

非保本开放式净值理财产品 将成市场主流

投资此类产品时一定要仔细阅读产品说明书,不能再按以往的经验计算预期收益率

相像。

据了解,此类净值型产品为类基金化的非保本开放式理财产品,目前多家银行都有销售。与以往的理财产品不同,其运作模式类似于公募基金,不再约定预期年化收益率,而是以产品净值的形式展示盈亏情况,定期公布单位净值,产品实际投资情况与产品实际净值表现紧密相关。同时投资期限也不像传统的理财产品那样分为3个月、6个月、半年、一年等,此款产品可在约定的开放期内进行自主购买、赎回等操作,开放周期也有每日开放、每月开放、每季开放、每半年开放、每年开放不等。以浦发银行一款惠盈利净值类产品为例,起购金额5万元,每日滚动,申购次日即起息,赎回次日即到账。7月份年化收益率为3.62%,比该行同期现金管理类“天添盈1号”高出0.4%。

净值类产品抑或成为 银行理财产品发展趋势

此次《办法》中对银行理财业务作出了明确的要求,业内人士表示,《办法》暂时对银行理财产品端影响不大,主要加大了对银行理财投资端的严控,这样计算提取风险准备金中预期收益率型和净值型比例的不同,可能会引发各家银行对于两类产品的偏好发生变化。此外,对于银行理财加杠杆进行限制,商业银行每只理财产品的总资产不得超过该理财产品净资产的140%,将提升理财业务的投资成本,会加大各家银行对净值型理财产品的兴趣。

该业内人士表示,未来理财产品将会出现分化的趋势,而净值型理财产品将会占据较大的市场空间。此后,银行理财业务整体将处于向实质代客理财回归的转型期,净值类理财产品也将打破刚性兑付的背景,理财产品的收益会从一个点到一个区间,最后到不保本浮动收益。目前来看,这些产品的真实收益较同期限的固定收益类理财产品具有一定的优势。随着净值型产品收益率不断披露,且业绩普遍好于同期的固定收益类理财产品,此后这类产品也将逐渐被市场所接受。

净值产品不保本

自去年下半年开始,理财产品的购买热情高涨,很多人更喜欢到各家银行比较理财产品的收益,而银行也不亦乐乎的推出“新客户”专享理财产品。目前非保证收益型理财产品预期年化收益率仅在4%左右,在此背景下,净值型理财产品的上市吸引了不少投资者的目光。但是业内人士表示,在购买此款产品时不要仅仅看其收益高,还要对产品进行详细了解,同时参考自己的年纪、家庭状况及其风险性。

现阶段各家银行在售的净值类理财产品大致分为低风险、中风险、较高风险三种,低风险净值型产品,资产中只有20%的比例投向于权益类市场,其余的投资于银行同业拆借等货币市场;中风险的净值型产品,投向于权益类市场的资产比例占40%以上;而较高风险的净值型产品,则有超过50%的资产投向于权益类市场。因此业内人士称,在购买此类产品时,要在银行做好风险评估,对于风险级别较低的投资者不建议购买净值型理财产品。

事实上,各家银行在售的净值类产品展示册上都标注了产品详情,但就其收益情况表来看,投资者购买时是无法预知自己的实际收益的,只能靠产品开放申购净值及累计年化收益率和当期年化收益率作为参考,这里的当期是指本次公布的历史业绩,实际上是前一个开放周期的历史收益。举例来说,假设购买了一款参考前期年化收益率为5.01%的产品,这并不表示最终的预期年化收益率,购买时产品净值为1,下一开放日如产品净值为1.2,则收益为1.2-1=0.2;如购买时产品净值为1,下一开放日如产品净值为0.9,则收益0.9-1=-0.1,也就亏损了0.1。

业内人士提醒投资者,购买净值类产品时一定要仔细阅读产品说明书,做好风险评估,计算收益时也不能再按照以往的经验去参照预期收益率。购买后对于赎回有明确期限,过期不赎回将自动流入下一个投资周期。

周一海



今后,银行将会加大净值型理财产品的发行力度,传统理财产品收益继续下行的可能性较大。现阶段,各家银行已经陆续推出这样类基金型净值理财产品,对于习惯理财产品刚性兑付的投资者而言,投资此类不保本产品时还需要做好风险防控。

