

网销意外险卖出“白菜价”

隐患多购买有门道



保监局警示： 网销保险有五大风险

安徽保监局的调查报告指出,网销保险主要有五大风险。一是,道德风险巨大。客户在投保时可能存在逆选择,特别是身有残疾、重疾或有自杀倾向的客户能够通过网络进行投保。二是,保险公司限制保额等风险管控措施失效。短意险客户可以通过网络购买不同公司的短期意外险产品,目前已查明个别高风险客户在多个公司累计投保

金额超过千万元。三是,核保把关不严。保险公司通过网络销售短意险,一般通过系统自动核保,核保流于形式,起不到应有的作用。四是,查勘理赔困难。网络销售短意险的客户遍及全国各地,一旦出险,会给保险公司后续查勘理赔造成显著的障碍。五是,存在法律风险。含有死亡责任的短意险,被保险人是否同意投保无法判断,

马航客机的失联再次提醒了世人生命的珍贵。据报道,近来各大保险网销平台航意险、旅行险短期意外险的销售非常火爆。然而,某保监局发布调研报告称,网销短期意外险存在较大的风险隐患。事实上,买意外险有很多门道。

网销意外险骤增 “白菜价”居多

据报道,某人寿保险淘宝官方旗舰店销售的一款航空意外险,在马航客机失联事件后,该款产品销量数量大增。产品自去年10月份上市后,至今已累计销售3960逾份,平均每个月销售600多份。该款产品销售人员表示,购买和询问航意险的客户明显增多,“客户不用解释,就下单了”。

此外,网销意外保险“白菜价”居多,多款意外险产品保费在1-10元之间。以人寿的航空意外险为例,3个月保障保额为50万元的国际航班意外险仅需2.2元。国华人寿7天保障保额为80万的航空意外险也仅需

6.4元。一款专门针对乘坐火车出行的“铁路旅客意外险”,以保险期限1个月的产品为例,只需要3元便可以获得20万元的铁路旅客意外伤害保障。

网销意外险火爆,且售“白菜价”,究其原因,在于网销产品便宜又好卖。有险企负责人表示:“网销的手续费非常便宜,是所有渠道中最便宜的。”他表示,意外险这类条款简单,价格明确的险种非常适合网销,也很受消费者欢迎。尽管有一些带病投保等情况,但经验数据显示,将这些因素考虑进去,短期意外险的赔付率一般也在30%左右,“保险公司一般不会亏钱。”他表示。



沪港通或引领 A 股 开启蓝筹时代

沪港通,很可能意味着中国A股市场进入了一个新的时期。沪港通根本不是什么两边都没水互相挑着吃,而是有本质区别的。沪港通更与以前的B股面向国内投资者开放不同。B股的国内投资者,横竖还是散户。但沪港通让港股投资者进来,这些可主要是机构,而且是全球投资机构!

对国际投资者而言,存在一种无风险套利的机会:买入低估的A股、卖出合理的H股,然后,锁定价格涨跌风险,获取稳定的分红,预期股息率是7%上下。这种回报率,对应于全球资本市场1%左右的资金成本,无异于暴利。A股只要相对于H股有折价,这种套利机会就始终存在。对国际投资者而言,还有个股的期权、期货、变相的备兑权证可以选择,分红收益可以覆盖资金成本,这个游戏就可以做大。

沪港通实施后,中国股市将纳入世界股市大循环,再也无法独立于世界股市之林了。比如,2009年之后,全球主要股市涨声一片,但唯独A股跌跌不休。沪港通后,这种状况将消失。中国股市将纳入世界股市涨跌循环的大潮之中,成为世界投资者资产配置的重要组成部分,中国股市将成为全球资产管理者资产配置的一部分。

更进一步,以沪港通为标志,中国股市可能将从此进入蓝筹时代。2014年,股市未必开始走牛,但蓝筹股将开始踏入牛途。股市整体环境也许不佳,但很多股票却可能从此走上长期升势。事实上,除了沪港通外,内地市场正在测试的蓝筹股期权、上证50指数期货、指数期权等,以及酝酿中的蓝筹股T+0,都是蓝筹股长期走强的技术性支持。

股市本周走势 防范权重股下跌风险

上周市场在利好消息推动下,呈现“主板强,创业板弱”的格局。不过从长期看,在中国经济转型的大背景下,目前沪港通并不会改变打破股市的投资生态平衡,改变A股的投资文化。从短期看,投资者则需防范目前强周期行业个股大幅反弹后的下跌风险。

经济基本面方面,3月CPI同比上涨2.4%,环比下跌0.5%,略低于市场预期,处于温和区间。食品项中,猪肉价格跌幅较大,3月同比下跌6.7%。目前生猪存栏量和猪粮比均跌至历史最低位附近,国家也展开冻猪肉收储,一季度猪价的大幅下跌预计难以持续。非食品价格同比连续三个月下降,与PPI跌幅不断扩大相符,反映出经济下行情况下内需的低迷。4月以来,煤炭价格下跌放缓,钢铁和水泥价格有小幅反弹;随着节后复工以及政府对铁路和棚户区改造投资的提速,预计4月的价格跌幅将有所缩小。考虑到CPI翘尾因素,预计4月CPI仍将处于2.5%以内的低位,在5、6月可能会出现小幅抬升。

