

超3%利率保险产品下架 理财选择题该咋做

高利率保险产品月底停售后 业内建议结合自身流动性需求及风险收益目标合理投资 可考虑权益类基金



据悉,监管部门已要求各家保险公司在7月底前集中下架预定利率高于3%的人身保险产品,并对其进行窗口指导。根据要求,8月开始新产品定价利率将普遍下调,其中普通型、分红型人身险产品的预定利率上限分别为3%、2.5%,万能险最高保证利率不能高于2%。

伴随3.5%预定利率保险产品的停售,投资者可接触到的理财产品包括银行存款、银行理财、保险产品、公募基金等众多理财方式,既有收益又安全的产品选择逐渐减少。展望后市,投资者又该如何选择?

高利率产品逐渐退出

据了解,近期中国人寿召开视频会议时表示,监管机构已正式电话告知公司,除尊享福、惠享福、康宁保(众鑫版)这三款重疾险产品,其他所有超3.0%利率保险产品均将于7月31日停售。另有保险经纪人透露,泰康、太平等公司相关产品下架的时间亦是7月31日,部分险企会更早。

下架3.5%预定利率的保险产品,早有迹可循。今年3月,原银保监会组织保险行业协会和20余家保险公司召开座谈会,调研人身险公司负债情况。4月监管部门陆续召集险企开会并进行窗口指导,要求险企调整新开发产品的定价利率,控制利差损,定价利率3.5%的产品将不再批复。自此,预定利率3.5%的保险产品陆续下架。不少险企开始推出预定利率3%的产品试水。

预定利率,指人身险产品进行保险产品定价时所采用的利率,实质是保险公司承诺给客户的回报率。不同于银行理财等其他金融产品可随时市场调整的理财回报率,人身险产品期限通常长达数年甚至数十年,其预定利率一旦设定便不可调整,具有刚性兑付属性。

业内普遍认为,预定利率的下调有助于行业持续发展,减少利差损带来的风险。但下调之后,寿险行业的保费和收益调整无可避免。有险企人士表示,近年来为了提升产品竞争力,部分险企采取了较为激进的定价策略,发行了一些高预定利率产品,将公司负债成本维持在较高水平,受市场波动等因素影响,险企投资端收益下滑,投资收益覆盖保单的成本压力加大,利差损风险显现。

转变投资思路切勿跟风

一个个高利率产品的退出,宣告一个时代的落幕。新市场环境,不少投资者开始焦虑,投资之路该如何走?

对此,农行青岛分行即墨支行理财经理闫沁表示,随着经济发展和宏观调控政策的实施,存款利率下行是一个明显的趋势,在这种情况下,投资者需尝试改变投资思路。首先,当下寿险风险较小,预期收益还在3%以上,可以趁保险公司还没有调低收益,加大投资,锁定长期较高收益。其次,银行理财、基金、贵金属等产品都是重要的备选“投资篮”。资管新规之后,保本保息的理财退出舞台,投资者需清楚想要获得较高收益就要承担一定的风险,但银行理财产品并不都是高风险的,风险的高低可以根据投资者自身的偏好来选择。如果投资者能够承担风险,接受一定的市场波动,那么可以选择固收类理财产品,例如“农银安心灵动七天同业存单及存款增强”理财产品,近三个月年化收益收益2.82%;如果投资者风险承受能力较强,可以选择风险较高收益较高的产品,例如基金,尤其是股票型基金,把握好时机可以取得较高的收益,后期可以多关注AI、电子通信、国防、生物医药等板块。目前,黄金价格一路震荡上涨,投资者持有成本增加,贵金属有保值功能,但不会大幅增值,可适量持有。综合来看,建议普通投资者明确自身的风险偏好和收益预期,适度分散投资,避免风险过于集中于某一产品或行业,切勿盲目跟风。

区分产品结合需求合理投资

银行存款利率一降再降,预定利率3%以上的保险产品将全面下架,受影响最大

的是依赖存款收益的投资群体,兴业银行理财经理赵萌萌表示,对他们而言,最好的替代产品一是债券类,因债券价格与存款利率呈反向关系,存款利率下行时,债券市场往往表现较好,为投资者提供了机会,可以选择国债、地方政府债,公司债等品种债券投资。二是通过保险类产品“锁定”长期回报,7月底前可以选择3.5%的终身寿险产品,8月之后可以选择年金保险产品。再者,基金定投也是不错的选择,通过定期定额投入分散市场波动风险,并在长期持有中享受平均成本效应,有意向的投资者可以关注这两只基金,一只擅长策略研究的范妍均衡风格的国信永丰优加生活001736,另一只柯海东成长风格的中融策略优选006314,需要特别注意的是基金非存款,投资需谨慎。