银行理财产品长得越来越像基金

前几日,经常购买理财产品的王先生听朋友介绍了一款银行理财产品,10万元起购,参考累计年化收益率可以达到5%以上。他听到后有些不太相信,市场中各家银行在售的理财产品预期年化收益达到4%就算不错了,5%的收益怎么可能。带着疑问,第二天他就到银行咨询这款产品的情况,原来这不是普通的封闭式银行理财产品,而是净值类理财产品,他听理财经理说,这款5%的理财产品收益不算高,还有参考累计年化收益率6%的产品。由于之前也投资过基金,王先生听到理财经理的解释后感觉其与基金十分

特殊工艺奥运币 具有很高的投资价值

在我国发行的各种现代金银纪念币中,奥运题材纪念币一直是一个很重要的收藏板块,具有很高的投资收藏价值。我国最早面世的奥运纪念币是1980年5月发行的第13届冬奥会金银币和同年6月发行的中国奥林匹克委员会金银纪念币,这两套纪念币向社会发行后,受到世界各国收藏界的一致推崇,被誉为有史以来最罕见最具独特风格的奥林匹克纪念币之一。问世30多年来,这两套金银币涨幅相当惊人,特别是其中用特殊工艺制作的加厚版金银币表现尤其出色。

所谓加厚版是指中国人民银行在发行普通金银纪念币之外,为满足一些高端收藏家的需求而特意定制厚度增加一倍的同题材、同材质纪念币,加厚版采取加厚坯饼生产,工艺难度极大,使得工作模非常容易损坏,因而其发行量极其稀少,所以真正面世的加厚金银币,绝对是藏家的心仪之物。以加厚版第13届冬奥会和中国奥林匹克委员会金银牌为例,这对金银牌发行量各为500枚,面市后便受到集币爱好者的关注,2006年底市场价约4万元/对,2009年涨到10万元/对,如今市场价更是高达35万元/对,在10年不到的时间里增值8倍多;而加厚版银币涨幅更大,以中国奥林匹克委员会加厚版4枚一套银币为例,2006年底市场价约7000元/套,2009年涨到2.3万元/套,如今市场价已达10万元/套。

除加厚版外,采用全喷砂版工艺制作的奥运金银纪念币涨幅同样惊人。所谓喷砂技术是将纪念币制作需要用到的生产模具选定的图案部分应用目数不同的砂粒(或金属丸),对选定的底面或图案喷射成磨砂面,形成凝霜效果,以增加币面的立体感和层次感。喷砂版奥运金银币人物生动活泼,形象逼真,备受藏家青睐,如:1984年发行的第23届奥运会“女子排球”1/2盎司银币,发行量仅1000枚,2006年底的市场价约1000元/枚,2009年涨到了3000元/枚,而如今市场价已高达2.3万元/枚;1988年发行的第24届奥运会“女子武术”1/2盎司金币,这是迄今为止我国发行的唯一一款1/2盎司体育金币,2006年底市场价约2200元/枚,2009年涨到了4500元/枚,如今市场价也达到1.6万元/枚。

30多年来,我国发行的奥运题材金银币品种虽不少,但其中运用特殊工艺制作的加厚版和全喷砂版却属凤毛麟角,增值很快,是现代金银纪念币领域中十分难得的收藏品,具有很高的投资价值,目前虽然涨幅不小,但仍值得广大钱币收藏者多加关注。

吴伟忠

高端医疗险怎么选

提醒:高端医疗险普通医疗险保障有交叉,重复投保只能报销一次



随着生活水平的提高,消费者对高端医疗的需求也越来越多,不断有险企开发具有个性化的医疗保障计划来满足高端人群的需求,打出100%理赔、全球救援等标签。笔者在统计对比平安人寿、招商信诺人寿、工银安盛人寿、安联保险以及安盛天平保险等险企的五款产品时发现,产品均对特殊疾病进行承保,但在特色服务方面却各有不同。

保额高保费多 “住院+门诊”全理赔

通常来看,高端医疗保险保费交一年保一年,属于消费型。最大特点是可以100%报销门诊、住院等各项医疗费用;公立医院、私立医院、国际医院不限;用药和治疗服务不限。目前市场主要产品保额大都在800万元以上,但可选责任每家保险公司的规定不一。

