

你越理财,财越离你?

——揭开理财市场三大乱象

□新华社“新华视点”记者 姚玉洁 桑彤 王涛



“你越理财,财越离你”成为2012年投资者心酸无奈的自我调侃。记者采访发现,理财市场规模迅速膨胀的同时,“炒作”、“黑嘴”、“坐庄”等乱象扰人,让投资者“增加财产性收入”的梦想渐远。

银监会数据显示,截至今年9月末,我国银行理财产品余额已达6.73万亿元,中国社科院则估计2012年全年银行理财产品募资规模流量不低于20万亿元。加上2.4万亿元的基金、近7万亿元的信托资产(大部分为理财),我国财富管理市场规模已近30万亿元。如果与千千万万家庭财富命运息息相关的理财市场未能有序发展,百姓增收大计如何实现?

“火腿”“门票”理财,有多少“炒作”可以胡来?

理财市场近期有点“欢乐”。继金字火腿宣布计划通过工商银行发行2亿元的巴马典藏发酵火腿收益权理财产品后,华侨城A宣布推出欢乐谷主题公园入园凭证专项资产管理计划,募资18.5亿元。

“连火腿和门票都可以推理财,还有什么不能?”一位长期关注理财产品的投资者卫薇说,下一步是不是醋、酱油、豆腐乳都可以作为理财产品的投资标的?

金融创新是假,“手紧”借钱是真。中信建投研究所银行金融服务行业研究员余闯华说:“一些企业打着另类理财旗号,除了制造噱头,最主要是在其销售业绩不佳、现金流吃紧的情况下,以较低的成本融资借钱。”

“另类理财往往是与实物市场的投资炒作泡沫相呼应,从普洱茶、红酒、艺术品,乃至‘蒜你狠’‘豆你玩’行情,都会有跟风推出相关挂钩理财产品,大部分都是炒作概念。”上海财经大学现代金融研究中心副主任奚君羊说。

另类理财看起来很美,却可能是刺人的蔷薇。一些银行跟风发行的碳排放权理财产品、农产品理财,不是零收益,就是大幅亏本。

近期塑化剂超标事件也给白酒收藏理财市场带来不小冲击,部分白酒理财产品或难实现高收益。上海国际酒业交易中心行情显示,截至12月24日,沱牌舍得公司发行的“水晶舍得2012”最新价格为535元,较上市价

格780元已跌去逾30%;西凤“凤香50年2012”最新价585元,较发行价800元跌去26.9%。

记者采访发现,挂钩酒类的理财产品往往因标的物价格波动大、信息不透明、流动性差等特点,具有较大风险。

中国社科院金融研究所金融实验研究室主任刘煜辉说:“随着我国理财市场规模增长和品种增多,一些复杂的理财产品处于监管真空状态,市场亟待建立独立的评级评价制度来弥补市场纪律。此外,要建立严格的信息披露机制,让投资者及时、便捷地了解理财产品的收益和风险,避免因信息披露不足、监管者风险提示滞后等信息不对称而做出错误的投资决策。”

老母鸡变鸭,还有多少“黑嘴”在“忽悠”?

79岁的陆大妈本想去华夏银行上海嘉定支行办理五六万元的存款,理财经理建议她买一款50万元起售、年收益11%的“理财产品”,“百分百没风险”。老人家回去就找亲戚朋友凑足50万元购买了这款产品。一年后,她才发现养老钱打了水漂,血本无归。

实际上,这款所谓的“理财产品”并不是银行发行的,也不是银行代销的,而是银行员工私下售卖的一款涉嫌违规的“有限合伙私募基金”,俗称“地下私募”,目前投资者损失已超亿元。

记者采访发现,类似的销售“忽悠”在我们身边比比皆是。上海白领强小姐到建设银行上海某支行办理5万元定期存折,在工作人员推荐下购买了一款预期年化收益6%的“理财产

品”。

“签字的时候,工作人员把回执单从合同上裁下来单独让我签字,当我最终发现合同上‘新华保险’的字样时,销售人员还谎称是理财产品附赠的保险。”强小姐气愤地说,“实际上这个产品必须要连存5年,如果中途取出至少要承担30%的损失!”

