

# 知晓9个细节

## 彻底认清银行和保险产品

理财产品琳琅满目,看似机会多多,但许多人却无从入手,全因那“天书”般复杂长篇的理财产品说明书。现在就教你用9个细节,彻底认清银行和保险产品!

想买银行和保险产品?你必须读懂条款中的这9个细节!

下面教你如何读懂说明书字里行间的真正含义!

### 银行篇——五大细节

纷繁复杂的产品类型,诱人的预期收益率,看起来不算太长的投资期限,可能让投资者一时冲动、盲目入市。读懂理财产品说明书格外重要。

#### 细节一:细辨产品类型

若仔细研读理财产品的说明书,可以发现其大致包括以下内容:产品名称、投资方向、投资币种、期限、产品类型、产品募集日期、产品起始日、开放日(如有)、到账日、最低投资金额、预期年化收益率等等。

目前市场上,银行发售的理财产品大体可分为保本、非保本两大类型。若再进行细分,则可分为保本浮动收益型、保本保收益型产品、非保本浮动收益型等几大类。

这些类型在哪里看?产品说明书上一般都会有明确的标注。

在这些产品中,只有保本保收益型产品的收益率是可以提前确定的,而其余两者只能看预期收益率能够实现的可能性有多少。说明书上提供的预期收益率即便再诱人,保守的投资者也要三思而后行,切忌被高收益率“迷了眼”,进而盲目购买。

细节二:投资日期事关流动性

与理财产品息息相关的几个时间节点,主要包括以下几个要素:投资期限、募集期限、产品起息日、资金到账日。

投资期限是指投资的时间长短,一般被视为观察产品流动性的最好指标。如果一个投资者在短期内有资金需求,那么投资期限较长的理财产品就不适合。但这并不是决定产品流动性的全部

在产品成立前,有一个产品募集期,一般而言,在募集期内,理财资金已存入银行。但是很多银行却不会付利息,即便部分银行愿意给投资者一部分回报,也只是支付活期利率。

因此,建议投资者最好在募集期快结束的时候购买理财产品,可同时兼顾资金的流动性和收益率。

#### 细节三:预期收益率暗含玄机

从目前市场看,理财产品收益率主要分为固定收益浮动收益两大类。对于预期收益率属于浮动区间的理财产品,投资者不得不多费心机。

收益率处于浮动区间的产品大体可以分两类。

一类是根据投资金额的不同,银行会给予不同的收益,这相当于固定收益率产品的“变种”,投资者也无需过多研究。

而另一类浮动收益的产品,则多属于挂钩某类甚至某几类资产的理财产品,这些产品可能预期收益率会较高,但所含风险也较大,预期最高的收益率可能无法实现。

#### 细节四:看清标的再出手

投资标的也就是理财产品的投资方向。

目前市场上的银行理财产品中,大部分投资标的都是债券和货币市场类品种,这些投资标的相对而言风险较小,属于稳健类产品的投资首选。

此外,还有一些产品的投资标的中包含了一些银行的信贷资产或者信托计划,这些产品的收益率相对更高,但是风险也随之增大。

#### 细节五:信息披露不可忽视

银行理财产品也具有信息披露制度,会对相关产品的最新进展进行及时的披露和分析,是投资者了解自身资金投资情况的最好窗口。但银行理财产品的公告一般只发布在银行网站,投资者若要查看,需自己去网站查询。

### 保险篇——四大步骤

保险公司的保险条款由于内容过于晦涩难懂,常被称为“保险天书”。大众容易忽略条款中的权利和义务,常与保险公司的发生纠纷。读懂保险产品的条款至关重要。

#### 第一步:核实保单真假

投保人投保后通常会得到一份规范的保险合同,建议投保人要在第一时间仔细阅读,逐条了解相关信息。

相对而言,个人常规信息,是保险合同中最重要的一部分。保户拿到保单后,首先要快速浏览合同中的各项个人信息,仔细核实被保险人、投保人、受益人的相关信息和联系方式。

#### 第二步:确认保单保障内容

核实个人常规信息后,需要了解保单的保障内容,其中保险责任、责任免除(又称“除外责任”)是两个关键要素。

保险责任主要是指保险的

保障范围和条件,即保险公司必须承担的责任,以及出现哪些情况需要给付多少保险金。比如,医疗费用报销额度、意外死亡的最高赔付、保单分红、养老金给付等,都属保险责任的范畴。

