

# 预定利率3%的普通型保险产品9月停售

**本报讯** (记者张超)“3%预定利率调整进入倒计时”“现在入手是3%，9月以后就是2.5%”“3%的增额终身寿险即将成为历史，需要配置的要抓紧时间”……进入8月以来，不少保险营销员在朋友圈、微博等社交平台散播预定利率的保险产品即将停售的消息。

为切实提高人身保险业负债质量，8月初，国家金融监督管理总局印发《关于健全人身保险产品定价机制的通知》(以下简称《通知》)。《通知》明确提出，自2024年9月1日起，新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%，相关责任准备金评估利率按2.5%执行；预定利率超过上限的普通型保险产品停止销售。

8月28日，记者采访我市部分保险

公司了解到，按照《通知》要求，包括重疾险、定期寿险、增额终身寿险、年金险和分红险在内的多种保险产品已陆续停售。

“8月12日，我们就已经停售了一款定期寿险和一款年金险产品。8月22日，停售了6款重疾险和两全险。到本月底，还要再停售8款终身寿险等保险产品。”泰康人寿平顶山中文资深客户经理刘先生称，该公司的多款保险产品都在作调整，“调整政策出台后，预定利率的保险产品销售火爆。”

此外，阳光保险、平安人寿等多家保险公司及腾讯等保险代理平台也陆续停售预定利率3%的保险产品。

2023年7月末，保险产品预定利率

曾迎来一次集中下调，由3.5%下调至3%。业内人士认为，随着银行定存利率持续下调，这次调整也符合市场预期。

《通知》出台后，平顶山金融监督管理局快速行动，要求各保险机构和代售机构在销售中严禁“炒停售”、浮动收益误导等违规行为，切实保护消费者合法权益。虽然监管部门明令禁止，但是预定利率从“3”字头进入“2”字头，“炒停售”在所难免。预定利率3%的普通型保险产品下架也并不意味着“炒停售”结束，因为根据《通知》要求，自2024年10月1日起，新备案的分红型保险产品预定利率上限为2%，相关责任准备金评估利率按2%执行；预定利率超过上限的

分红型保险产品停止销售。新备案的万能型保险产品最低保证利率上限为1.5%，相关责任准备金评估利率按1.5%执行；最低保证利率超过上限的万能型保险产品停止销售。

我市多家保险公司表示，在接下来这段时间，将向客户重点推介分红险和年金险等产品。

《通知》还首次提出要建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制，推动保险公司在利率下行周期及时调整负债成本。为此，平顶山金融监督管理局督促各人身险公司认真执行相关要求，确保产品定价与市场利率保持动态一致，确保预定利率调整过程中产品销售管理、客户服务等工作平稳有序进行。

工商银行：

## 开启“财富粉丝季” 打造投资新体验

**本报讯** (记者张超 通讯员王永记)8月28日，从工行平顶山分行传来消息，即日起至11月30日，工商银行开启“828工银财富粉丝季”活动，通过创新线上服务、丰富产品供给、提升金融服务普惠性，为客户带来更加丰富和个性化的财富管理体验。

在财富管理方面，工商银行升级“天天盈”现金管理服务，打造产品丰富、购买便捷、随用随取的服务自推出以来累计服务客户数超160万；推出“理财定投”、上线“理财夜市”服务，让客户安排资金更从容；推出“如意金元宝”新品，持续丰富客户的黄金投资选择。同时，工商银行根据公开问卷调查评出最受欢迎的财富产品(服务)，方便客户快速挑选出人气产品(服务)。

在投资者教育方面，工商银行在手机银行推出投教基地“财富学苑”。“财富学苑”以“投教”为核心，寓教于乐，根据学习的不同阶段，提供“金融大众课、学富五车课、财高八斗课”三大课程服务，满足不同投资经验的用户需求。

近年来，工商银行坚持“以客户为中心”的发展理念，加快构建数字化客户服务新生态，积极提升财富管理服务，全力打造人民满意的银行。工行在手机银行持续打造开放式财富社区，通过专属产品、投资陪伴、投教宣传等多元化服务，助力客户资产保值增值，让财富管理更好地惠及千家万户。财富社区上线以来，累计服务客户数超过4600万。

汝州农商银行：

## 紧握绿色金融之笔 描绘绿色经济画卷

**本报讯** (记者张秀玲 通讯员程曼玉)8月28日，在汝州市丰阳热能有限公司，银色输管道纵横交错，工作人员在忙着检修。作为一家兼具节能效益和环保效益的集中供热企业，该公司目前正在建设和升级智能化换热站62座。与传统分散小锅炉相比，智能化换热站可大幅度减少碳排放和能源浪费。

2018年伊始，汝州农商银行便开始对该公司进行金融帮扶，加大走访调研频次，实行“面对面”“点对点”精准服务，聚焦企业急难愁盼的资金短缺问题，提供全方位金融支持。今年4月，汝州农商银行为其发放了2000万元的绿色金融贷款。

近年来，汝州农商银行始终坚持“绿水青山就是金山银山”理念，倡导节能减排，勇担社会责任，强化金融支撑，大力加强绿色金融建设，坚持生态优先、集约发展，为绿色产业和绿色经济发展贡献金融力量。

