

财经专刊部

热线电话:0392-3363018

王海霞:13839222322

汪丽娜:13503926568

邮箱:whx6804@126.com

# 财富

Finance Weekly

## 周刊



扫一扫,关注更多精彩内容

# 微信朋友圈保险销售“新套路”

2月10日是春节假期的最后一天,但各保险企业及保险营销员通过微信等自媒体平台借势推销保险的热情并未降低。

值得注意的是,随着春节期间各保险企业加码保险推销,一些保险企业及保险营销员也存在微信朋友圈误导销售的行为。今年1月份,有3家寿险公司及相关负责人因在微信朋友圈、微信群等自媒体平台存在误导销售的行为被处罚。

## 微信朋友圈营销渐成趋势

节假日营销是保险公司重点营销手段之一,而春节营销历来被保险公司所重视。据不完全统计,今年春节期间各保险公司纷纷在其官微等平台推动保险销售,推动手法为:借视频推销保险产品,或借图文链接推销保险产品。

近两年来,各保险公司通过微信朋友圈营销推动保费增长渐成趋势。尤其是今年春节期间,不少保险公司及保险

营销员通过微信朋友圈发布各类保险产品信息。

然而,微信朋友圈等自媒体平台为保险公司提供营销便利的同时,个别保险公司及保险营销员的微信朋友圈也出现了误导消费者的信息。

据了解,今年1月份,有3家寿险公司及相关负责人因在微信朋友圈等自媒体平台存在误导销售的行为被处罚。

一是饥饿营销类:宣传保险产品即将停售或限时销售,如使用“秒杀”“全国疯抢”“限时限量”等用语。

二是夸大收益类:混淆保险产品和其他固定收益类理财产品,如发布“保本保息”“保本高收益”“复利滚存”等。

三是曲解条款类:故意曲解政策或产品条款,如宣称“过往病史不用申报”“得了病也能买”“什么都能保”等。

“保险产品主要功能是提供风险保障,消费者应当树立科学的保险消费理念,通过正规渠道充分了解保障责任、保险金额、除外责任等重要产品信息,根据自身实际需求及风险承受能力选择适当的保险产品。”银保监会表示。

(据《证券日报》)

## 误导消费者的三大惯用手法

实际上,为防止消费者被自媒体误导,1月8日,银保监会发布《关于防范利用自媒体平台误导宣传的风险提示》(下称“《风险提示》”)并表示,此前银保监会发布了关于防范部分保险营销人员在微信朋友圈等自媒体平台发布虚假营

销信息的风险提示,近期此类情况仍时有发生。

因此,银保监会消费者权益保护局提醒消费者增强风险意识,谨防误导宣传。对此,《风险提示》曝光了误导消费者的三大惯用手法。

# 打理压岁钱,银行保险基金上演“三国杀”

春节期间,某记账理财APP统计制作的“全国压岁钱地图”刷爆了微信朋友圈。同时,“压岁钱去哪里了”“用点钞机数压岁钱”“压岁钱该不该上交父母”“收获了多少压岁钱”“晒压岁钱大赛”等关于压岁钱的讨论也频频登上热搜,压岁钱这笔“巨款”该如何打理成为热门话题。

## 压岁钱理财花样多

据调查,虽然市面上的理财产品越来越多,但是多数家庭觉得压岁钱理财始终要以稳健为主。

张女士的宝宝刚满一岁,她表示:“孩子还小,对钱没有概念,我打算每年把孩子的压岁钱存起来,长大了一起给他,利率不用很高,稳健就好。”

在某城商行网点,工作人员介绍了一款“成长储蓄”产品:“这是一种自动转存定期的产品,三个月以上都按照定期来计算。”

还有不少家长用孩子的压岁钱为孩子买了保险。“孩子刚出生就给他买了医疗险和重疾险,每年保费加起来5000多元,交20年,保终身。每年我都用孩子的压岁钱来缴费,这

样做很有仪式感。”在北京工作的杜女士说

据某股份制银行的理财经理介绍,兼具保障和投资的教育金保险近期咨询度较高。他表示:“虽然大多数教育金保险的纯理财收益率略高于银行存款,但作为略带强制性的储蓄,其‘专款专用’的特点对于被保险人而言还是颇具吸引力。”