责任免除是指保险公司依照法律规定或合同约定,不承担保险责任的范围。

另外,酒后驾车、无驾驶证驾车等情况,目前多数保险公司也将其列入了除外责任。

#### 第三步:知晓多个关键要素

很多投保人购买保险时,不明白空白期、观察期、犹豫期和宽限期这几个要素的涵义和作用,忽略了它们的重要性,因此在理赔过程中很容易造成不必要的损失。

投保人缴纳保费到保险公司出具正式保单之前的这段时间,被称为“保险空白期”,在此期间保险公司是不承担保险责任的。

“观察期”又称“保险等待期”,指保险合同在生效的指定时期内,即使发生保险事故,受益人也不能获得保险赔偿。这是为了防止投保人明知道将发生保险事故,而马上投保以获得赔偿的行为,也就是所说的逆选择。

“犹豫期”,指投保人收到保险合同并书面签收后的一段时间,在此期间投保人提出解除保险合同,保险公司有责任无条件给保户退保,并退还保费,一般期限为10天。

“宽限期”,指自首次缴付保险费以后,每次保险费到期日起的六十天内为宽限期。此间缴付逾期保险费,并不计收利息。如果被保险人在宽限期内死亡,保险仍有效,保险人承担保险责任并支付保险金,支付的保险金扣除应缴的当期保险费。

#### 第四步:了解清楚退出机制

退出机制主要是指合同关于退保的各种规定。在不同情况下得到的保费不同。

目前保险合同主要有如下几种中途退出方式。

一是退保:投保人停止交费并且需要领回现金的话,退还的额度将根据保单的现金价值计算。

二是减额付清:投保者停止交费但不要求领回现金,而是让保险继续有效,但保障范围可能会相应缩小。

三是保单质押:在正常的保险期间,投保人需要向保险公司借款,一般可以得到相应保险账户现金价值一定比例的借款,在此期间投保人仍然可以享受保单上的保障。

### 投资理财

## 八家银行可缴个人养老保险

本报讯 5月31日,我市灵活就业的张女士发现,个人养老保险,可以就在家门口的银行缴纳了。记者从市企业养老保险处获悉,中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行、邮储银行、华融湘江银行、长沙银行驻邵分行将全面推进养老保险个缴业务,这不但减轻了经办机构办理业务的压力,也方便了个缴人员在银行缴费。

据悉,各银行推行个缴业务后,个缴人员携本人第二代身份证,持现金、银行卡(存折)或社保卡,到相应银行任意网点柜

台缴纳养老保险费。缴费成功5日后,可在湖南省人力资源和社会保障公共服务网(www.hn12333.com)查询本人的缴费信息、已补缴信息等,打印权益记录。为确保能在银行顺畅地缴纳养老保险费,个缴人员可先登录湖南省人力资源和社会保障公共服务网,在“办事大厅”中的“在线查询”,点击“养老保险查询”栏目,验证本人是否可以通过银行缴费。如果系统提示为“不通过”,则需本人携第二代身份证到参保的社会保险经办机构核实是否有转入情况或须修改本人有关信息,才能到银行缴费。



5月29日,市商业技工学校2014级烹饪班的学生正式毕业。据了解,烹饪专业是该校的品牌专业,该校也是全市唯一一家开设此专业的公办学校,近年来为社会培养了大量的烹饪人才。图为当天上午,学生们正在制作菜品。谢文远 摄

## 湖南福彩首批“走近双色球”活动结束

“从事福利彩票销售已经16年了,这次能够来到现场第一时间见证大奖号码的诞生,能够亲手摸到摇奖机里的双色球,能够有幸作为代表参与抽取当期开奖用球,我现在心情仍然十分激动!”5月26日晚,在福彩双色球第2016060期开奖现场,来自常德市第43069002号投注站业主龙筱莉女士兴奋之情溢于言表。