一位第三方理财机构经理透露,一些品质欠佳的产品为了能在银行销售,给出的回佣最高能达到3%—5%。在诱惑面前,一些基层银行和个人丧失底线,“忽悠”消费者购买不适合他们的理财产品。

一位银行管理层人士告诉记者:“银行要以最醒目的文字、最直白的语言,告诉投资者最坏的情况是什么,而我们现实中对投资者宣传的恰恰是最

佳情况下的收益率。”

中国人民大学法学院教授刘俊海说:“部分银行唯利是图、见利忘义,严重违背了商业伦理,践踏了金融消费者的合法权益。作为面对投资者最直接的金融渠道,银行凝聚着社会最核心的财富,理应承担更多的社会责任。”

上海汇业律师事务所律师吴冬说:“一些银行滥用部分消费者对其‘准国家信用’的认识误区,利用自身专业优势,对消费者隐瞒关键信息,或者以虚假信息诱使消费者做出错误判断和决策,可以视为典型的金融欺诈。必须改变当前投资者与金融机构权益不对等的现状,尤其要支持投资者通过集体诉讼维权,让‘以身试法’的机构付出惨痛代价,才能维护理财市场公平秩序。”

基金银行“坐庄”,投资者“站岗”几时休?

2012年基金业绩惨淡依旧,但基金首募规模却屡创新高,这一异象背后,是相关利益机构联手“坐庄”,先“托市”后“脱壳”,用假象吸引投资者入局“接棒”“站岗”。

基金三季报显示,八成次新基金开放后规模缩水超过50%。其中成立于2011年10月的长盛同祥泛资源主题股票基金,首募规模为9.42亿份,今年年中份额急剧“缩水”94%至0.54亿份。

业内人士透露,基金赎回潮背后是“托市资金”出逃。基金以高回佣为报酬,吸引银行、券商等机构鼎力“托市”,制造“申购踊跃”的假象,吸引基民跟风购买。一旦基金业绩不佳,“托市资金”

果断出逃,把基民留下“站岗”。

根据好买基金研究中心统计,上半年基金共赚取管理费139.01亿元,而付给销售机构的尾随佣金就达22.6亿元,其中金额最多的华夏基金达到1.59亿元!

基金请客,银行吃饭,基民买单。知名财经评论员曹中铭说:“托市资金”撤退后,火爆募集的基金几乎变成了一副空壳。从本质上说,这与新股发行中的粉饰业绩、包装上市并没有什么区别。”

针对行业内乱象,有专家认为,高额回佣本质上属于不正当竞争,存在商业贿赂的潜在风险。监管部门应推动基金托管费率阳光化、透明化,并明

令禁止灰色的佣金、返点等现象。

刘俊海说,要保障广大基金持有人的知情权、参与权和监督权,可采取公开竞标的方法,选择质优价廉的银行托管服务,遏制机构联手“坐庄”的丑恶现象,对该“食物链”中存在的违法行为应追究法律责任。

上海交通大学上海高级金融学院执行院长张春说:“诚信是理财市场的基石,当前理财市场存在的运作不规范、信息不透明、监管不到位等现象,必须通过增强金融消费者话语权,加大对违规金融机构的惩戒来改变。否则,理财市场就会变成‘博傻’市场。”

(新华社上海12月30日电)

理赔程序全体验 人寿财险就是好

12月17日12时,笔者跟着中国人寿财产保险股份有限公司鹤壁市中心支公司互动业务部高波经理对理赔部的服务进行了一次测试。测试方式是高经理找来一辆车停在淇滨区科达学校门口后,让笔者用自己的手机拨打了该公司的全国统一报案电话4008695519,称自己的车撞到一辆电动自行车伤了人,然后对理赔人员联系客户时效、到达现场时效和服务用语、服务态度等进行测评。