擦亮绿色生态底色。该行践行服务“三农”宗旨，持续引灌金融活水，让乡村绿色农田响起致富交响曲。截至目前，该行涉农贷款余额118.57亿元。

织密绿色服务网络。该行强化政银协作实效，重点梳理集约化、多元化发展的新型农业经营主体、农户、家庭农场和小微绿色企业，持续更新资金需求清单，从而量体裁衣精准帮扶，送去金融“及时雨”。截至目前，该行与辖区建制村签订整村授信合作协议459个，收集242246户居民信息。

描绘绿色金融图景。该行聚焦绿色低碳等产业，大力推广“豫商种植贷”“豫商养殖贷”“豫商收储贷”“豫商农机贷”“豫商农担贷”等绿色金融产品，主动上门服务，简化办贷流程，及时满足绿色低碳型企业的多元化需求，为助力实现“双碳”目标贡献力量。

## 国寿财险开展消保宣教活动

**本报讯** (记者张超 通讯员郭菲)为普及金融保险知识，增强消费者权益金融安全意识，8月26日，国寿财险平顶山市中支走进郏县茨芭镇开展消费者权益保护宣教活动。

工作人员走街串巷，向群众发放宣传折页，讲解消费者八大权益和个人信息保护等金融保险知识，并结合常见的金融诈骗手段和形式，提醒大家理性消费、科学投资，带动群众学金融、懂金融、增强风险防范意识，提升网络防护技能，依法维护自身权益。

国寿财险平顶山市中支有关负责人表示，此次宣教活动进一步增强了乡镇居民的金融消费安全意识，提高了消费者的风险防范能力。



月饼热销

8月29日晚，市民在市区一家超市选购月饼。据该超市销售人员介绍，中秋将至，目前在售月饼达百余种，除了有五仁、蛋黄等经典口味外，还有藤椒牛肉、榴莲等多种创新口味，单价从几元到几十元不等。

本报记者 张超 摄

## 加强培训 发布公告

# 我市银行机构重拳打击信贷“黑中介”

**本报讯** (记者张超)“有身份证、银行卡就能申请，最快5分钟放款，最高可借20万元”“首笔借款免费用28天，0息0费用”“借1万1天利息1元起”……近期，市民李先生在微信朋友圈刷到多条贷款广告，揽客手段五花八门。

近年来，不法贷款中介无孔不入，有的假冒银行机构，有的自称消费金融公司对外进行虚假宣传、提供信贷咨询、业务办理，诱骗消费者通过其办理贷款，以索取高额手续费。8月28日，记者从我市金融机构了解到，今年以来，不少银行通过发布公告、召开专题会议、发送消费提醒等形式，加大力度杜绝信贷“黑中介”现象。

8月20日下午，建行平顶山分行召开普惠金融业务领域贷款中介治理现场督导会。“中介对我行信贷业务影响极大，不但增加客户的融资成本，而且增大贷款风险和逾期不良风险。”该行副行长唐方表示，

各支行要加强员工业务培训，严防中介介入信贷业务，引导员工树立正确的经营观和发展观，实现业务良性发展。

合规放贷是银行的业务红线。工行平顶山分行教育全行员工尤其是客户经理远离违法违规行，严禁与不法信贷中介发生业务往来，严禁参与不法贷款中介，确保贷款准入合规。同时，该行提醒消费者办理金融业务时，不随意透露身份证号、银行账户、财产情况等个人信息，不轻信自称某金融机构的陌生来电，以免造成财产损失。

“禁止中介包装，不得与未经准入的融资性中介或个人合作”。今年4月，邮储银行平顶山分行按照省行统一部署，向全市发布了“阳光信贷”服务承诺，并公布了监督举报方式。

对于贷款中介扰乱市场的行为，今年以来，已有银行机构公开发

布声明。8月13日，农行河南省分行发布了不与任何贷款中介机构或个人开展非房贷业务合作的公开声明。5月27日，鹰城农商银行发布了不与任何中介合作机构合作的公告。两家银行都明确表示，不与任何民间融资机构或个人合作开展贷款业务，办贷过程中不额外收取任何附加费用。

作为金融监督管理部门，平顶山金融监督管理局重拳出击，深入推进不法中介清理整治工作，重点整治与中介机构合作机制不完善等问题；中介机构对不符合贷款条件的借款人，利用造假方式进行虚假包装而通过贷款审核的违规行为；违规向客户推荐中介机构、与中介机构发生不当资金往来的行为等。“我们利用大数据筛查不法中介疑点线索，对违反金融监管法规或存在涉嫌违法犯罪行为的，依法移送公安机关。”该分局有关负责人表示。

建行平顶山分行提醒：

## 警惕养老骗局 维护合法权益

**本报讯** (记者张超)8月28日，从建行平顶山分行传来消息，为维护消费者合法权益，该行总结了六类养老骗局，提醒老年群体谨慎投资，谨防上当受骗，免受财产损失。

骗局一：低价旅游要谨慎，捆绑消费是圈套。不法分子以“低价游、免费游”为噱头，通过强制、诱导、捆绑销售等手段，诱导老年人购买保健品、奢侈品，或是诱骗老年人投资理财产品，或是吸引其注册会员、预交费用等。

