

## 存款利率下调

## 复利保险或将成投资新选择

□记者 张超

本报讯 继六大国有银行6月8日宣布下调部分存款利率后,招商银行、浦发银行、光大银行、中信银行等多家全国性股份制银行也宣布,从6月12日起下调部分存款利率。

银行存款利率集体下调,银行大额存单“一单难求”,国债“上市秒空”,股票基金风险较大,银行理财产品不再保本。投资者有哪些新的高保值投资方式?复利计息的增额终身寿险或许成为投资新选择。

“预定利率3.5%的增额寿和年金险产品即将下架”“有经济条件的一定要买,3.5%复利10年,相当于单利4.11%;3.5%复利50年,相当于单利9.17%”“3.5%复利计息,6月

底结束”……银行存款利率下调以来,多位保险从业者和代理保险产品的银行理财经理在微信朋友圈发布消息,推荐预定利率3.5%的人身保险产品,其中增额终身寿险宣传力度最大,成为理财型保险产品的主力。

很多投资者对于增额终身寿险并不陌生,它是近两年保险市场上的“明星”产品,属于终身寿险的一种。其主要优势在于“增额”,就是在保费不变的情况下,保额会随着时间不断增加,直至终身。那么,对于普通投资者来说,增额终身寿险能替代银行存款吗?它和银行存款的区别在哪里?

我市某保险公司业内人士分析,从投资角度来看,增额终身寿险的储蓄属性较强,安全性与银行

存款相当,收益性目前看略高于银行存款,当前确实一定程度上可以替代银行存款,但其流动性远低于银行存款。从产品属性来看,增额终身寿险本质上仍然是终身寿险,其主要出发点是作为家庭财富传承的工具,而非投资工具。所以,是否投保增额终身寿险,不仅要看其收益,更要从自己的需求出发。买保险的出发点是应对风险,是否投保以及投保哪类保险,取决于个人的经济基础和风险承受能力。

投资者还需要注意的是,“复利3.5%”并不是投资收益率,而是保额增长率,增额终身寿险实际收益率和投保年限、金额有关,适合长期投资,短期退保会遭受本金大额损失。

恒大人寿：  
快速赔付10万余元

本报讯 近日,市民闫女士的家属把一面锦旗送到恒大人寿平顶山机构前台,向该公司表示感谢。

2017年7月,闫女士投保了恒大大款重大疾病保险,保额为10万元;附加某款医疗保险,保额为150万元;附加住院津贴险100元/天;附加意外伤害险,保额为1万元。今年5月初,闫女士喉部不适,经甲状腺彩超检查发现甲状腺结节4A级,

住院治疗期间被确诊为甲状腺癌。5月30日,闫女士向该机构提交理赔申请。经审核,本案符合重大疾病赔付条件,于申请当天赔付重疾保险金10万元及住院津贴800元。

每一份保单都是一份守护与承诺,每一次赔付都是承诺的兑现。恒大人寿将牢记“恒久守护、向善而行”的使命,竭诚为客户提供更加优质的服务与保障。(霍甲)

富德生命人寿平顶山中支：  
开展总经理接待日活动

本报讯 近日,富德生命人寿平顶山中支开展月度总经理接待日活动,旨在保护保险消费者合法权益,拓宽保险消费者投诉渠道,完善保险消费者权益保护长效机制。

当天,该中支总经理杨飞艳来到公司柜面,一位女士前来办理理赔,杨飞艳热情接待,细心查看保

单和理赔资料,详细解答她的咨询,并叮嘱理赔岗工作人员及时为客户办理相关手续。

长期以来,该中支秉承“以人为本,以客为尊”的服务理念,持续开展总经理接待日活动,让机构负责人有机会倾听消费者的真实声音,为广大消费者营造更加舒适、便捷的消费服务环境。(梅红亮 朱梦楠)

新华保险：  
举办健康增值服务体检

本报讯 6月11日,新华保险平顶山中支举办健康增值服务体检活动。

当天上午7点,该中支党员及志愿者就已到岗,协助客户进行签到,为其提供流程指引、项目解答

等服务。当天参与体检的客户有130余人。

此次活动让客户进一步感受到了有温度、有特色的保障服务,体现了新华保险对广大客户的人文关怀。(韩韵霏 朱梦楠)

