

不当宣传、私售“飞单”

金融理财需防“坑”



以假结构性存款替代保本理财、银行人员利用从业身份私售“飞单”、对资产管理类产品收益做出保证性承诺……对于金融理财消费者而言,这些问题都将有望改善。

近日,银保监会发布《关于开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作的通知》,将针对相关乱象开展整治工作。值得关注的是,其中列举了43种银行、保险行业侵害消费者权益表现形式。对于消费者,这份“最全金融消费攻略”亦可供参考。

银行假结构性存款被“点名”

从此次披露信息来看,银行业侵害消费者权益乱象主要包括产品设计、营销宣传、产品销售、内部管理、与第三方机构合作等五方面,共计19条内容。

产品设计方面,产品多层嵌套,结构复杂,产品说明书等销售材料信息披露不真实、不准确、不完善;结构性存款假结构,替代保本理财,或按本产品宣传销售;理财产品预期收益区间测算不科学合理,存

在诱导性表述等问题被“点名”。

营销宣传方面,则主要表现为不当宣传和误导销售。具体包括对产品和服务宣传时引用不真实不准确的数据和资料,对过往业绩进行虚假或夸大表述;对资产管理类产品未来效果、收益等做出保证性承诺,明示或暗示保本、无风险或者保收益;使用偷换概念、不当类比、隐去假设等手段,误导消费者相信或有理由相信金融产品和服务与自身风险承受能力相符。

此外,产品销售方面,相关侵权行为则包括未对消费者进行适当性测试而销售产品,销售的产品风险等级与客户的风险承受能力不匹配;销售过程中未严格区分自有理财产品与代销产品,使消费者混淆二者的区别;银行工作人员利用从业身份或借助机构营业场所私售“飞单”;理财及代销产品销售过程中,工作人员未按规定进行“双录”,或先交易后双录等。

将保险产品混同理财销售

保险业侵害消费者权益乱象中,此次则公布了产品、销售、理赔、互联网保险方面的17种典型手法。其中,产品方面,包括保险条款内容不明确、指代性不强,如航班延误险中对航班取消和延误、起飞时间和

到达时间的概念界定不清,易使消费者混淆;对停售险种进行自动产品转换,即以“产品升级”等名义短信通知投保人,默认投保人同意转换为替代产品,对新产品未尽说明告知义务,未履行新产品的投保手续。

销售方面,销售人员在展业过程中盲目追求业绩和佣金收入,为达成保险合同,存在未向消费者如实告知、披露保单信息的情况最为突出。例如以其他金融产品名义宣传保险产品,将保险产品混同于储蓄、理财产品销售,使消费者在不知情的情况下购买了保险产品;夸大保险责任或收益,夸大保险保障范围;隐瞒影响投保决策的内容,如隐瞒保单收益的不确定性;引用不真实、不准确的数据和资料,对过往业绩进行虚假或夸大表述,对保险产品效果或收益做出与条款不符的承诺等。

此外,《通知》还涉及7项银行业和保险业部分共性问题。包括私自推介销售未经审批或备案的产品;针对个别产品创设销售指标和定向激励,导致销售人员违背销售适当性原则,向客户过度营销或诱导销售某一类产品等。

(来源:中金在线)

“银发经济”崛起
养老产业蕴含投资良机

连日来,在大盘携科技股走高背景下,养老产业板块走强,多只个股涨停。分析机构称,随着相关政策的相继出台以及互联网应用的普及渗透,被称为“银发经济”的养老相关产业的数字化升级进入加速期,相关概念投资价值凸显。

数字化升级进入加速期

养老产业是伴随老龄化进程而逐渐发展起来的一个重要产业,目前我国已全面步入老龄化,并且老龄化进程仍在加速。随着我国首批中产阶级步入老龄人群,养老产业即将迎来高收入群体。我国家庭结构在逐渐变革,传统居家养老模式越来越难以维系,养老产业化逐渐成为刚需。

2018年我国养老产业市场规模达6.57万亿元,预计2022年将达到10.29万亿元,期间复合增长率高达11.9%。这意味着我国养老产业是一个万亿蓝海市场,未来发展空间巨大。

分析人士还称,在养老产业巨大的发展潜力面前,采用先进信息技术构建满足老人养老相关需求的数字化建设将成为养老产业发展的重要路径。智慧养老、信息化养老等数字化养老新模式将迎来“风口”。

中国移动通信有限公司研究院物联网技术研究所相关人员举例称,5G技术发展为智慧养老安全、便捷、舒适等方面需求提供了更多产品和更广泛服务,如“智慧园区+养老”“机器

人+养老”“新零售+养老”等。

分析人士还表示,当前老年消费需求已发生巨大改变,品质化、多元化、便利化的市场需求增长显著,老人的消费和娱乐意愿空前强烈,“银发消费”逐渐从生存型走向享受型。而这些来自需求侧的市场变化,正是推动行业开展全面数字化升级的巨大契机。

政策面暖风频吹

在科技改变养老产业生态的同时,政策方面亦持续发力促进行业快速发展。

今年4月中旬,国务院办公厅印发《关于推进养老服务发展的意见》,从六个方面提出28条具体政策措施,包括扩大养老服务消费,促进养老服务高质量发展等。

今年9月下旬,民政部印发《关于进一步扩大养老服务供给促进养老服务消费的实施意见》,提出全方位优化养老服务有效供给,繁荣老年用品市场,培育养老服务消费新业态。

近日,北京市民政局、北京地方金融监督管理局、北京银保监局联合发布《关于加快发展商业养老保险的实施意见》,提出到2022年形成产品多样、保障全面、诚信规范的商业养老保险市场。

