

农行4年爱心接力 圆起维族学生求学梦

□记者 于传将
□通讯员 朱沙 陈东林 宋晨凤

“你千万不要因为学费和生活费压力大而放弃深造,只要你愿意读书,我们就一直资助你。”这是2014年10月农行济南开发区支行党委书记、行长李增义对山东财经大学工商管理学院维族学生帕孜丽耶·阿卜力克木的承诺,而且这一承诺4年来不因该行班子人员更换而中断。

帕孜丽耶出生在新疆维吾尔自治区喀什地区岳普湖县的一个小山村,她是不幸的,四岁时便失去了爸爸,妈妈外出打

工,一直由年迈的爷爷奶奶抚养长大。而帕孜丽耶又是幸运的,尽管家庭贫困,但在党的优惠政策下,她获得了免费教育的机会。自此,她不向命运低头,相信知识的力量,刻苦学习,一步步考出山村、考出县里、考到乌鲁木齐市重点中学,最终考上了山东财经大学,成为了一名工商管理学院的学生。

2014年10月,正在山东财经大学代收学费的农行济南开发区支行员工被一位少数民族少女所吸引,她远远地望着老师、家长、同学们忙碌的身影,经询问,才知道她叫帕孜丽耶,是一

位维族女孩,正在为学费忧心。她从入学的第一天开始,就在饮料摊打工,早上吃点家里带来的,午饭拿馒头泡水吃,晚上饿了就多喝些水。就这样一个月,她才攒出400元,距离学费仍是千里之遥。

“不能让这个孩子因为学费和生活费而不能完成学业。”农行济南开发区支行党委成员不约而同地说,他们自发地从每月的工资中拿出一部分钱充当帕孜丽耶的学费和生活费。自此,尽管4年来农行济南开发区支行的班子成员换了人,但每年开学的时候帕孜丽耶都能见到前来

送学费和生活费的开发区支行领导,记者在开发区支行看到了他们连续4年甜美的合影。

除了在物质上资助外,农行济南开发区支行党委也十分关心帕孜丽耶的思想和生活,他们时常打电话询问她的学业,像家长一样跟她的老师沟通。“我将报考新疆国家公务员,我要把学到的本领回馈社会、回报家乡,将互联网化的经营方式、与时俱进的思想文化、兼容并蓄的发展理念带回去,促进家乡经济发展,让更多的孩子健康成长。”即将完成学业的帕孜丽耶憧憬着美好的未来。

近报帮你问

长期深受人民群众信赖的大银行,可以堂而皇之地卖出几十亿的“假理财”。在金融消费日益普及的今天,我们身边的金融已无处不在,和我们每个人的生活息息相关。银行理财、个人保险、证券投资等已成为我们金融生活的一部分,朝夕相伴。

然而,随着金融产品越来越花样繁多,风险也与之俱增。银行信用卡乱收费、理财产品收益缩水、存款变保险、贷款捆绑理财产品、保险理赔难退保、证券投资陷阱、基金收益变脸等新闻不时见诸报端,为我们的金融生活涂抹了一层阴影。

如果您在金融消费过程中遭遇过上述类似问题,或者有过其他被金融机构欺骗的经历,欢迎来电来函,我们本着为广大金融消费者服务的原则,倾听事实,还原真相,为您的金融消费保驾护航。

咨询电话:0531-85051548

QQ:3533263437

来函地址:济南市高新区舜华路2000号山东广电网络集团11楼近报融媒

上海银行跌停迎解禁



11月16日开盘,上海银行(601229)跳空一字跌停,报15.41元/股,当日有2.44亿资金净流出。11月17日,上海银行又下跌2.14%,报收15.08元。而上海银行的发行价为17.77元,目前的股价已大幅击穿发行价。对于触发上海银行放量暴跌的主因,市场一致认为是首发限售股解禁,11月16日上海银行有29.26亿股限售股解禁,占公司总股本的比例为34.49%,是解禁前公司流通股的3.75倍,解禁市值达到500亿元,对上市公司股价产生不小的压力。

上海银行股价下挫,带动次新银行板块集体陷入调整,张家港行(002839)、吴江银行(603323)、杭州银行(600926)均大幅下跌。

目前来看,解禁前后的次新银行股表现都不佳,接下来还有吴江银行(2016年11月29日上市)、张家港行(2017年1月24日上市)两家银行进入解禁期。多数分析师认为,相对于大盘银行股的低估值,上市次新银行的市盈率远高于行业平均水平,随着限售股解禁潮的到来,次新银行出现估值回归的概率很高。

前海开源首席经济学家杨德龙认为,“一是金融监管政策趋严,尤其是同业、理财业务监管力度加强,中小银行依赖规模增长的发展路径发生变化;其次,次新银行上市之后出现过几波爆炒,估值已经严重脱离板块平均水平,如张家港行上市之后最高涨幅超过400%,此前的估值一度达到50倍,而大中型银行的估值则不到10倍,这显然不合理。”

于传将

“百万畅行”值得拥有吗?