也有业内人士针对不同投资需求,给出了投资方向。中国银行青岛香港路支行司德龙建议,如果追求低波动以及高于存款的收益,可以投资固收类银行理财,如中银理财14天最短持有期纯债理财产品,该产品成立以来年化收益率3.3%左右,收益波动相对稳定,购买持有14天后开放赎回,也兼顾了流动性需求。如果流动性需求更高的投资者可以关注货币基金或者现金理财,可以关注中银理财乐享天天,此类产品收益率虽有波动,但是风险相对较小,年化收益率大概率可以超过2%;如果风险承受能力更高,希望以较大的风险博取更高收益,则可以投资权益类基金,例如中银主题策略混合基金,近5年涨幅160%左右,股票型基金波动较大,适合定投和长期持有。

徐晶



财智

理财热线: 66988519

E-mail: qdrb0532@126.com

开启财智生活

新闻资讯

个人养老金制度实施8个月 产品数量达674款

到今年7月25日,个人养老金制度正式启动实施已满8个月。目前个人养老金产品总量已达674款,涵盖储蓄类产品、基金产品、保险产品以及银行理财产品。

从个人养老金“产品圈”来看,其中储蓄类产品数量最多,达465款。其次,数量较多的是个人养老基金产品152只。从成立以来的净值增长率来看,最高的净值增长率为3.56%,共有66只基金的净值增长率为正。不过,目前这些基金运作时间都还较短,大部分都在封闭期,短期收益率只能作为参考,并不代表未来走势。目前个人养老金保险产品共有39款,与4月底披露的数据相比,增加了7款产品。银行养老理财产品方面,根据中国理财网信息,目前共有18款个人养老金理财产品。

个人养老金制度运行以来,业界也反馈了一些问题并提出相关建议,例如,提高参加者选购产品的便捷度,引入两种不同的税制模式供参加人选择,扩大参加面等,以期把养老第三支柱做大做强。

理财子公司产品收益上行 “破净率”降至3%

7月份以来银行理财产品存量规模持续增长。广发证券刘郁团队测算的数据显示,7月份前三周银行理财产品存量规模依次增长1.06万亿元、3324亿元、1712亿元,合计增长1.56万亿元。

规模上涨的同时,银行理财子公司产品“破净率”(净值跌破1元的理财产品占所有产品的比率)有所下跌。上述数据显示,银行理财子公司产品的整体“破净率”由6月末的3.6%下降至7月21日的3%,这说明银行理财子公司产品整体收益率在上行。

就银行理财收益率走势,中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平认为,综合考虑宏观经济恢复增长情况及金融市场行情,下半年银行理财产品收益率总体表现可能不及上半年,但下半年的收益率表现,大概率不会影响到银行理财产品的整体竞争力和规模优势。

辛文

平度市综合行政执法局 南村中队常态化清理占路经营

为提高城镇管理水平,近日,平度市综合行政执法局南村中队重点加强了对辖区流动摊贩占道经营的常态化清理。

该中队对重要路段定岗,对商业街区、便民摊点群等加强巡查管控力度。清理整治过程中,通过加强教育劝说,向摊主摊贩广泛宣传占道经营危害和相关法律条例,引导摊主摊贩自觉规范经营。

宗壮 君凤

青島市公安局崂山分局交通警察大隊
青島市崂山區城市管理局
通告

因地铁2号线二期世博园站主体建设及管线迁改工程施工占用:(1)世园大道(松岭路-青峪路)两侧人行道和1条车行道进行主体站工程建设,占用两侧人行道,届时在最外侧车行道设置1.5米宽人行道并加装行人护栏,工期自2023年7月17日至2025年12月30日;(2)封闭松杨路中段进行2号风亭建设,工期自2023年7月17日至2025年12月30日,途经车辆请提前绕行青峪路、宁水路;(3)管迁占用世园大道(松岭路-青峪路)北半幅内侧3条车行道,半封闭施工,工期自2023年7月17日至2023年10月17日。

