

# 余额理财热推高现金账户收益

据传,民生银行即将推出的这款虚拟电子银行卡,卡内存款可享受超过5%的货币基金年化收益率。且该卡跨行转入和转出没有任何费用,亦支持随时取现。这等于是与活期存款同等的操作灵活性,但收益是活期存款(0.35%)的14倍以上。一时间,以货币基金为本质的各类“活期理财”产品涌现,这让市民账户上的流动资金也可以有较高收益了。

## 银行也推“余额理财”

事实上,在余额宝之前,很多传统银行都有开放式理财产品,支持随时赎回,但许多国有银行该类理财产品的预期年收益率仅相当于活期存款的7倍稍多一点,且按照国家规定理财产品的起售金额为5万元。这与1元起步、十几倍于活期储蓄收益的互联网金融产品相比,优势就差很多。

可靠消息称,民生银行将推的这款新型电子银行卡其实是一种非实体储蓄卡,由民生银行携手民生加银、汇添富两家基金公司共同推出,可将活期储蓄与货币收益挂钩,预计年化收益率在5%左右。这与余额宝、百发等互联网金融产品的操作模式如出一辙。

然而,预期5%的年化收益率,对市民显然具有非常大的吸引力。不过,《第1金融街》记者从南京民生银行几家网点了解到,目前到网点咨询这款电子银行卡的市民比较多,但民生银行内部目前没有接到总行任何有关这款电子银行卡的正式文件通知,也不能申请办理。

## 货基并非无风险理财

“无论是民生银行即将推出的新产品,还是余额宝、百发抑或其他互联网金融产品,本质上用户购买的都是货币基金,是第三方产品,只是他们披上了不同的外衣,阿里巴巴、百度或者传统的银行。”南京一家大型国有银行的高级理财经理分析道。

“与股票型基金、混合型基金主要投放于资本市场不同,货币型基金的投资渠道主要是定期存款、大额存单、债券、央行票据、回购等安全性极高的短期金融品种,所以安全性比较高。”农业银行江苏省分行营业部高级理财顾问吴静红分析,由于具有较高的流动性和收益性,货币基金非常适合追求低风险、高流动性、稳定收益的单位和个人。

“这一次凭借互联网金融的概念,货币基金通过网络平台被普及到平时很少接触理财的市民。不过,低风险并不等同于无风险,货币基金属于‘不保本、浮动收益产品’,基金产品不承诺收益。”南京一位从事理财顾问多年的银行界人士指出,国内发生过货币基金净值低于1的情况,当“短期内市场收益率大幅上升,导致券种价格大幅下跌,而货币基金同时发生大额赎回,不能将价格下跌的券种持有到期时,抛售券种后即造成实际亏损。”

现代快报记者 杨连双



漫画 俞晓翔

## 保险课堂

### 勿把保险理财当投资

“我的情况跟报道中的潘先生差不多,当时销售人员也是说分红会比银行利息高,这才心动投保的。可是今年分红通知单上显示,投保的十万元保费,却只有395元的分红。”上周五,本报《后悔!50万元拆迁款全买了保险》一文刊登后,不少读者打进帮办热线84783629表示自己也遇到过类似情况。理财专家提醒,保单分红不可以当场投资收益,保险理财强调的是保障而不是分红收益,切勿把它当成了投资。

### 保单分红不可视为投资

以目前市面上较为常见的一款分红险产品为例:2008年,被保险人在30周岁时投保,年缴保费2万元,缴费5年。在保单生效后即可开始领取1277元/年的关爱年金,直至74周岁,一共可领取45次,共57465元。当75岁终止合同时,可一次性领取祝寿金127700元;根据保险公司近几年的分红情况,75岁时还可以一次性领取红利76864元。这样算下来,缴10万保费,累计得到262029元。而且在保险合同有效期内,最高可享140470元的人身保障。

“虽然26万多元很具吸引力,但却花费了45年的时间!”一位银行的理财师核算,按照投保时的银行利率4.14%计算,10万元的年利息在4000元左右,约40年利息就可达到16万元。