为此,笔者挑选了市场上热销的五款高端医疗险,年龄不同,保费各异,尤其值得提醒的是,每家公司的产品保障范围各有侧重,收取保费也并不相同。不过,这些高端保险的共性就是:保额较高,保费不菲,保障范围较为全面。

以38周岁女士为例,招商信诺“寰球尊享钻石计划”,每年保费为3.3万元,年度最高保额2000万元;中国平安“尊欣环球至尊计划”每年保费4.8万元,年度最高保额300万元;安盛天平“卓越环球全球计划”每年保费4.3万元,年度最高保额1800

万元;安联保险“钻石至尊全球保障”每年保费7.9万元,年度最高保额1890万元;工银安盛人寿“尊贵计划”每年保费5.9万元,年度最高保额2380万元。

整体来看,以上五款高端医疗险的被保人均无国籍限制,对重症监护病房费、手术室费和急诊室费等各种医疗费用支出全额赔付,对门诊治疗基本全包。

承保特殊疾病 平安设上限

在特殊治疗方面,五款高端医疗险均对精神病不同程度提供了保障。其中,工银安盛人寿能够对精神疾病的住院治疗在保险计划连续生效12个月后延长30天的精神治疗并且全额保障,中国平安保障20万元,其余3家公司的高端医疗险均全额赔付。此外,中国平安和工银安盛人寿均对艾滋病及其并发症承保。

在紧急医疗运送方面,上述五款产品均提供不同程度的救援服务。其中,招商信诺还在当地提供救护直

升机;除安盛天平之外,以上4家公司均提供当地救护车服务;工银安盛在全额保障遗体遣返和就地安葬之外,还全额保障一晚住宿以及紧急医疗转运费,安盛天平可提供24小时紧急支援服务。

从保障范围来看,招商信诺和中国平安仅包含“住院+门诊”,另外三款产品则为“住院+门诊+生育”。在生育保障方面,生育包括产前检查、早产、顺产、医学必须剖腹产、产后复查费和妊娠并发症治疗等,工银安盛人寿保障最高为8.9万元,等待期12个月;而安联保险分娩并发症每次报销限额12.6万元。工银安盛人寿还提供保障最高8.925万元,安盛天平提供15天内有医疗必要的婴儿费用。

切勿重复投保 高端险普通险保障有交叉

事实上,高端险主要在于保障更全面,满足个性化的需求,这也意味着普通的疾病保障也包括。因此,有保险专家提醒,注意防止重复投保,如果是报销类项目,只能报销一次,津贴类服务并不受影响。此前赴港投保催热香港重疾险,而香港重疾险与高端医疗险就有一定的重合性。

据了解,疾病保险和医疗保险都属于健康保险,都是以被保险人的健康为保险标的,但却是不同的险种。对于重大疾病保险,香港保险的优势明显,有绝对的竞争力。对于高端医疗保险,香港保险的覆盖范围虽不如内地广,但针对性更强。香港高端医疗保险的保费便宜,而且保障额度更高,也可以选择一定范围内的医疗费用自付,超出该范围才由保险公司赔付。

高端医疗险主要针对高端客户,无论是高端医疗还是普通医疗险,都是消费型保险产品,如果没有发生赔付,通常并不会退还本金。保险业内人士建议,如果经济条件一般,鉴于每年高昂的保费没必要买高端医疗险。有保险公司人员解释,重大疾病保险的针对性更强,高端医疗险的普适性更强,如果资金有限,建议配置重疾险+普通医疗险,实现较为全面的保障。

许晨辉

债券的利率虽然固定 但其中也有风险因素

任何投资都是有风险的,风险不仅存在于价格变化之中,也可能存在于信用之中。因此正确评估债券投资风险,明确未来可能遭受的损失,是投资者在投资决策之前必须的工作。

尽管与股票相比,债券的利率一般是固定的,但人们进行债券投资和其他投资一样,仍然是有风险的。因此在对债券进行分析之前,我们有必要首先来关心一下投资债券的风险何在。下面我们来看一下,如果投资债券,可能会面临哪几方面的损失,以及如何去避免它?

