



## 投资者岁末年初 买理财型保险需要 悠着点

闻之

岁末年初，有许多投资者选择拿一些与资本市场挂钩的理财产品频频试手，期望从中获得更好的收益。其中，兼具保障与理财功能的理财型险种颇受关注，对于此类理财产品，有理财专家提醒说，消费者在投资时必须要“悠着点”。从银保监会公布的数据看，目前保险资金配置相对低风险的债券，以及银行存款的比例接近一半，而股票和证券基金的投资比例在13%左右。但为了获得较高的收益，部分投连险投资经理根据自身对市场的判断，在操作中加大了股市及偏股基金配置比例。由于2018年以来股市整体表现不佳，这部分配置风格较激进的投连险会“受伤”严重，这将会使投资者遭受损失。

因为，像投连险这种理财产品是将投保人的保费留下部分作为风险保障，其余进入投资账户，购买股票、债券、基金等，以期获取相对较高收益。因此，相对于其他偏重保障功能的险种，投连险更注重投资功能。在一定程度上，投资者都会将投连险看做灵活配置型混合基金，但如果股市整体表现不佳，其投资收益将会大大降低。在操作上，投连险投资经理根据市场实际调整大类资产配置的能力，是决定投连险业绩的重要因素。另外，保费渠道能否畅通、是否能源源不断为投资组合提供弹药也很重要。对此，消费者选择相应产品时需详细了解。

有保险理财师表示，判断某一款投连险赚钱能力优劣的主要方法就是参考历史业绩，而且要更看重长期综合表现。具体可以通过一些数据供应商来了解产品的历史表现，或通过第三方理财机构来挑选产品，这些机构大多会列出投连险的业绩表现，供消费者选择。那么，投连险、万能险等有一定风险系数的保险产品，究竟适合什么样的消费者？该保险理财师表示，这可以根据五项标准来衡量：有稳定持续的收入；有一笔富裕资金且长期内没有其他投资意向；有一定的投资和风险承受意识，但没有时间和精力进行其他投资；对收益回报有中长期（至少在5年以上）准备；有兼顾投资收益及人生保障的需求。

如果具备以上五条，适合购买万能险；具备三条以上，万能险是很值得考虑购买的险种。但要是只具备其



中两条或更少，就需慎重考虑。购买时要按照自己的经济情况、风险承受能力等选择合适的险种，一般来说，年纪大、风险承受能力低者，不适合配置万能险和投连险。据了解，具有理财性质的保险产品可分为三大类：分红险、万能险、投连险。其中，投连险的风险和可能获得的收益最高；万能险的风险大于分红险，收益较稳定；风险最小、收益最低的是分红险；而重点配置利率债或货币基金的投连险则收益不错。

那么，风险最小收益稳健的分红险有哪些特点？据了解，分红险是指保险公司在每个会计年度结束后，将上一会计年度该类保险的可分配盈余，按一定的比例，以现金红利或增额红利的方式，分配给客户的一种人寿保险。保险专家表示，作为一种新型的人身保险产品，分红险兼具保障和投资功能。投保人除了可以得到传统保单规定的保障外，还可享受保险公司的经营成果。但是，分红险的红利，也就是投保人的投资收益部分，与保险公司的经营情况挂钩，这就意味着投保人虽享有参与红利分配的权利，但不能保证年年拿到分红。

不过，分红险除了分红收益，毕竟还有风险保障责任，能提供疾病、身故等各类保障，因此，不能仅将分

红险产品与理财产品作单纯的收益对比。消费者可以选择一些保障时间长、保障功能强的分红险产品，不要过分看重短期收益。同时要注意，由于分红险的变现能力相对较差，如果短期内有较大开支需求，不适合买分红险。有关专家表示，保额分红产品的投资收益明显高于保费分红，且获得的保障越来越高，缺陷是红利领取方式不如保费分红那么灵活，保单持有人只有在发生保险事故、期满或退保时才能拿到红利。如果手中有闲钱，不急于将红利变现，可以选择保额分红。

据保险专家介绍，分红险的分红方式有现金分红和保额分红。现金分红可选择四种领取方式，包括现金领取、累计生息、抵交保费、交清增额。现金领取可以在有分红的时候直接拿到现金；累积生息的红利按照保险公司设定的利率按复利递增；抵交保费是将红利拿来交保费，每年为保单准备的现金就可以少一些；交清增额则是用红利作为保费，按相同的合同条件增加保额。至于保额分红，是将当期红利增加到保单的现有保额之上。由此可见，投资者为降低风险，保证收益，在选择保险投资时尽量选择风险最小收益稳定的分红类投资产品。

## 长沙银行 一家智造快乐的银行，湖南人自己的银行！

产品名称	理财期(天)	产品发行期	到期日	预期年化收益	风险等级	预期年化收益为例： 购买10万可得利息(元)
长乐D-7	7	20190121	-	3.15% (5万起)	低风险 (保守型R1)	60.41元
长瑞	每日申赎	每个工作日 02:30-14:30	赎回日	3.05% (5万起)	低风险 (保守型R1)	10万元一天收益 8.36元
长旺	每日申赎	每个工作日 02:30-14:30	赎回日	3.80% (1万起)	中低风险 (谨慎型R2)	10万元一天收益 10.41元
长安4期	92	20190118-20190122	20190426	3.70% (5万起)	低风险 (保守型R1)	932.60元
长盈D-14(一期)	14	20190129	-	4.10% (5万起)	中低风险 (谨慎型R2)	157.26元
长盈D-14(二期)	14	20190123	-	4.10% (5万起)	中低风险 (谨慎型R2)	157.26元
长盈14期	119	20190122-20190126	20190527	4.55% (5万起)	中低风险 (谨慎型R2)	1483.42元
长盈15期	273	20190126-20190130	20191101	4.65% (5万起)	中低风险 (谨慎型R2)	3477.95元

