

用好保险 管好风险

——从2016年度中国最具代表性风险管理案例谈起

日前,中国保监会保险消费者权益保护局与中国保险行业协会联合发布2016年度中国最具代表性十大风险管理案例。同时,央视日前发布的《中国经济生活大调查》显示,在选择投资的受访者中,有高达40.85%的人首选保险,这已经是保险连续两年排名第一。保险正成为“香饽饽”,投资者意愿也在2017年上升到了8年来的最高点。

保险即风险保障,保险成为百姓投资首选,折射出了全社会对风险管理的需求和意识在提升。事实上,风险管理不仅仅是一种经济行为和社会行为,从某种程度上来讲也是一种文明的体现。比如,忧患意识、防范意识是减轻灾害风险的重要因素。灾害发生后,赔款及时送到受灾人手中,有助于平复受灾群众心情感

动,让他们对未来生活充满希望。如何深层次提高全社会的风险意识,增强化解风险的能力和水平,需要监管部门、保险行业以及投资者自己共同努力。

保护保险消费者合法权益是保险监管的核心职能。以克服行业两大顽疾“理赔难”和“销售误导”为例,保监会保险消费者权益保护局持续推进“亮剑”行动,保持对损害消费者合法权益的高压态势。通过开展服务评价和小额理赔监测等举措,督促保险公司切实重视和改进保险服务,多渠道、多样式、多频次开展消费者教育提高消费者识别风险和维权能力,推动保险业信用体系建设以营造良好的保险消费环境。

近年来,保险行业从多个角度和不同层面,提示全社会提高风险意识和保险意识。其中,在风

险管理、风险定价、制度设计、快速处置、积极理赔等各方面,全行业积累了大量的防灾救灾经验和数据。同时,在创新理赔模式、方法以及风险提示、预警、防灾减灾等方面也做了大量工作。

比如,保险行业联动携手快速应对、赔付最强台风“莫兰蒂”的风险案例,显示了保险业在灾害预防提示、理赔应急服务上的积极作为和突出作用。在农业生产遭受重大灾害损失之时,农业保险充分发挥了损失补偿作用,极大保障了当地农业的可持续发展。同时,转变了农户“有灾害、找政府”的传统思维方式,提高了农户的参保意愿和风险防范意识。

再比如,近年来,食品安全问题多发致使公众对食品安全的忧虑不断增加。在食品安全领

域实行责任保险制度,一方面,能够在事前通过保险费率经济杠杆作用促使生产者强化和改善安全生产管理,防范事故发生;另一方面,事故发生后通过保险合同实现对受害人因侵权所遭受的经济赔偿,维护消费者的合法权益,保持了社会稳定。同样的道理也适用于医疗责任保险领域,其逐渐显现出化解医患矛盾,分散医疗责任风险等积极作用,并积极推动了医疗行业职业保障建设。

在寄希望于监管不断完善、行业状况改善的同时,投资者个人也要对保险作用有清楚的定位,保险的优势在于长期和稳健回报,在于及时雨、雪中送炭,而非超高收益,更不能在灾害发生时才想到保险,临时抱佛脚就来不及了。(遥 远)

日前,中国保监会保险消费者权益保护局与中国保险行业协会联合发布2016年度中国最具代表性十大风险管理案例,现将其中典型案例摘录,供读者了解风险、了解保险,进而科学合理地运用保险工具管理风险



财富学堂

网贷平台提现为何快慢不一

本报记者 钱菁旻

本着“鸡蛋不能全放一个篮子里”的理财理念,工作5年有余的夏金将手里的资金投放到了不同的P2P(网络借贷平台)里。但提现时,夏金却发现不同平台提现速度差异较大。比如,有的网贷平台提现速度非常快,只要是在交易日内,基本上两个小时赎回的资金就能到银行卡,即T+0(交易日当天)到账;有的网贷平台则速度较慢,要T+1(交易日次日),甚至更长时间才能到账。

为什么会有这些差异?未来网贷平台提现速度会否统一?针对上述问题,《经济日报》记者采访了相关业内人士。

“目前网贷平台的提现速度主要有3种,有实时到账、1个工作日到账以及1个至3个工作日到账,主要取决于支付通道结算、资产方还款、资金存管银行结算时间等因素。”桔子理财总经理弓晨表示,如桔子理财在接入银行资金存管系统后,目前提供两种提现方式,一是“T+0”实时提现,处理时间为2小时内;二是“下一个工作日到账”,通常在下一个工作日15:00后到账。

所谓资金存管,是指商业银行作为存管人接受网贷机构的委托,按照法律法规规定和合同约定,履行网贷资金存管专用账户的开立与销户、资金保管、资金清算、账务核对、资金监督等职责的业务。落实网络借贷资金存管,是互联网金融专项整治工作的一个重要组成部分。这就意味着网贷平台归集投资者的所有资金都必须由银行存管,因此客户提现效率与银行结算效率密切相关。

“目前接入银行存管的P2P平台,一般提现规则是T+1,部分银行如徽商银行、江西银行都是T+0的提现规则,

财富动态

仓单服务活跃铁矿石近月合约

本报记者 何 川

作为全球唯一一个实物交割的铁矿期货品种,大连商品交易所铁矿石期货自上市以来,市场运行总体稳健有序,市场功能逐步得到有效发挥。2016年,大商所铁矿石期货成交量达3.42亿手,占大商所期货成交总量的22%,成为大商所第二大品种,并在全球金属类期货和期权品种中排名第二。