骗局二：高额回报莫好奇，守住养老钱袋子。不法分子以“高回报、低风险”作为诱饵，诱骗老年人加入虚假投资平台，先以小额返利让老年人初尝甜头，再不断诱导其加大投资金额，最终卷钱跑路。

骗局三：“神丹妙药”不可信，强身健体为正道。不法分子利用“免费体检”领取奖品吸引老年人参加“健康讲座”“专家义诊”等活动，加以“祖传秘方”等为噱头，虚构或夸大产品功效，诱骗老年人购买“保健品”，从而骗取养老钱。

骗局四：抵押换取高收益，“以房养老”要落空。不法分子诱导老年人办理房产抵押，再用借

款购买其所推荐的高息理财产品。一旦资金链断裂或公司跑路，将产生高额债务，借款人无力偿还“借款”时，房子将被收回，最终房财两空。

骗局五：代办参保有猫腻，留心钱财被骗取。不法分子冒充银行、保险公司或社保局等部门工作人员，谎称可以代为补缴“社保”、代办“养老保险”等，在收取相关费用后卷款跑路。

骗局六：养老项目要警惕，小心养老变坑老。不法分子通过诱导老年人投资养老项目、投资养老基地、高额分红等方式，承诺高息回报、享受床位优先居住权、入住打折等，诱骗老年人投入大额养老资金，诈骗老年人钱财。

建行平顶山分行提醒老年消费者，慎重考虑投资项目，不盲目跟风，不轻易相信不实机构或个人，避免因贪图小利而陷入更深的骗局；学习相关理财知识，选择经人民银行、金融管理部门批准或备案的理财公司，投资前可向相关部门咨询；投资后要定期核对对自己的账户，索要常规对账单，并妥善保存投资相关的所有资料记录；对于孤寡老人或者子女不常在身边的老人，子女亲属应该多打电话关心慰问，共同守住老年人的养老钱。

中原银行平顶山分行：

## 加大个贷投放力度 提升金融服务质效

**本报讯** (记者张超 通讯员付幸)今年以来，中原银行平顶山分行持续加大个人贷款投放力度，提升金融服务质效，实现了信贷业务的稳健发展。截至8月27日，中原银行平顶山分行个人贷款已累计投放31亿元，其中个人消费类贷款投放201亿元，个人经营类贷款投放109亿元。

在个人消费贷款方面，中原银行平顶山分行积极响应国家更新改造和消费品以旧换新政策，推出“焕新贷”系列产品，开展“中原个贷·焕新生活”营销活动，有家装、家电以旧换新消费需求的优质个人客户可享受免抵押免担保、极速放款、随借随还、利率优惠政策。今年二季度，中原银行平顶山分行还降低了“原e贷plus”消费贷款利率，缓解消费者融资难题。

此外，中原银行平顶山分行下调了首套住房按揭利率，有效降低客户购房首付负担和成本。截至8月27日，该行个人住房按揭贷款已累计投放465亿元。

在个人经营贷款方面，中原银行平顶山分行始终把服务乡村振兴作为服务县域经济的重中之

重，持续加大农村金融供给，积极扩展农村金融服务的广度与深度。针对农村缺少抵押物的实际情况，中原银行综合运用大数据等科技手段，加速整合线下整村建档与线上数据引入，推出针对农户的整村授信“豫农e贷”线上贷款产品，最高可贷10万元。截至目前，中原银行平顶山分行“豫农e贷”授信金额302亿元，服务5600余农户。

根据市委、市政府构建“一县一业、一镇一特、一村一品”发展格局的决策部署，中原银行平顶山分行推出乡村振兴产业普惠贷款，在推动全市农资经销商、大田作物种植户、收粮大户、粮食加工企业等粮食产业链发展的同时，对郏县辣椒、鲁山香菇、叶县花生、汝州蛋鸡、宝丰米醋、舞钢食用菌等特色产业发展进行实地调研走访，根据客群的多样化金融服务需求，专项制定服务方案，帮助涉农企业和农户增收增产。截至目前，中原银行平顶山分行产业普惠贷款已准入乡村特色产业17个，授信金额2.15亿元，服务乡村企业及个体工商户317个。

## 实施“一喷三防”

近日，永安保险平顶山中支工作人员在宝丰县起庄镇袁庄村针对病虫害较重的秋季作物承保区域开展“一喷三防”“一喷三促”。

本次防治平顶山中支共投入无人机3架，在汝州市、舞钢市、宝丰县喷洒农田4800多亩(1亩≈666.67平方米)，为10多个种植大户和100多个农户提供了防灾减损、风险减量服务。

吕婧楠 摄



## 开展反保险欺诈宣传

8月26日，富德生命人寿平顶山中支在市区和平路开展反保险欺诈宣传。

本次活动以“打击保险欺诈，守护金融安全”为主题，通过提供现场咨询、发放宣传资料等方式，向过往群众普及反保险欺诈相关知识。

梅红亮 摄