除了年金保险,还有银行理财经理推荐基金定投。“压岁钱的投资周期可以很长,作为孩子人生道路上的重要储备,不宜选太高风险的品种,基金定投可以通过长期操作,平滑股票市场的中短期波动,是比较适宜的品种。”某股份制银行理财经理解释。

本功能,还具有多币种活期、定期储蓄,购买货币基金和储蓄国债、网上银行等功能,并特别为儿童专属卡配置了“设定消费和取现限额”的功能,家长可以根据孩子的消费需要,设置卡片的每日刷卡消费和ATM机取现限额。

某股份制银行推出的亲子卡,除了一般的金融功能,还联合全国多家亲子商户提供多种亲子福利。

不过,这类银行的儿童专属卡一般只具备借记卡的基本服务功能,如存取款、转账等,而对缴费、网银、理财等功能,各家银行均有不同程度的限制,具体情况也不尽相同。

在采访过程中,多家银行的理财经理表示,给孩子的压岁钱、零花钱建立专门的账户,专款专用,既可以实现对孩子的健康保障,也可以实现理财收益,同时还可以引导和培养孩子正确的理财观念。

(据《证券日报》)

## 多家银行推出儿童专属银行卡

在调查过程中,有银行工作人员表示,每年春节前后、寒暑假期间都有很多客户来咨询儿童专属卡业务。随着大家理财意识的不断增强,越来越多的客户希望为孩子办一

张专属银行卡,从小教他们学习基本的理财与投资技能。

以某国有银行为例,该行推出的儿童专属卡分为男童卡和女童卡,卡面设计活泼,不仅具有储蓄、取款、转账等基

### 金融超市

**三年期大额存单较央行上浮55%**

收益安心 提前支取 靠档计息

3年期年利率可达4.2625%

2年期及以下较央行基准利率上浮52%

个人大额存单20万元起存,以20万元为例各档次利率及利息

| 期限  | 央行基准利率 | 执行利率    | 上浮标准 | 大额存单利息 |
|-----|--------|---------|------|--------|
| 三个月 | 1.10%  | 1.672%  | 52%  | 836元   |
| 六个月 | 1.30%  | 1.976%  | 52%  | 1976元  |
| 一年  | 1.50%  | 2.28%   | 52%  | 4623元  |
| 两年  | 2.10%  | 3.192%  | 52%  | 12945元 |
| 三年  | 2.75%  | 4.2625% | 55%  | 25930元 |

注:我行按照每年实际天数365天或366天计息

财富热线:0392-3365666 3886915  
地址:鹤壁市兴鹤大街与淇滨大道交叉口

### 建行鹤壁分行 聚合商户+刷脸支付

客户无需携带现金、银行卡、手机设备等支付介质,通过人脸识别即可完成付款。

- 商户方面无需再度提交各类手续,即开即用、方便快捷;
- 客户方面无需到店签约,仅手机银行绑定龙支付即可;
- 银行方面无需提供POS机等外置设备,商户通过自有手机即可线上操作;
- 具有可靠的安全性。

开通建行刷脸支付仅需三步:  
安装、登录建行手机银行APP并开通龙支付,然后从点击左上角的“三”开始,三步即可开通刷脸支付。

中国建设银行  
客户服务热线:95533  
网址:www.ccb.com

客户无需携带现金、银行卡、手机设备等支付介质,通过人脸识别即可完成付款。

■ 商户方面无需再度提交各类手续,即开即用、方便快捷;

■ 客户方面无需到店签约,仅手机银行绑定龙支付即可;

■ 银行方面无需提供POS机等外置设备,商户通过自有手机即可线上操作;

■ 具有可靠的安全性。

开通建行刷脸支付仅需三步:  
安装、登录建行手机银行APP并开通龙支付,然后从点击左上角的“三”开始,三步即可开通刷脸支付。

中国建设银行  
客户服务热线:95533  
网址:www.ccb.com