

宁波发布全国首个人身保险地方标准

保险销售员收取现金不能超过1000元

□记者 徐文燕

市民购买保险,会经历前期咨询、缴纳保费、保险公司后期跟踪回访、理赔等多个环节,这些环节都事关利益。而记者昨天获悉,宁波市质监局最近批准发布了国内首个《人身保险服务规范》(以下简称《规范》)地方标准规范,从展业销售、保单承保、业务回访、保全服务、续期服务、理赔服务、投诉处理等多个方面,对人身保险业务展业销售的全过程进行了规范。

据了解,这一《规范》将从9月1日起正式实施,届时,宁波24家人身保险公司将统一执行。

● 保费怎么收取？销售人员收取现金不能超过1000元

买过人身保险的市民应该会有这样的经历,保险销售人员会让你提供一张银行卡的卡号,然后在一份授权书上签名,这样,你购买的人身险需缴费时,银行会直接从该卡中扣钱。

为了确保市民所缴保费的安全性,我市新发布的《人身保险服务规范》对人身保险的保费支付作了明确的规定:人身保险机构应引导客户通过实时代扣、银行转账等非现金方式

支付保费。而在银行转账扣划收取保险费时,人身保险机构应就扣划的账户、扣划金额、扣划时间等与投保人达成协议。市民在投保过程中会注意到,保险销售人员很少有直

接收现金的,事实上,为了确保保费顺利进入保险公司账户,《规范》特别规定,在营业场所外,销售人员依照保险合同单次收取现金时,收取金额不应超过人民币1000元。

● 回访电话接不接？尽量接！因为有7个问题需确认

在保险公司买了人身保险后,市民会接来自这家保险公司的回访电话。很多人对这回访并不重视,事实上,这一回访事关你的切身利益,所以尽可能抽出时间来接听一下。因为在回访中,工作人员会就你购买的保险

产品重新梳理一遍,也许有些信息之前的保险业务员没有跟你完全阐述清楚。根据新出台的《规范》规定,人身保险机构应在犹豫期内对合同期限超过一年的个人人身保险新单业务进行回访,

回访面应达100%。也就是说,只要是购买了合同期限超过一年的人身保险业务的市民,都会接到回访电话,除非是市民在电话回访时明确表示拒绝回访。根据该《规范》,回访人员

至少会跟投保人确认7个方面的问题,具体包括确认受访人是否投保人本人,是否已阅读并理解产品说明书和投保提示的内容,是否知悉保险责任、责任免除和保险期间,是否知悉退保可能受到的损失等。

● 出险咋赔赔？达成赔偿协议10日内进行赔偿

出险后,赔付方面有何标准规范?新《规范》规定:人身保险机构应在与被保险人或受益人达成赔偿或给付保险金协议后10日内,进行赔偿或给付;保险合同对赔偿或给付保险金的期限有约定的,人身保险机构应按约定赔偿或给付。

对一些赔偿标准有疑义的案件,《规范》是这样规定的:人身保险机构自收到赔偿或给付保险金的请求和有关证明、资料之日起60日内,对其赔偿或给付保险金的数额不能确定的,应根据有效证明和资料可以确定的数额先予支付,在最

终确定赔偿或给付保险金的数额后,再支付相应的差额。此外,为了保障资金的安全性,《规范》要求,人身保险机构应引导客户通过银行转账等非现金方式领取赔偿或保险金。为了应对突发事件,规范

要求,人身保险机构应当建立完善的应急预案,在发生特大交通事故、重大自然灾害等事故时,及时启动应急预案,通过建立快速理赔通道、预付赔款、上门服务等方式,提高理赔效率和质量。

● 有投诉了咋办？受理投诉起10日内做出明确答复

在买卖的过程中难免会有投诉,保险也不例外,关键是如何来处理这些投诉?《人身保险服务规范》对此也有专门的规定。它要求,人身保险机构应建立完善的投诉处理机制,并在营业场所设置投诉意见箱或

者客户意见簿。人身保险机构自受理投诉之日起10个工作日内向投诉人做出明确答复。由于特殊原因无法按时答复的,人身保险机构应向投诉人反馈处理进展情况。尤其是对于老年人和“风

险承受能力低”的市民,在投诉处理过程中发现电话回访不到位、书面回访签名不真实、未就退保损失和缴费年限尽到提示义务的,投保人若提出退保要求,人身保险机构应及时妥善解决,处理期限不得超过5个工

作日。此外,《规范》要求,当市民投诉人身保险机构销售存在误导行为时,人身保险机构应提供已对客户进行如实告知的有关证明材料。

深港通获批准

需4个月准备期 北向资金每日额度130亿元

中国证监会主席刘士余与香港证监会主席唐家成16日在京签署联合公告,原则批准深圳证券交易所、香港联合交易所有限公司、中国证券登记结算有限责任公司、香港中央结算有限公司建立深港股票市场交易互联互通机制。

