保险产品了。

那么,到底哪些情况会被保险公司直接拒保或者要求加费呢?

据中意人寿核保人士介绍,行业内常见拒保涉及以下几种情况:严重智力障碍或肢体功能障碍者、癫痫、精神病、脑外伤后遗症、严重心脑血管疾病、各种恶性肿瘤、严重代谢性疾病、重度残疾、或已正准备接受器官移植、HIV阳性、涉及刑事案件者或正在服刑期间者……

除去上述情况,大部分人可能只是患有一些小毛病,比如女性中常见的乳腺增生和贫血患者,她们可能还没有严重到被直接拒保,但往往会被保险公司要求加费。

保险公司加费的标准和审核较为复杂,可能同一类型的疾病史,但由于被保险人的年龄、性别、购买险种不同等,审核的结果和加费的标准也可能会不同。

保险公司是怎样判定出这些人“不合格”的?购买过保险的人知道,并不是所有的被保人都需要体检,那么保险公司是怎样从无数的保单中挑出这些“不合格”的人呢?

一是投保人主动告知被保险人的疾病史,然后由保险公司去判断是否要求客户去体检或直接做出审核结果;二是对于保额超过一定数目的保单,保险公司会要求客户体检;三是对于特定保单,如偏远地区且投保额度较高,或者客户近期购买了很多款类似的保险产品,存在骗保的可能的保单;此外,保险公司还会按一定比率随机对保单进行抽样体检。

最后,中意人寿核保人士提醒,对于想买保险的人们,还是尽早为自己和家人做好保险计划,越往后拖被拒保和加费的风险越大。

孙常荣

新年,请保证手中资金流动性



孙绍波 画

简单地说,净值型理财产品与开放式基金类似,为开放式、非保本浮动收益型理财产品,没有预期收益,没有投资期限。产品每周或者每月开放,用户在开放期内可以进行申

购赎回等操作。客户也可以随时赎回,收益会大大减少,但依旧高于活期利息。净值型理财产品没有预期收益,银行也不承诺固定收益,实际用户获得的收益与产品净值有关。与传

统的理财产品相比,具备信息透明、赎回灵活的特点。同时,净值型理财产品可追溯产品历史收益和走势,投资有据可依,但历史收益不代表未来收益。

净值型理财产品更加适合风险偏好较高、流动性要求较强的投资者。陈女士是一位私营企业主,对于资金流动性要求特别高,以往,她的投资方式基本以银行天天快车、固定期限理财等短期产品为主,如今,她将流动资金按不同比例和时间段买进净值型产品,类似基金定投,即可确保资金流动性,也大大提升了资金收益。尤其在去年股市不乐观的行情下,陈女士通过分段净值型产品的配置,虽然部分产品时时公布的收益也有较大幅度下降,但陈女士通过灵活性调整,既确保了采购流动资金的充足,也获取了净值型产品不同阶段的收益。最近几个投资于债券市场的较低风险净值型产品也出现了收益下降,对于投资者而言,不是急着赎回,倒可以继续持有或选择买入,当下看来还是比较安全的产品。投资的宗旨总是这一句“不要把鸡蛋放在一个篮子里”。

实际上,今天想要告诉大家的,并不是净值型理财产品有多好,也有不少产品收益低得离谱,但要告诉大家的是,净值型理财产品是当下帮助你确保流动性的一个利器,毕竟,一旦投资机会来临时,手中是否有流动资金才是顶顶重要的大事。

评海

防范电信诈骗

工行 研发风险系统预警堵截诈骗汇款 农行 打浦支行成功拦截跨境电信诈骗

工行本周透露,截至2016年末,上海地区通过工商银行自主研发的外部欺诈风险信息已经成功预警堵截了近700笔电信诈骗汇款,为客户避免资金损失超过3400万元。

据介绍,工商银行运用大数据技术于2013年在国内外同业中率先研发推出了“外部欺诈风险信息系统”,实现了对外部欺诈风险的实时精准预警和有效拦截干预。该系统收录了来自行内、金融同业以及司法行政部门提供的各类风险客户和账户信息,建立起外部欺诈风险数据库,并与全行相关业务系统对接应用,形成集信息采集、风险预警、监测分析和主动控制为一体的全方位外部欺诈风险管控平台,系统实现日均筛查集团各类业务交易1000余万笔,平均每分钟筛查7000余笔。工商银行还完成了外部欺诈风险信息系统对涉案账户的全渠道布控,对所有通过网点、网上银行、电话银行、手机银行和自助终端等渠道