笔者电话报案成功后,理赔工作人员在2分钟内查找到事故地点,与笔者联系核事故地点及现场基本情况,并嘱咐笔者报110和送伤者就医。12分钟后,理赔人员在承诺到达的时间内开车来到现场,“肇事车”上的人寿财险工作人员下车后,和前来理赔的工作人员相视一笑,“原来是一次测试”。

正当笔者认为事情已结束,“肇事车”上的工作人员却拿出一张卷子递给理赔员,而理赔员也拿起卷子熟练地做起来。这是咋回事?原来他们公司不但率先在我市使用GPS移动定位系统用于事故现场查勘,还在出现场的车上配置了一些应急处理的小工具和药品。该公司每个月都会对理赔人员进行一两次这样的抽检,每次除了考查理赔人员的服务态度和出车速度外,还要进行一次书面的理赔知识测试。这种测试是非常严格的,有一次被抽检到的一个理赔员的其他环节都没有问题,就是因为穿了一双颜色不合要求的袜子,就被扣了分。

高经理说,中国人寿财产保险股份有限公司鹤壁市中心支公司自2008年3月成立起,作为鹤壁市场上开业较晚的财险公司,靠着严谨的态度和严格的管理,才锻炼出了一批认真敬业的员工。他们用热情周到的服务获得了广大客户的认可,保持了鹤壁市场份额第2名的好成绩。高经理提醒广大市民,如果开车外出时不慎遇到事故,不要慌张、不要变更事故现场,可先拨打车辆承保公司的报案电话,保险公司的理赔人员会提醒你应采取哪些措施,比如需要报警和有人受伤时可拨打110和120。

(杨阳)

“神秘人”扮储户 考查员工服务质量

以此督促员工文明规范服务
助力农行提升服务质量

淇滨区的刘女士近来发现,她去农行办理业务时感觉服务越来越好了。原来,近期农行制定了多种措施,来提升自己的服务质量,包括不间断进行“神秘人”假扮储户办理业务,实地暗访考查员工的真实服务水平。

按农行规定,各营业点凡是被评为“优秀基层站所”的,按获得的次数在零售板块考核中进行加分。凡被评为“群众不满意基层站所”的网点,取消年度零售业务评先资格,并对相关责任人进行行政处理。

同时,农行还通过网点改造来改善服务环境,用增加自助银行来减少群众办理业务排队等待的问题。同时认真开展优质服务,通过开展业务技术竞赛活动,促进员工服务技能、工作效率的提高。除了通过不间断进行“神秘人”暗访来督促员工文明规范服务外,还聘请社会监督员对农行营业网点的服务进行有效监督,不断提高服务水平和服务质量。

最后,农行各营业网点通过《中国农业银行股份有限公司鹤壁分行服务承诺书》公开向社会承诺,杜绝不合理收费,搞好文明优质服务。

(杨阳)

国寿大讲堂 鹤壁受欢迎

12月30日10时,鹤壁迎宾馆三楼的国际会议厅里座无虚席,这里正在举行中国人寿河南省分公司“健康中原,幸福河南”国寿大讲堂全省路演鹤壁站VIP客户专场活动。

舞蹈《感恩的心》拉开活动序幕后,郑州人民医院心脏内科主任、心脑血管专家、健康大讲堂主讲人刘恒亮用近两个小时时间,通过大量的事例论证,向大家讲解心脑血管病的危害与预防,并现场解答了听众关心的一系列疑难问题。刘恒亮表示,希望能够通过健康知识的宣传和普及,强化群众的健康观念和自我保护意识,提高广大城乡居民的身体素质,更好地为和谐幸福社会的创建提供保障。

来听讲的多名市民均表示,现在生活条件好了,心脑血管疾病的几率大了,真得好好学学养生方面的知识。像国寿大讲堂这样的活动,他们觉得非常有必要,也希望以后多举办一些类似的活动。

(杨阳)