□记者 于传将

对于绝大部分人来讲,要买的保险无非意外、医疗和重疾。而这些险种里,意外险是购买门槛最低的,对于投保人的限制最少。

由于意外险市场需求极大,各家保险公司都开发了很多产品,也就造成了产品鱼龙混杂。另外由于国人喜欢储蓄的心理,返还型意外险备受青睐。今天我们就来分析下返还型意外险到底值不值得购买。

返还型意外险是相对于消费型意外险来讲的,两者的差别

为:返还型意外险保障时间为30年,到期返还110%-120%保费;消费型意外险保障时间为1年,到期无任何返还。

返还型意外险的满期返还功能一直是其最大卖点,保险公司的营销话术叫做“不花钱买保障”,而且续保简单,不需要每年购买,银行扣费即可。真的有这么美好吗?下面我们挑选出三款比较有代表性的返还型意外险进行对比。为了方便直观对比,我们还加上了纯消费型的一年期意外险。

具体保障见下表:

咬伤、失足坠亡等一般意外情况,这种返还型的百万意外险只能赔付基本保额,也就是只能拿到10万元的基本保额。

而保险公司通常是这样进行产品宣传的:

高额意外,保障随身	
机动车意外:	100万元
公共交通意外:	100万元
航空意外:	100万元
自然灾害意外:	100万元
电梯意外:	100万元
节假日意外:	100万元
其他意外:	10万元

其实看起来无所不能的返还型百万意外险,实际上只有在特定场景发生的意外身故/全残,才能获得100万元保额。而对于更常见的一般意外情况,仅能获得10万元的保额。而纯消费型一年期意外险,大部分都是所有的意外情况都涵盖的,所以在保险责任方面返还型意外险有较大劣势。

劣势2:没有意外伤残保障

意外险和其他所有保险不同,有一个最特别的地方就是伤残理赔。由于意外情况导致的伤残,意外险会根据鉴定后的伤残等级,按照比例赔付。

根据残疾赔付规则规定:1级伤残,赔付保额的100%;2级伤残,赔付保额的90%;3级伤残,赔付保额的80%;4级伤残,赔付保额的70%;5级伤残,赔付保额的60%;6级伤残,赔付保额的50%;7级伤残,赔付保额的40%;8级伤残,赔付保额的30%;9级伤残,赔付保额的20%;10级伤残,赔付保额的10%。

假如交通事故造成一条腿截肢,鉴定后属于5级伤残。如果投保一年期100万元意外伤害保险,可赔付100万元*60%=60万元。

不过上述情况只是针对普通的意外险,我们看下返还型意外险条款中,是如何表述的。

下面以平安人寿“百万任我行”为例,公共意交通意外全残或身故保险金:被保险人以乘客身份乘坐客运公共交通工具期间遭受意外伤害,并自该意外伤害发生之日起180日内造成成本主险合同附表所列的“全残”的,除按第三项给付意外全残保险金外,我们还按20倍基本保险金额给付公共意交通意外全残保险金,本主险合同终止。

我们可以看到,赔付的标准仅仅是针对意外身故、意外全残,而对于还没有达到全残程度的伤残,是没有保障的。这就是返还型意外险的第二个劣势,只有意外身故、全残才能获得百万级的赔付,而对于大部分情况下没有达到全残级别的伤残,其保障为0。

劣势3:储蓄作用很低

相信很多投保人是被返还型意外险的储蓄功能所吸引,也就是满期之后的120%保费返还。我们看一下保险公司的宣传文案:



以人保寿险“百万畅行”为例,经过测算30年后110%保费返还,每年年化收益不足1%。而我们知道现在银行一年定期存款利率都有1.5%,而每年的实际的通货膨胀至少在5%。每年多交的钱,从经济角度上来讲都是亏的,交的越多,亏的越多。

即使我们每年购买一次一年期消费型的意外险,把剩余的钱存在银行里,最终的收益也会比购买返还型意外险收益高。此外,比较实用的意外医疗,大部分返还型意外险都是没有的,而且这种长期合同缴费金额和保额都相对固定,后期调整起来也不方便。

我们一直建议大家保障归保障,理财归理财,无论意外险还是重疾险,最好不要购买兼顾保障和理财两种功能的产品,一般来讲,这些产品无论是保障还是理财都有很大的缺陷。“不花钱买保障”,只是看起来很美而已。

2017年市场热销返还型意外险对比分析

公司		人保寿险	平安人寿	太平洋人寿	安心保险
产品名称		百万畅行	百万任我行(2017)	安行宝2.0增强版	小米意外险
投保要求	投保年龄	18-60岁	18-55岁	18-60岁	18-65岁
	职业类别	1-4类	1-4类	1-2类	1-3类
	保障时期	30年	30年	30年	1年
一般意外	意外身故/全残	10万	5万	10万	100万
	意外残疾	/	/	/	100万
交通意外	自驾与乘坐意外身故/全残	200万	100万 假日200万	100万	同一般意外
	公共交通意外身故/全残	100万	100万	100万	同一般意外
	航空意外	200万	100万	100万	同一般意外
其他保障	疾病身故	160%保费	5万	160%保费	突发疾病50万
	意外医疗	/	/	/	5万
满期返还		110%保费	110%保费	120%保费	/
		交10年,保30年			交1年保1年
保费	18岁	3400	1699	2000	299
	30岁	3400	1699	2000	299
	40岁	3700	1699	2000	299

由此可见,无论从保障内容、价格还是灵活性,纯消费型一年期意外险都具有压倒性优势,返还型意外险的不足之处如下:

劣势1:一般意外保额过低

市面上绝大多数的返还型意外险,百万保额仅仅保障的是公共交通意外、自驾与乘坐意外。而高空坠物、马路上行走遭遇车祸

等其他意外情况,赔付保额都非常低。

我们看一下“太平洋安行宝2.0增强版”的条款,这款百万意外险的基本保额和一般意外保额相同,都是只有10万元。如果买了类似的百万意外险,发生如下一般意外情况:高空坠物、马路上行走被撞、意外溺水、烧伤烫伤、动物