进行的转账汇款交易进行即时筛查,及时向客户进行风险提示,对电信诈骗犯罪实时自动预警,从源头上降低了电信诈骗得逞概率。

同时,工商银行去年推出了国内首款防电信诈骗公益软件——“工银融安e信”(公益版)。用户只需要通过手机下载并登录工商银行的“融e联”APP,即可在“发现”栏目中找到“融安e信”,并免费使用该软件,在办理转账汇款前对收款账号进行安全性查询。

黄侃

如今,新型的电信诈骗不再局限于境内人民币,而是出现了跨境外汇诈骗。1月26日,客户樊女士来到农行上海打浦支行,要求办理西联汇款业务。由于该行接到通知该业务25日已经开始暂停办理,遂告知樊女士无法办理。见樊女士神色匆忙,柜员便提高警觉,询问其相关情况。

据樊女士称,朋友在国外宾馆住宿,宾馆的信用卡POS机故障,之前已经通过西

联汇款800多美元到柬埔寨,给一位“宾馆工作人员”。虽然其曾报警感觉自己被骗了,但仍然跟这位朋友保持联系,半信半疑。就在其上次汇款后过了一天,这位朋友又称,想在上海买房子,从英国的账户上打款给她10万美元,但是被海关扣留需要缴税4000美元,又要求她来西联汇款。

柜员觉得这是典型的电信诈骗,告知樊女士切勿相信。但樊女士仍然深信不疑,还向柜员出示了对方提供的相关材料。柜员当即在其中看出了破绽,例如:对方提供的护照有明显的伪造痕迹,护照上的照片底色是白色,没有水印,明显是后来粘贴上去的;对方提供的所谓账号信息,出生年月跟护照不一样;国内用户无法直接登录国外的网站,而对方提供的国外钓鱼网站,国内能够登录,且能够通过账号和密码查询所谓的账户信息和汇款信息。柜员在樊女士面前一一戳穿骗子的骗术,樊女士这才恍然大悟。

何东

城

买房记事

中介小胖哥泪洒当场

山重水复疑无路,柳暗花明又一村——用这句来概括我和红Z家中介的邂逅真是精准到不能再精准。本来呢,当初我只是顺便路过挂个牌,看在他们中介费相对较贵的份上,并没打算在这棵树上开花,可红Z家的小胖哥和小帅哥莫名就把我当成了重点客户——也有可能是生意实在难做,抓住一个算一个。

在我跟房东1号、2号、3号……N号斗智斗勇、惺惺相惜的过程中,红Z家的小胖哥不断插话介绍各种房源,可惜他努力有余却时运不济命途多舛,给我介绍了不知道多少套房源,几乎没有几套能成功带看:有的约好了看房,临时放鸽子;有的都走到门口敲门了,房东又忽然反悔假装家里没人不开门;有的看房时房东就临场跳价,十万八万当是风刮来的,随意狮子大开口;有的不肯

迁户口;还有的让你看完房再说,听说房价还会涨啦,就不卖啦!

没有星星的夜里,小胖哥和小帅哥默默陪我走在无人的马路上,我心里还在盘算怎么大战无良的房东2号,他们已经几欲潸然泪下,一路天问:为什么为什么,房东就没一个靠谱的吗?人和人之间说好的信任呢?明明是你们自己来挂牌并不是我逼你的呀?工作的价值在哪里,人生的意义是什么……我从来没有想到会有一天,魔幻现实主义的楼市除了能让我三天两头上线泼妇模式,还能把中介小哥引往哲学家之路。

在某小区,小胖哥和小帅哥的运气之背,简直要达到人生巅峰。先是房东N+1号一家,三代同堂挤在50平方米的两室里。第一次看房时爷爷奶奶和孙子在家,竭力推销自家房子,前一天晚上还表示见面就能签

约,约3月1日早上见面时就临时变卦。不管我们怎么按门铃,房东N+1号就是不开门,电话也不肯接。小胖哥好歹也是200多斤的人了,竟然直接泪洒当场,小帅哥勃然大怒,在楼下哇哇大叫:几几几室,你不讲信用!直喊得半栋楼都开始骚动了。

终于,房东N+1号扛不住舆论压力,慢慢吞吞踱步下楼。一见面,还没等小帅哥发作,房东N+1号就先连珠炮诉苦,说自己为了置换房子如何辛苦,房价上涨上家跳票,家里老人心脏病都要发作了:“你们忍心让老人家担惊受怕吗?”

额滴神啊,我就是买个房子而已,不用站上道德审判席这么严重吧……默默地看了看悲伤的小胖哥和愤怒的小帅哥,我狠了狠心说:“要不,你们先慢慢哭,这都要9点了,我得赶紧上班了啊……”(未完待续)

李猿儿