

存款利率持续下调

增额终身寿险
谢幕前最后狂欢

当前,利率下行通道已开启,经过几轮降息后,目前,国有大行、股份行的存款利率已普遍进入“2.0”时代,多数国有银行5年期定期存款利率仅为2.5%。在此背景下,宁波人如何打理钱袋子?



1 增额终身寿险火了

“再说一遍,本月下架,要买增额寿险的朋友赶快上车”“利率下行通道中,3.5%的收益错过不再有”……最近,朋友圈出现频率最高的是银行代销的增额寿险产品,多家银行客户经理纷纷催促客户赶在6月底停售期限前“上车”。

某股份制银行人士表示,目前,市面上热推的预定利率为3.5%的人身保险产品,增额终身寿险产品最受青睐。6月,该行接连卖出3笔百万级大单。

今年3月,监管部门就保险公司产品利率、投资收益、负债承保等问题进行研讨座谈;4月下旬又陆续召集相关保险公司开会,主要针对寿险公司调整新开发产品的定价利率,控制利差损。

随着存款利率不断下行,以及理财、基金等产品收益波动较大,增额终身寿险成为银行主推产品。而“定价利率超过3.5%的保险产品将在6月底集中下架”消息传出,银行圈掀起了推销增额终身寿险的热潮。

“我进入保险行业快20年了,这么火爆的咨询情况还是第一次碰到。”华康保险代理有限公司宁波分公司总经理李金航告诉记者,今年二季度,有关增额终身寿险产品的咨询量一直居高不下,公司员工忙到晚上十一二点已成常事,签单量也较往年增加了两三倍。无论是保险销售同行还是客户,都想搭上这趟“末班车”。

2 已有部分在售增额寿险产品下架

“当前是窗口期,的确有部分在售的增额寿险产品已下架,之前我们代售的一款3年期产品,上周接到通知停售。”某股份制银行人士告诉记者。

“由于市场关注度较高,很多保险公司出于风控等方面的考虑,对相关保险产品临时下架,这在以前是非常罕见的。一般来说,一款保险产品下架往往会提前一个月通知,现在则出现了‘今晚通知,明天就下架’的情况。”李金航说。

“存款利率下行,为了让资产少‘缩水’,近期考虑购买利率3.5%保险产品的客户确实比较多,有的将资金从存款转出来,有的从基金、股票账户里取出来。”某

国有银行人士介绍,当前多数理财经理都会把增额寿险作为推荐产品向客户优先推荐,因为其优势在于固定和复利,长期来看,现金价值不错。

李金航认为,这次增额终身寿险销售热潮的出现,一方面原因是,与目前银行储蓄利率相比,3.5%预定利率的保险产品具有明显优势;另一方面,市场经过这些年沉淀,已培育了一批具有投资意识和财富管理能力的民众,他们对多元投资产品的接纳度更高。

记者采访多家银行及保险公司了解到,目前,市场上常见的增额终身寿险产品通常采取期交模式,交费期限有3年、5年、10年、

20年不等。从第二个保单年度起,保险金额按基本保险金额的3.5%每年“复利”增加。

上述国有银行人士进一步举例解释,比如,该行一款在售的增额终身寿险产品,缴费5年,年交保险费10万元,第五年交足保费后现金价值是506804元,但到第10年年头,现金价值可达600150元。

“正是基于可观的现金价值,以及出于资产保值的想法,我们银行的几个高净值客户最终购买了增额寿险,每年交100万元,连交3年。”上述股份制银行人士告诉记者,在当前资本收益比较难的环境下,增额终身寿险不失为一种值得关注的新投资渠道。

3 增额寿险不是存款

增额终身寿险是寿险的一种,因为“增额”的特点,让其具备了部分理财功能。

“购买时,投资者需详细了解增额寿险,特别是不能将其简单地与国债、银行存款等产品比较。在营销过程中,一些金融机构的客户经理会偷换概念,将增额寿险称为储蓄型保险,这是不对的。”某股份制银行资深人士告诉记者,因复利呈现较高的现金价值是增额寿险的优势,但并不能把保险和保本保息的存款同日而语。

需要关注的是,若投保人在保费交满前退保。那么,保单的现金

价值将受到较大折损。

例如,投保人第一年交纳保费20万元,若在该年度选择退保,则仅能退回7万余元。但若长期持有,在“复利”加持下,该产品的收益相对不错。另外,部分增额终身寿险产品提前支取会受到限制。因此,投资者购买此类产品时,最好确定这笔钱是短期内不用的资金。

保险行业人士接受记者采访时表示,一定要选择与自身经济实力相匹配的产品,认真了解保险产品的缴费形式、现金价值、保险合同失效权益等。否则,中途退保,会造成损失。

上述人士建议,客户在选择相关保险产品时应关注四方面:一是,产品解绑是否灵活;二是,产品现金价值水平;三是,现金价值超过投入保费时间的早晚;四是,保险产品的附加服务。

“增额寿险产品的保费门槛较高,许多保险公司在产品设计上各具特色。一般来说,保险产品解绑越灵活、现金价值越高的产品越受青睐。与此同时,不少公司针对这些产品客户推出的万能账户、居家养老等增值服务,也是客户选择产品时的重点考量因素。”李金航表示。

记者 周雁 史曼

电信诈骗防范小技巧

最近,社会上又出现了一种电信诈骗手段——假借“调额”。

近日,张某接到一个陌生电话,对方自称是某银行的业务员,问张某要不要提升信用卡额度,张某想都没想就答应了。对方就用手机发送一条银行网址的链接给张某,让她到链接的网址上填写信用卡号及身份证。

张某填完后,对方就打电话让她电话不要挂,要马上帮张某提升信用卡的信用额度。当张某输入信用卡号及身份证等信

息后,她的手机就收到一条银行发来的短信。此时,对方在电话中叫张某报出短信里的6位数密码,张某还没有仔细看短信的内容,就把6位数密码告诉了对方面。

之后,张某的手机就连续收到6条信息,显示她的信用卡通过互联网在某地某公司消费了11000元。这时,张某才发现自己被骗,急忙报了警。

警方分析,张某打开的“银行网址”的链接,是骗子精心打造的“钓鱼网站”,输入的信用卡号及身份证等信息

被骗子轻易掌握,再加上把密码透露出去,信用卡内的钱就被盗刷了。

广发银行宁波分行提醒广大消费者,银行不会外呼客户要求提供隐私信息,持卡人如接到电话或短信要求提供卡片信息、个人身份信息、验证码等私密信息时,可以通过回拨信用卡背面银行客服电话进行核实。办理提额等业务还可以通过银行官方微信、官方网站等可靠渠道进行申请。

宁波银保监局提醒广大消费者,不

点不明链接,不轻信陌生电话,不随意给陌生人转账,不泄露身份证、银行卡、验证码等隐私信息。

记者 徐文燕
通讯员 王琴 陈敏 赵振炜