友邦保险江苏分公司市场部吴珂表示,保险分红是让被保险人在得到保障的同时,让保单持有人分享保险公司的经营成果,但是分红的变动风险,需要投保人与保险公司共同承担。一家大型寿险公司江苏分公司的业务经理则坦言:“如果从投资角度考虑,并不建议购买。”

### 分红险不适宜人人投保

据了解,分红险大多在银保渠道销售,针对人群也有所区别。某大型寿险银保部总经理孙女士表示,分红险并不适合人人投保,规定销售要根据投保人的经济状况和资产配置进行测算。

理财师指出,分红险比较适合家庭较富裕、有稳定收入,且不太急于用此部分资金的人群,可以为未来资产保值或者给孩子储备未来的生活资金。此外,也适合要抚养丧失劳动能力家庭成员的家庭,如残疾智障儿。残疾儿或智障儿由于身体的因素,很难买到其他保障型的险种,且他们不适合拥有太多的现金,通过年年定额返还年金可以满足他们的一部分需求。

多家保险公司人士表示,保险销售过程中,销售人员不得用“收益导向”来误导消费者,否则以违规处罚。“任何险种的本质都是保障!”吴珂提醒,在投保前,首先可致电保险公司客服,咨询产品以及相关条款,了解清楚后方可投保。其次,保单“犹豫期”也不能忽视。即投保人在收到保险合同后的10天内,如不同意保险合同内容,可将合同退还保险公司并申请撤销,可无条件退还所有保费。 现代快报记者 谭明村

# 金融风云榜网络投票今起开通

## 欢迎登录现代快报网(www.xdkb.net)参与投票

“2013南京金融风云榜”作为南京本地最权威,最具公信力的金融机构年度评选活动,一直备受南京市民的关注,上周三活动一经发布,就吸引了上千位读者积极参与,本周活动热度依旧,短信平台及互动热线常常爆满。为了方便更多市民参与投票,今天起网络投票平台正式开通,欢迎登录现代快报网(www.xdkb.net)参与投票。

现代快报记者 陈孔萍

## 热心老人上门送选票

上周风尘仆仆赶到金融风云榜组委会的杨大爷,手上厚厚的一叠选票让记者记忆深刻。“我是快报忠实的读者,我代表我们小区的读书社来送选票的。”杨大爷告诉记者,自己今年快70岁了,在小区里组织那些退休了没事干的大爷大妈们成立了一个读书社,“我们读书社每天固定时间在一起读读书、看看报,有的时候还会一起讨论讨论眼下热闹的话题,有些人不识字,我们还会念给他们听。”在得知今年的金融风云榜评选活动后,读书社里的成员都积极主动参与,“别看我们现在年纪大了,但是哪个银行服务好,我们心里可有数了。工商银行、农业银行还有中国银行都很好,每个月我们取工资的时候都会给我安排专人服务。”杨大爷表示,自己不会发短信,打电话又怕说不清,所以就带着全体社员的选票亲自送上门了。

## 网络投票平台正式开通

据了解,本届南京金融风云榜以“引领改革·卓越创新”为主题,逾70家南京本地金融机构参与评选,分为银行、保险、证券及其他四大类别,共同角逐“引领改革·卓越创新奖”。同时,活动邀请权威学者专家与本报《第1金融街》组成专家智库联盟,结合现代快报百万读者组成的大众评委团,突出公平公正的评选风格。目前,活动已开通短信和热线投票平台,新增的网络投票平台也在今天正式开通,您可登录现代快报网(www.xdkb.net),在首页中点击“2013南京金融风云榜投票活动”,为你心中满意的金融机构投上一票,每周活动组委会将从所有参与投票的市民中抽取10名幸运读者,每人赠送2014年全年《现代快报》一份。

互动电话:025-84783605、84783629

### 金融帮办

财富顾问  
理财咨询 专家一对一解答

维权帮办  
金融投诉 记者全程追踪

互动热线: 84783605 84783629  
互动QQ群: 164533052