施工单位应在施工路段前后设置交通警示标志,现场设置安全员,途经施工路段行人、车辆安全通过,规范施工,避免噪音扰民。

特此通告

2023年7月17日

高端 主流 权威 亲民
媒体合作热线
66988527 青島市崂山区株洲路190号

通知

陈玉敏女士(身份证号:37132319*****3748):

公司按照《劳动纪律和职业道德诚实守信的原则》通知你返回单位上班,因无法送达通知书,现公司登报通知,请你务必在本通知见报之日起3日内回单位上班,逾期不报,将按有关规定处理。

特此通知

青島昕亚诺服装科技有限公司
2023年7月26日

股东会会议通知

经青岛远洋机电设备有限公司研究决定:兹定于2023年8月10日上午9时在青島市市南区四川路90号乙就延长营业执照经营期限召开公司股东会,请股东张晓明届时参加会议,逾期未到,公司将按照公司章程及相关法规处理。

特此通知

青島远洋机电设备有限公司
2023年7月26日

通告

因S502南武线S307至G308段大中修工程施工建设需要,根据《中华人民共和国道路交通安全法》《中华人民共和国道路交通安全法实施条例》有关规定,经莱西市公安局和莱西市交通局决定,自2023年7月28日至2023年12月20日对S502南武线S307至G308段(K0+000-K21+246)全幅进行封闭施工。如遇不可抗力原因封路时间相应顺延,封路期间所封闭的道路禁止行人和车辆出入。不便之处敬请谅解。

特此通告

莱西市公安局
莱西市公路事业发展中心
2023年7月26日

挂失声明
权威 快捷 省钱

- 遗失天津邦基国际贸易有限公司海运提单一式三份,单号GOSUQIN6486267,船名:VELA,航次:4/W,声明作废。
- 遗失中海地产(青島)投资开发有限公司2012年7月30日为韩学良开具的收据,编号为00358476,金额为1199200元,声明作废。
- 遗失中海地产(青島)投资开发有限公司2012年11月30日为韩学良开具的收据,编号为00135621,金额为2780000元,声明作废。
- 遗失中海地产(青島)投资开发有限公司2012年12月19日为韩学良开具的收据,编号为00359629,金额为19711元,声明作废。
- 遗失青島市城阳区行政审批服务局2021年12月22日核发于城阳区李相宜快餐店的许可证编号:JY23702140298414的食品经营许可证正、副本,声明作废。
- 遗失陈京智的证号:230230196603042154的身份证,声明作废。
- 遗失青島晓瑞通国际物流有限公司的营运证,车牌号:鲁UK8729,鲁BP719挂,营运证号:370211821098/370211812097,声明作废。
- 遗失青島晓瑞通国际物流有限公司的营运证,车牌号:鲁BC373挂,营运证号:370211330960,声明作废。
- 遗失青島翔泰储运有限公司的营运证,车牌号:鲁UM2258/鲁U8396挂,营运证号:370211820551/370211821572,声明作废。
- 遗失青島翔泰储运有限公司的营运证,车牌号:鲁UH0696/鲁U1606挂,营运证号:370211821210/370211821570,声明作废。
- 遗失青島翔泰储运有限公司的营运证,车牌号:鲁UH6550/鲁U3589挂,营运证号:370211820547/370211823991,声明作废。
- 遗失青島吉米斯达旅行社有限公司的旅行社业务经营许可证副本,许可证号:青旅管字[2005]89号,编号:L-SD-02245,声明作废。
- 遗失胶州市九龙街道办事处大卢村徐本山的土地确权证,证号:370281006205000192,编号:NO.000005070679,声明作废。
- 遗失胶州市九龙街道办事处大卢村徐本初的土地确权证,证号:370281006205000194,编号:NO.000005070681,声明作废。
- 遗失孙雯的执业医师证,证书编号:2202202104000604,签发日期:2018年3月,声明作废。
- 遗失刘金刚(身份证号:370281497601022437)的汽车贷款结清证明,授权委托书和中国银行股份有限公司营业执照复印件,车牌号:鲁BE215L,声明作废。
- 遗失刘培昌(身份证号:370223195811042418)的汽车贷款结清证明,授权委托书和中国银行股份有限公司营业执照复印件,车牌号:鲁BC6G78,声明作废。
- 遗失常东风(身份证号:412727197512071653)的海洋渔业普通船员证书,证书号码:412727197512074975,声明作废。
- 遗失青島即墨市场建设发展有限公司开具的青島即墨市场建设发展有限公司即墨市场履约保证金专用收款收据,姓名:孙永志,商编号:14085号,收款项目:履约保证金,金额1000元,票据号码:0001596,开票日期:2012年12月16日,声明作废。
- 遗失青島精锐机械制造有限公司工会委员会的开户许可证,核准号:14521009472701,开户银行:中国建设银行即墨支行,账号:37150199760600000938,声明作废。
- 遗失爱尔兰兰拉克热能技术控股有限公司青島代表处招商银行卡青島分行万象城支行基本户开户许可证,核准号14520050539101,声明作废。
- 遗失青島市市南区食品药品监督管理局2018年8月1日核发于华润置地(山东)有限公司食堂、经营场所、山东省青島市市南区湛山街道山东路6号华润大厦LG层的JY33702020096263号食品经营许可证副本,声明作废。
- 遗失阎立侠大湖小区改造项目,位于青島市宁夏路185号204户,协议编号0311号的住宅房屋拆迁补偿协议,声明作废。