违约风险:违约风险,是指发行债券的借款人不能按时支付债券利息或偿还本金,而给债券投资者带来损失的风险。在所有债券之中,财政部发行的国债,由于有政府作担保,往往被市场认为是金边债券,所以没有违约风险。但除中央政府以外的地方政府和公司发行的债券,则或多或少地有违约风险。

规避方法:违约风险一般是由于发行债券的公司或主体经营状况不佳或信誉不高带来的风险,所以,避免违约风险最直接的办法就是不买质量差的债券。在选择债券时,一定要仔细了解公司的情况。由于国债的投资风险较低,保守的投资者应尽量选择投资风险低的国债。

利率风险:债券的利率风险,是指由于利率变动而使投资者遭受损失的风险。由于债券价格会随利率变动,所以即便是没有违约风险的国债也会存在利率风险。

规避方法:应采取的防范措施是分散债券的期限,长短期配合,如果利率上升,短期投资可以迅速找到高收益投资机会,若利率下降,长期债券却能保持高收益。总之,一句老话:不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。

购买力风险:购买力风险,是指由于通货膨胀而使货币购买力下降的风险。通货膨胀期间,投资者实际利率应该是票面利率扣除通货膨胀率。若债券利率为10%,通货膨胀率为8%,则实际的收益率为2%,购买力风险是债券投资中最常出现的一种风险。

规避方法:对于购买力风险,最好的规避方法就是分散投资,以分散风险,使购买力下降带来的风险能为某些收益较高的投资收益所弥补。通常采用的方法是将一部分资金投资于收益较高的投资方式上,如股票、期货等,但带来的风险也随之增加。

变现能力风险:变现能力风险,是指投资者在短期内无法以合理的价格卖掉债券的风险。如果投资者遇到一个更好的投资机会,想出售现有债券,但短期内找不到愿意出合理价格的买主,要把价格降到很低或者很长时间才能找到买主。

规避方法:针对变现能力风险,投资者应尽量选择交易活跃的债券,如国债等,便于得到其他人的认同,冷门债券最好不要购买。 李迪周

为全国电梯安全管理模式树立样本经验

宁波鄞州 试点电梯安全综合保险

一旦发生电梯安全事故,每人最高可赔偿100万元,每部电梯累计最高可赔偿2000万元

酝酿一年之久的电梯安全管理社会共治模式的宁波方案日前在鄞州落地。

宁波市鄞州区创新性提出引入电梯安全综合保险制度。该制度的实施是探索《宁波市电梯安全管理办法》提出的“运用保险机制创新电梯安全管理方式”的社会共治模式有力举措,是电梯安全管理新模式,也是暨宁波市获批国家保险创新综合试验区后首个惠民创新项目。

鄞州区电梯安全综合保险制度是指引入“保险+服务”机制这个市场手段为电梯运行提供电梯安全综合保险保障。在电梯日常维保过程中,保险公司要求维保单位通过PICC自主研发的“电梯卫士”手机App系统与后台运行监督系统,按照国家相关标准完成维保工作,运用信息化管理系统提供维保质量监督和管理服务。

在这个机制中,保险公司作为电梯安全风险的管理方、监控方和保障方,有天然的动力去控制风险预防工作,督促维保单位执行统一严格的维保标准,监控运行风险并及时处理,如发生电梯安全事故造成乘坐人员的人身伤亡及财产损失,保险公司直接进行经济赔偿。每人最高可获赔偿100万元,每部电梯累计最高可赔偿2000万元。

借助保险公司实施电梯运行的风险管理机制,可以有效平衡业主、物业单位、维保单位的关系,这既符合市场要求,又能够提升政府监管效率,发挥市场配置资源的杠杆作用,真正意义上实现风险减量管理。

按照“政府推动,市场运作;试点先行,分步推进;立足当前,突出实效”的总体目标与基本原则,首批5家维保单位、9家物业单位、26个住宅小区,共计700余部住宅电梯将纳入试点工作,鄞州区政府对保险费及维保费用予以一定的补贴,试点成熟后将在全区全面推广。下一步,政府部门还将与保险公司共同探索老旧电梯和超龄服役电梯的置换(俗称“电梯养老保险”)的实施方案,为全国的电梯安全管理模式树立样本经验。 张文胜 陈云

注销公告

新昌县洁洁制衣有限公司(注册号:330624000057501)经股东会决议,拟向公司登记机关申请注销登记。请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向本公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视为没有提出要求。 特此公告。

2016年9月9日