根据双方签署的《联合公告》,深港通的股票范围是市值60亿元人民币及以上的深证成份指数和深证中小创新指数的成份股,以及深圳证券交易所上市的A+H股公司股票。深港开通初期,通过深港通买卖深圳证券交易所创业板股票的投资者仅限于香港相关规则所界定的机构专业投资者,待解决相关监管事项后,其他投资者可以通过深港通买卖深圳证券交易所创业板股票。

深港通下的港股通的股票范围是恒生综合大型股指数的成份股、恒生综合中型股指数的成份股、市值50亿港元港币及以上的恒生综合小型股指数的成份股,以及香港联合交易所上市的A+H股公司股票。

根据公告,深港通不再设总额度限制,沪港通总额度即日起取消。深港通每日额度与沪港通现行标准一致,即深港通每日额度130亿元人民币,深港通下的港股通每日额度105亿元人民币。双方可根据运营情况对投资额度进行调整。

对于联合公告未提及的其他有关事项,深港通均参照2014年4月10日沪港通联合公告相关规定。深港通正式实施尚需4个月左右准备时间。

据新华社

●●● 分析 深港通将带来哪些投资机会？

深港通会给A股带来什么影响?记者梳理发现,机构普遍认为,深港通的开通有利于资本市场的开放,将影响A股市场投资者的结构和投资氛围,建议关注低估值的大市值股票、港股稀缺标的及券商行业这三大领域的投资机会。

2014年11月10日公布沪港通,上证指数收市报2473.67点,升2.3%,逼近2500点关口,创下三年新高。此后大盘一路大涨,直指5178点。

从历史经验看,在沪港通开通后,A股市场曾获得外资大幅流入,此后随着股市调整和人民币汇率波动,更多资金才选择南下投资估值更具吸引力的港股。此次深港通如果开通,是否会为A股市场带来大量的新增资金呢?

对此国泰君安认为,深港通引入增量资金有限,非市场决定变量,难改市场原有趋势,预计将为A股带来750亿元至1500亿元增量资金。

记者 张波



浙商银行
CHINA ZHEJIANG BANK

全国股份制商业银行

行庆理财周：

宁波分行专享

182天 4.65%

理财子单元简称	理财子单元代码	业绩比较基准/预期年化收益率	起点金额	认购期	风险等级			
永乐5号33天型	DA2011	4.7%	私人银行客户专享, 100万元起, 上限2000万元	8月17日 8月23日	较低风险			
永乐5号96天型	DB1012	4.75%						
永乐5号182天型	DC3003	4.8%						
永乐5号365天型	DD2003	4.75%						
永乐1号182天型	AC3026	4.6%	随户专享, 55元起, 上限5万元		低风险			
	AC3027	4.65%	行庆专享, 5万元起, 上限20万元					
	AC3028	4.6%						
	AC3029	4.65%					无限行专享, 20元起, 上限100万元	
永乐1号182天型	AC3024	4.45%	5万元					
	AC3025	4.5%	20万元					
永乐1号365天型	AD2068	4.4%	5万元					
	AD2069	4.45%	20万元					
永乐2号182天型	BC3010	4.6%	100万			较低风险		
永乐2号365天型	BD2021	4.55%						

1. 永乐5号产品仅针对私人银行客户于营业网点购买, 并需银行客户经理;
2. 永乐1号182天型AC3026仅限浙商银行购买;
3. 永乐1号182天型AC3027和AC3028为行庆专享理财产品, 其中AC3027仅限浙江网点向高净值客户销售;
4. 永乐1号182天型AC3029为行庆专享理财子单元, 仅限在行庆期间购买。

温馨提示: 起行期最后一日截止赎回时间为19:00

温馨提示: 1. 以上理财产品收益测算仅供参考, 不作为承诺, 敬请留意。
2. 截至目前, 浙商银行所有已到期理财产品均实现预期收益, 请您持续关注我行理财产品收益, 本行理财产品不承诺收益, 请您根据自身风险承受能力, 选择合适理财产品, 谨慎投资, 风险自担, 投资须谨慎。
3. 浙商银行个人借记卡客户可通过我行网上银行、手机银行、ATM等渠道申请开通理财产品销售权限, 可入网申请开通。

网点信息

分行营业部	地址: 江东区中兴路739号	咨询电话: 0574-81855758	地址: 江东区中山路617-621号	咨询电话: 0574-87976789
余姚支行	地址: 余姚市四明西路542-552号	咨询电话: 0574-62859033	地址: 江北区甬江南路19号	咨询电话: 0574-81859612
慈溪支行	地址: 慈溪市浒山大街120-140号	咨询电话: 0574-63887626	地址: 北仑区长江路82号	咨询电话: 0574-86880819
宁波支行	地址: 宁波市北仑区390号	咨询电话: 0574-83559111	地址: 慈溪市观海卫镇150号	咨询电话: 0574-88186928
鄞州支行	地址: 鄞州区天童北路305号	咨询电话: 0574-88145809	地址: 鄞州区中山东路58号	咨询电话: 0574-81851512
海曙支行	地址: 海曙区中山西路58号	咨询电话: 0574-81851512	全国统一服务电话: 95527	网址: www.czcbank.com