声明

遗失我单位法定代表人章(董奥)一枚,声明作废。
青島归途汽车服务有限公司

声明

遗失我单位财务专用章(编号:3702140710775)一枚,声明作废。
青島归途汽车服务有限公司

公告

唐山耀耀装饰装饰工程有限公司:因你单位存在未按照《劳动保障监察责令改正决定书》(青黄人社监令字[2023]第01402号)的要求进行改正的违法行为,我局依法作出青黄人社监罚决字[2023]第321号《劳动保障监察行政处罚决定书》,决定给予你单位:人民币壹万贰仟元整(¥12000.00元)处罚。因无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。如不服本处罚决定,你单位可在本决定送达之日起60日内申请行政复议或在六个月内提起行政诉讼,但不得停止履行本决定;逾期不履行决定又不提起行政复议或行政诉讼的,我局将依法申请人民法院强制执行。

特此公告

联系地址:青島市黄島区水灵山188号,联系人:王晋进、梁彬,联系电话:0532-58953757
青島市黄島区人力资源和社会保障局
2023年7月26日

公告

北京东方弘天装饰工程有限公司:因你单位存在未按要求提供书面材料的违法行为,我局依法作出青黄人社监罚令字[2023]第576号《劳动保障监察行政处罚事先告知书》,拟给予你单位:12000元行政处罚。因无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。你单位如

公告

青島鹏博伟业建设工程有限公司:因你单位涉嫌拖欠工资,我局依法作出青黄人社监罚令字[2023]第04311号《劳动保障监察调查询问通知书》,你单位应在接到通知书之日起5日内到青島市黄島区人力资源和社会保障局接受调查询问。因无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。

特此公告

联系地址:青島市黄島区水灵山188号,联系人:丁康、贺义伟,联系电话:58953757
青島市黄島区人力资源和社会保障局
2023年7月26日

声明

遗失我单位公章(3702850300016)一枚,声明作废。
青島三人禾木贸易有限公司

声明

遗失我单位财务专用章(3702850300017)一枚,声明作废。
青島三人禾木贸易有限公司

声明

遗失我单位法人章(李同行,备案号:3702030526173)一枚,声明作废。
青島众安照明科技有限公司

声明

遗失我单位法人章(潘淋)一枚,声明作废。
湖北久大品种盐有限责任公司山东分公司

青报公益 讲文明树新风

绿色环保 垃圾分类

可回收物

是指适宜循环利用的废弃物

有害垃圾

是指生活垃圾中对人体健康、自然环境造成直接或者潜在危害的废弃物

厨余垃圾 (湿垃圾)

是指从事餐饮经营活动的单位和集体食堂产生的餐厨废弃物、家庭厨余垃圾以及农贸市场农副产品废弃物等易腐垃圾

其他垃圾 (干垃圾)

是指除上述类别之外的生活垃圾

今日海浪天气预报:

海陵0.9米 涌向:一
日平均水温24.5℃

海港潮位:第一次:高潮高400厘米 高潮时09时47分 低潮高150厘米 低潮时04时08分
第二次:高潮高360厘米 高潮时22时29分 低潮高150厘米 低潮时16时48分