5月26日至28日,湖南福彩2016年首批“走近双色球”代表齐聚北京,近距离观摩了福彩双色球和福彩3D玩法的整个开奖过程。代表团成员共68人,分别由来自常德市和株洲市的彩民、销售员和投注站业主组成。

#### 中彩中心工作人员与代表们互动

5月26日晚适逢双色球开奖,当天下午7点左右,大巴车带着代表们来到中国福利彩票发行管理中心(以下简称中福彩中心)大厅集合。

在代表们进入双色球的开奖现场前,还需要经过几道关卡,首先是存包,然后是安检,最后才能依次进入开奖现场。

待到代表们都已坐好后,中福彩中心的工作人员开始向大家介绍双色球和福彩3D玩法的历史和相关知识,并以有奖问答的形式与代表们互动。

#### 观众席与摇奖台仅隔一面玻璃墙

3D开奖结束后,中福彩中心的工作

人员将已经“退役”的红球和蓝球拿到现场并分发给观摩团成员。来自株洲代表的刘女士有幸拿到一颗红球和一颗蓝球,她捏了捏球的质感,又掂了掂球的分量,然后拿出手机开心地与双色球来了几张自拍。据介绍,这些摇奖用球都是由天然橡胶和合成原料制成的实心球,虽然代表们感受的是“退役”用球,但材质、大小等方面和现在的摇奖用球并无不同。

离直播开奖时间越来越近了,当天抽签摇奖用球的工作人员是由我省两位“走近双色球”的代表担任,选取过程中,公证员进行了全程监督和公证,并由抽签代表签字确认证据保存。接下来,现场开始对摇奖机进行当晚的第二次检测,并由公证员当场拆封摇奖用球,工作人员按规则装球,每一个细节都非常严谨。全场摄像头360度无死角监控。

晚上9:15,双色球摇奖开始,虽然观众席与摇奖台隔着一面玻璃墙,但是整个演播厅除了摇奖机和主持人的声音外,大家都安静地观看,等待着大奖号码的产生。直至走出开奖现场,大家才变得慢慢活跃起来,这个说你看我机选中了三个红球呢,那个说这个开奖过程还真是很严谨呢,回去一定要告诉更多的彩民朋友。

(付湘)

福彩天地

## 失业保险处率先推出人社自助服务一体机

本报讯 近日,市民发现我市失业保险处服务大厅里多了样“宝贝”,首台人力资源和社会保障自助服务一体机正式上岗,受到了很多领取失业金人员的一致好评。只需要在人力资源和社会保障自助服务一体机上轻轻一刷社会保障卡或二代身份证,即可查询到参保人员的个人参保信息、领取失业金情况和进行人脸签到认证,操作简单、方便快捷,还能打印出凭条来。

“自助服务一体机还真方便,身份证一刷,就能进行人脸

识别,把打印出来的凭条贴在领取失业金的本子上就完成签到了,不再需要排队等待工作人员签字。”5月30日,前来进行失业报到的市民李女士领会到了自助服务一体机的便捷。据市失业保险处失业职工管理科工作人员介绍,自助服务一体机在上班时全天候开放,参保人员可通过二代身份证感应读取等方式随时查询个人参保缴费信息、失业金领取待遇信息,无需到窗口排队咨询,触摸屏操作方便、快捷。在主菜单上,参保信息、

缴费信息、失业待遇享受信息、失业金发放信息、失业报到等功能模块选项一目了然。

自助服务一体机发挥了缩短百姓办事等待时间、减轻工作人员劳动强度、提高失业保险处工作效率的作用。它的投入使用,为广大参保群众构建起了失业保险业务经办的“绿色通道”,这也是市失业保险处向百姓推出的一项重要便民举措。未来,市失业保险处还将继续联系群众,改善服务质量、提高服务水平,让老百姓享受到更多便民服务。(刘思思)