不过,大商所铁矿石期货也一直存在近月合约不活跃、主力合约不连续的问题,这使很多参与铁矿石期货交易的投资者产生了困扰。比如,3月29日铁矿石期货近月1704合约成交量2手(单边,下同),持仓量2手,与1705合约分别37.1万手、33.54万手的成交量和持仓量相差悬殊。

“由于铁矿石现货贸易和钢厂经营生产具有连续性,企业实行套期保值或者基差贸易的理想合约是1个月至3个月的近月合约。铁矿石品种作为大宗散货,在实物交割时对客户现货处理能力的暗示,导致近月合约流动性不足,这个问题困扰着具有套保需求的产业客户。”大商所工业品事业部总监陈纬表示。

对此,大商所近期发布了铁矿石仓单服务管理办法。其中,一大亮点在于引入了仓单服务商。据陈纬介绍,仓单服务商是指由企业申请、经交易所审批、按照办法规定,向客户提供铁矿石标准仓单买卖服务的现货企业,其设立初衷是为了向没有现货处理能力的企业提供仓单服务和现货服务。

沙钢国际贸易有限公司总经理徐亮前表示,对投资者而言,现货处理能力

实时到账。如徽商银行,对于20万元以内的小额提现能够实现实时到账,20万元以上的大额提现无限额,可以实现24小时内到账。”爱钱帮联合创始人兼CSO赵静婷表示。

一位业内人士告诉记者,对于接入银行存管的P2P平台,提现能否实行T+0要看存管银行的具体规定,如果要实时到账,一般需要垫资。记者了解到,目前绝大多数支付通道的正常结算时间都是T+1,正常的结算流程很难做到T+0,有的平台为满足部分用户临时性资金需求,大多通过寻求银行等金融机构提供有偿垫资的方式来满足T+0提现。

不仅如此,提现时间还受银行系统处理速度影响。以桔子理财与广发银行的资金存管系统为例,桔子理财对应的是分期消费债权,具有小额分散的特点,这对于存管银行处理海量债权匹配系统要求很高。“进入2017年后,桔子理财上线存管系统后,虽然提现方式从原来‘次日到账’改为‘下一个工作日到账’,但是单周新用户注册量明显增加,活跃用户更是增长为上线存管之前的4倍。”弓晨认为,与提现速度相比,当前用户更在意平台合规程度,并且愿意接受平台因为合规而作出的调整。

综上,投资者在提现的时候需要注意平台到账时间、收费规则、实际付款渠道等信息,合理安排提现时间。“投资者在提现之前,需要确认申请提现的银行卡账号,并确保该账号的开户人姓名和该提现银行提供的身份信息真实姓名一致,预留信息一致,否则无法成功提现。”赵静婷说。她也提醒投资者,要根据自己的实际情况安排好现金流。

陶教授来了

★ 课 堂

【工资刚性】

劳动力市场中,劳动工资应由供求关系决定,劳动力需求量大,工资就高,反之则低。现实生活中,人们对收入的期望值高,且工资一经确定,就难向下浮动。当需求曲线向左移动、劳动力需求下降时,工资也不能下降到新的均衡水平。

【投资变动之乐观与悲观】

投资预期包括乐观预期和悲观预期。如果企业对未来经济状况持乐观态度,就会增加投资,刺激物品与劳务需求量增加,总需求曲线便向乐观移动,反之则向悲观靠近。

【企业家信心指数】

也称为宏观经济景气指数,根据企业家对外部市场经济环境与宏观政策的认识、判断与预期而编制。以100为临界值,范围在0-200之间,大于临界值时,

表明国家宏观经济形势上升或改善;小于表明经济形势趋于下降或恶化。

【错觉理论】

物价水平变动会使企业在短期内对其产品的市场变动作出错误决策。当物价水平变动时,企业产生的错觉会使物价水平与总供给同方向变动。这些错觉是因企业家在不完全理性的情况下作出的失误判断,在长期中会得到纠正。

★ 茶 座

【拿掉和添点】

一家瓜子店生意特火,问及其中玄机,老板说:“称瓜子时,别家店是先抓一大把,再把多的拿掉;我家是先少抓一点,再添足。拿掉容易给人缺斤短两的暗示,添点则让人感觉分量很足,大家才乐于登门。”启示:抓住顾客心理,小细节,大不同!

【品牌靠什么产生溢价】

①稀缺性:奢侈品精通此道;②技术:谁掌握领先技术,谁拥有定价权;③功能:

人们总是为了某种功能高额埋单;④品质:无懈可击的品质让人称羡;⑤服务:卓越的服务带来高额回报;⑥名望:名牌总是让人更愿意掏腰包!

【儿童商店的吸引力】

在意大利,有一家儿童商店,店内规定,进店顾客必须是7岁儿童,大人进店必须有7岁儿童作伴!好奇的家长纷纷带着7岁儿童进店,想一探虚实;那些带着其他年龄孩子的家长也谎称孩子只有7岁。启示:激发消费者好奇心的营销更吸引人。(文/王琳整理)