太平财险：  
开展清廉文化培训

本报讯 近日,太平财险平顶山分公司开展了“弘扬新时代清廉文化 永葆清正廉洁本色”专题培训。

此次培训结合警示教育案例开展金融廉洁教育,要求干部员工深刻汲取违规违纪人员的惨痛教训,务必遵章守纪,令行禁止,不踏红线、不越底线,

坚持做到讲规矩、明纪律、存戒惧,时刻筑牢思想防线,警钟长鸣。

今后,该公司将继续推进清廉金融文化建设学习教育及宣导工作,不断强化党员干部作风建设,全面营造良好的清廉金融文化氛围。(罗丽 朱梦楠)

农银人寿平顶山中支：  
排查重大事故隐患

本报讯 近日,农银人寿平顶山中支召开重大事故隐患排查工作启动会,安排重大事故隐患排查专项整治工作。

会后,各部门按照清单对存在的安全

漏洞逐一进行排查,并要求全员做好职场安全用电及汛期安全防范工作,确保安全隐患清仓见底,以扎实的排查效果为公司安全经营保驾护航。(李万通 朱梦楠)

国寿财险平顶山中支：  
爱心送考  
为梦护航

6月7日,国寿财险平顶山中支的爱心送考车在市区接送送考生。

据悉,高考期间,该中支及下辖分支机构共派出10辆爱心送考车辆,在市区护送了10余名考生安全抵达考点。另外,该中支还在市二中考点附近设置了助考服务站,为考生和家长免费提供饮用水、纸巾、消毒湿巾、口罩等物品。 王凯 摄

明确“负面清单”不得“团险个卖”  
团体人身险业务将迎新规

本报讯 6月12日,记者获悉,国家金融监督管理总局就《关于规范团体人身保险业务发展的通知(征求意见稿)》(以下简称《意见稿》)于近期面向业内征求意见,拟规范保险公司团体人身保险业务经营行为,保护保险消费者的合法权益,促进团体人身保险业务健康发展。

从此次《意见稿》的内容来看,从2015年版的6条扩展至23条,分别从团险定义、发展方向、承保管理、保险利益、退保管理等多个方面作出规定。

## 提升团险数字化管理水平

《意见稿》明确,团体人身保险是指特定团体作为投保人为团体成员投保,由保险公司以一份保险合同提供保险保障的人身保险。特定团体是指具有共同风险特征且不以购买保险为目的的法人或非法人组织。在保险合同签发时团体成员不得少于3人。团体成员的配偶、子女、父母可以作为团体人身保险被保险人。

《意见稿》规定,保险公司开展团体人身保险业务,应当依法取得

业务经营许可,具备专业的业务人员、健全的管理制度、规范的操作流程以及与业务发展相适应的信息系统。

此外,保险公司应当及时向投保人、被保险人签发保险凭证,同时应向被保险人提供网络、电话和柜面等保险凭证查询渠道。保险凭证应当载明保险期间、保险责任范围和被保险人在该团体人身保险合同项下享有的各项权利,以及被保险人的基本信息。指定受益人的基本信息也应一并载明。

## 明确八项“负面清单”

《意见稿》还指出,保险公司应加强内控管理,防范商业贿赂风险,不得向中介机构、投保人工作人员等支付合作协议约定之外的佣金或其他形式的利益。

保险公司报送团体人身保险条款和保险费率审批或者备案的,应符合保险条款和保险费率管理相关监管规定。团体人身保险产品应当在名称中标明“团体”字样。

与此同时,《意见稿》要求保险公司应对上一年度保险期间不超过1年的团体人身保险业务赔付率

进行回溯,发现存在以下三种情况的,需说明实际经营结果与预期出现重大偏差的原因,并及时将相关产品的费率调整至合理水平。具体包括:在回溯中发现团体意外险上一保单年度再保后综合赔付率低于50%的;团体健康险、团体寿险上一保单年度再保后综合赔付率高于150%的;团体健康险和团体寿险在过去3个保单年度再保后综合赔付率连续超过100%的。

值得注意的是,《意见稿》列出了“负面清单”,明确保险公司开展团体人身保险业务活动不得存在以下行为:为以购买保险为目的组织起来的团体承保团体人身保险;侵害投保人、被保险人、受益人合法权益;未按要求记录投保人、被保险人、受益人信息;给予或者承诺投保人、被保险人或者受益人保险合同约定以外的利益;未获得投保人授权,擅自访问、泄露、篡改投保人信息或扩大投保人信息使用范围;通过虚构经济事项、挂靠中介业务等方式违规套取费用;未按要求进行产品备案和回溯;国务院保险监督管理机构认定的其他行为。(和讯)