分析人士称,在政策红利的不断释放下,养老产业必然会加速发展进程,而这其中蕴含的投资机会值得投资者关注。

(来源:中金在线)

黄金ETF持仓量创新高 后市或现“抢金潮”

世界黄金协会10月15日发布的最新数据显示,今年9月全球黄金ETF及类似产品较8月净流入39亿美元,黄金总持仓量增加75.2吨,创下2808吨的历史新高。当前的总持仓量甚至超过了2012年年底的水平,而当时金价比目前高出18%,约在1700美元/盎司。

展望近期,随着更多央行加入宽松阵营,特别是如果美联储降息导致美元走软,黄金将面临更多利好因素,一轮“抢金潮”可能会重现市场。

黄金ETF受追捧

世界黄金协会数据显示,虽然9月美元走强令金价涨势受阻,但投资者对于黄金ETF的需求仍然强劲。北美地区黄金ETF在9月份的资金净流入规模占据全球总量的

83%,其持仓上升62.1吨。

低成本黄金ETF的规模继续上升,在9月持仓量累计增加2.9吨,其总持仓达61吨。欧洲地区基金持仓量则增长7.7吨。亚洲地区相关基金主要由中国的黄金ETF增长驱动。

此外,COMEX黄金期货的净多头持仓也显示了投资者对于黄金的积极态度,其在9月创下1134吨的月度纪录新高。全球不同黄金市场的成交量也处于高位,总体而言,9月全球黄金成交量约在1830亿美元/日。

年内仍有入场良机

业内人士指出,全球央行的货币政策仍在影响黄金的表现,全球越来越多的央行加入到了降息或扩大量化宽松的行列。美联储今年可

能还会再降息1次。不论对于专业投资者,还是喜好各种黄金产品的消费者来说,年内仍有入场良机。

世界黄金协会指出,展望10月,黄金存在一些潜在的利多因素。首先,一些不确定性因素仍在持续,可能令风险资产承压。例如英国脱欧的最终期限定于10月底,是否进行“无协议脱欧”还是延长最终期限前景仍不明确。其次,虽然有所回升,但全球利率仍在较低水平,全球估计约有超过80%的主权债以负的实际利率进行交易,低利率甚至负利率将降低持有黄金的机会成本。最后,美国股市处在纪录高位,而从历史上看,美股最大的几次回调都出现在10月,股市回调或给黄金带来机会。

法国巴黎银行的大宗商品研究主管Tehilinguiran认为,美联储降

息将继续提振金价。展望未来,预计美联储分别会在今年12月和明年3月、6月降息25个基点。这意味着,在这个周期结束时,美联储基金利率最高将为1.25%。只要经济不确定因素依然存在,实际利率将会走向并保持负值区间,进而提升黄金的吸引力。

他进一步指出,假如美联储采取的政策比外界所预期的更加激进,黄金的同期价格可能会高于预期。实际收益率对推动黄金价格至关重要,但相对于其他避险资产,名义收益率自身的变化也可以增强黄金的优势。从近期的形势来看,债券收益率与金价变化关联密切;投资级企业债券和主权债券收益率下降的同时,黄金价格将稳步上升。

(来源:证券日报网)

ICBC 中国工商银行

ETC 选工行

免费送 免费装OBU 高速畅行无忧

八大优惠等您拿!

ETC专用

农行ETC可以绑定借记卡啦!

OBU免费送到家,省时省力,方便快捷,更多优惠等您来体验! 详询通州农行各网点

中国梦,行畅通,农行ETC助您畅游大美中华。

中国银行 ETC 一站式申办

车上没装ETC,上高速就麻烦啦!

★高速多重优惠,最低可至1折

★线上线均可办理

★借记卡、贷记卡、对公账户任选绑定

★一元洗车、50元加油券、购物观影餐饮等多重优惠

详询中国银行各网点

中国建设银行 China Construction Bank

南通通州支行

地址:建行任一点 咨询热线:68118194

建行ETC“建”证美好出行 办ETC龙卡信用卡享多重好礼

免费送OBU;高速通行5折优惠;中石化加油卡充值满100返10;1折洗车8元观影

中国邮政储蓄银行 通州区支行

咨询电话:86027058

指尖轻触 引领未来

白领贷 可贷不超过30万元 优质单位客户可以办理纯信用贷款,可用于装修、购车、留学等合法消费用途。

综合消费贷 可贷不超过500万元 房产抵押,可用于装修、购车、旅游、留学等合法消费用途。

贷款利率:月息4.35%

贷款期限:一次授信3年有效,随借随还 客户年龄:18周岁至60周岁

浦发银行 SPD BANK

结构性存款产品 无惧外部波动

一汇理财 稳利系列

3.9% ~ 4.05%

理财热线:80600608 地址:通州区世纪大道388号(中瑾世纪城楼下)

张家港农商银行 ZRC BANK

张家港农商银行提醒您:

选择安全可靠金融机构 保护自身账户安全

华夏银行 HUAXIA BANK

产品推荐

产品名称	期限	投资起点	年利率
大额存单	3年	20万	4.18%
	1年	5万	2.10%
	2年	5万	2.98%
差异化定价存款	3年	5万	3.91%
	1年	1万元	2.10%
智能储蓄存款	1年	1万元	2.10%
	3年	1万元	3.85%

地址:南通市通州区新世纪大道东,行根路北桑夏大厦1楼(世纪大桥向北第一个红绿灯右拐)

咨询电话:0513-86329611

理财非存款 投资须谨慎

友情提醒: 理财非存款 投资需谨慎