投资策略上,建议投资者关注两条主线:其一,具备护城河和优良成长性的小市值个股,在本轮股指调整中,仍可逢低吸纳,成长股依旧是未来行情的主线;其二,重点关注并购重组板块,预计今年必将是并购重组的大年。(本报综合)

保险合同的效力存在争议,会给开展法律诉讼带来困难。

据报道,某律师事务所律师认为,保险公司销售短期意外险真正的风险不在于渠道,而在于一般的短意险都是次日起保,这给了“先出险再投保”的操作空间。保监局某负责人也表示,就目前接触到的情况来看,涉及道德风险的案例还不多,但在网销保险成为流行趋势的情况下,险

企的网销数量增多,应当对这些风险引起重视。

对核保风险,某大型保险集团负责人表示:“网销保险无核保,有核赔”。他表示,销售短期意外险时,一般不进行审核,基本上所有人都可以购买意外险,只是针对不同的职业类别,保费有所不同。

常出差或使用交通工具,建议选择综合交通意外险。

此外,相关人士还提醒消费者在购买交通工具类意外险时,要看清楚保险条款,因为很多保险公司的条款都规定,被保险人以乘客的身份乘坐公

共交通工具,这意味着如果自驾或者乘坐自家的车出了事故,可能是不赔的。随着保险公司开门红的推动,消费者还需要警惕购买到假保单。

买意外险有门道

事实上,买意外险有很多门道,要特别留意理赔的注意事项。目前市场上有两类交通意外险,一是短期交通意外险,另一种是综合交通意外险。保险专家认为,两类保险各有优势,投保人应该根据自

己的出行情况购买不同的意外险。

对于消费者购买意外险,尽量购买一年期的意外险,虽然七天、一个月的意外险看似价格便宜,但如果以年来算,一年期的会更好一些。如果经

银行月初资金充裕

理财产品收益率跌至“5时代”

银行理财产品收益率随清明小长假结束而滑落。目前市场在售的多数中长期理财产品预期年化收益率已跌至6%以下,远低于3月底时同类型相似期限和起点的理财产品收益水平。相关数据显示,4月以来,市场在售的人民币理财产品平均预期收益率为5.48%,明显低于此前的5.58%。随着季末流动性紧张形势缓和,银行间市场在月初资金充裕,因此目前理财收益率明显回落。央行将继续通过正回购回笼资金,银行理财收益率或继续下调。

相比银行理财产品收益率的回落,近期互联网金融理财产品的收益率跌势更为明显,有六成产品跌破5.5%,银行理财产品收益率已普遍高于互联网“宝宝们”。与此同时,银行系的类余额宝产品表现不俗,而多家银行的开放式理财产品,无论是从计息、灵活性、流动性以及赎回额度等方面,也都在向余额宝发起挑战。

为了满足上班族到银行网点办理业务的需求,夜市银行正在向社区发展;同时,一些可以晚上认购的理财产品让白领避开上班忙碌时间进行投资。考虑到客户的这些“错时”需求,银行做了不少改进。无论是延长网点营业时间,还是特别开设夜市理财产品,目的都是为了带给客户更好的服务。而在电子银行发展的推动下,很多原本办理起来颇为繁琐的业务也都可以通过手机银行、微信银行在指尖解决,这大大提升了银行服务的便捷性。

本以为去银行购买的就是银行理财产品,谁知却被“忽悠”,购买了非银行渠道理财产品,到期后理财产品却出现兑付纠纷。诸如此类的“飞单”遭遇今后将成为历史。近日,银监会下发通知,要求银行理财产品必须配备统一的登记编码,投资者可以进行查询。这意味着投资者可以对银行客户经理推荐的理财产品验明正身,防止被忽悠。针对以往经常出现的银行理财产

品、保险产品等混售情况,在新规定中提出,监管层将引导银行逐步在营业场所设立有明显标识的理财产品专门柜台。

据金融界金融产品研究中心统计,本周银行理财产品预期周均收益率小幅上升。7天、14天和12个月以上期限理财产品的周均收益率略有下降。除此之外,其他各期限理财产品的周均收益率均有不同程度提高,其中1个月期限理财产品的周均收益率增幅最大,较上周提升1.43个基点。从收益率分布来看,各期限预期收益率最高产品属股份制商业银行和城市商业银

行。7天、14天、1个月和12个月以上,这四种期限预期收益率最高的产品均被平安银行的产品所占据,其中1个月期限理财产品的预期收益率最高达到5.5%。而江苏银行的一款人民币理财产品以6.55%的预期收益率夺得了12个月期限第一的位置,招商银行的一款3月非保本浮动收益产品以12%的预期收益率居同期限产品的首位。