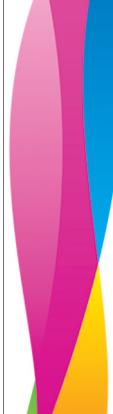
大额存单较基准利率上浮——55%

名称	发行期	期限	利率	认购起点(20万)	20万收益(元)
第1期大额存单	20190101-20190131	1个月	1.67%	20	278.67
第2期大额存单	20190101-20190131	3个月	1.705%	20	852.50
第3期大额存单	20190101-20190131	6个月	2.015%	20	2015
第4期大额存单	20190101-20190131	9个月	2.28%	20	3420
第5期大额存单	20190101-20190131	1年	2.325%	20	4650
第6期大额存单	20190101-20190131	18个月	3.19%	20	9576
第7期大额存单	20190101-20190131	2年	3.255%	20	13020
第8期大额存单	20190101-20190131	3年	4.2625%	20	25575
第9期大额存单	20190101-20190131	5年	4.2625%	20	42625
第1期 按月付息	20190101-20190131	2年	3.19%	20	532元(每月)
第2期 按月付息	20190101-20190131	3年	4.18%	20	696.67(每月)
第3期 按月付息	20190101-20190131	5年	4.18%	20	696.67(每月)

\*详情咨询电话:0744-8833612

\*理财非存款，产品有风险，投资需谨慎！

\*地址:张家界市永定区御景湾二栋一、二楼长沙银行张家界分行(逸臣广场对面)。



中国移动  
China Mobile

近日，湖南移动携手华为部署的5G网络，支撑了全国首条开放道路智慧公交线投入试运营，省市直相关部门、重点高校及新区相关部门领导、各界嘉宾出席首发仪式。现场，湖南移动与华为策划搭建了主题为“5G已至，移动先锋”展台，普及5G技术，演示5G业务，获得广泛好评。

国家智能网联汽车(长沙)测试区(以

下简称测试区)是目前全国道路里程最长、测试场景最多的智能车联系统测试区。测试区、移动、华为精诚合作，快速连片部署5G实验网、云化核心网、传输和终端CPE等端到端设备，实现测试区及公交线路5G网络全覆盖。

未来，测试区、湖南移动和华为将探索5G业务和应用，全方位合作，进一步加强新产业创新，充分发挥5G网络“三超”能力，助力湖南5G智能生态蓬勃发展。5G概念性业务展示

湖南移动携手华为，在湘江新区国家智能网联汽车(长沙)测试区搭建了精彩纷呈的5G概念业务展台，先后接待政府、重点高校以及中央媒体、新媒体等参观采访。本次也面向公众，开放体验四大主题的5G业务：精彩纷呈(Cloud VR游戏和景区漫游)、触手可及(城市之眼-岳麓山顶和长沙名片-橘子洲头4K高清直播)、平安随行(测试区内道路实时监控)和身临其境(无人机360VR沉浸式视频体验)。全方位展示了5G网络的超大带宽、超低时延能力。

## 银行债务转让麻烦多 小心征信记录变不良



近日，人民银行张家界中心支行接到一起征信投诉案件。投诉事项：投诉人王某2008年7月在中国银行张家界分行办理了三年期车辆抵押按揭贷款21万元，后因该车转手三次至田某，田某在2009年11月在中行变更还款账户到田某自己名下，并还款了一年后于2010年10月停止偿还该车按揭贷款，造成了该笔贷款6.8万元的本金逾期并产生相应的利息和罚息。2015

年初，王某到其他银行申请贷款被拒，信用报告显示有该笔贷款的多次未按时还款的违约记录，并且至今尚有6.8万元的本金和4万多元的利息及罚息未清偿。王某就此事多次与中行协商无果，故投诉到人民银行张家界中心支行。

王某转让车辆没有得到债权银行书面同意，转让债务无效。依据湖南省张家界市人民法院终审判决，王某被银行纳入失信人名单的原因是债务人王某认为应由田某代为清偿贷款，故没有按借款合同主动还款，最终导致银行将其纳入失信人名单，王某的失信责任应由其本人承担。田某作为追加债务人，可以为王某归还贷款本息，但是鉴于借贷主合同没有更换的

情况下，王某仍然是中国银行的主债务人。在田某不再归还贷款本息的情况下，王某仍然要履行归还贷款本息的义务。故中国银行张家界分行将王某未按时还款的不良记录上传至中国人民银行个人信用信息基础数据库，在程序上是合规合法的。

银行债务转让麻烦多，一旦第三方被转让人不履行还款责任，产生的不良信用会记录在原债务人名下，而且原债务人还有清偿银行债务的主体责任，对原债务人的经济和工作生活产生不良影响。所以，如果要转让债务，必须清偿以前的银行债务，由第三方再向银行申请贷款，这样就避免了私下转让债务可能产生的隐患。

陈生霞

## 交通银行 五大国有银行 您的财富管理银行

### 理财产品

更多理财产品投资起点已调整至1万元

产品名称	销售起日	销售止日	期限(天)	投资起点(万元)	过往平均业绩	风险等级
沃德添利1个月	1月18日	1月24日	34	1	4.0%-4.05%	3R
沃德添利2个月	1月18日	1月24日	62	1	4.07%-4.12%	3R
沃德添利3个月	1月18日	1月24日	90	50	4.30%	3R
沃德添利12个月	1月18日	1月24日	363	1	4.20%-4.28%	3R

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资需谨慎

张家界市人民医院微信公众号上线啦

手机就可挂号、缴费、查报告，再也不用等啦！  
更有基于医疗大数据的人工智能导诊服务，再也不用担心挂号错号啦！

就诊当天，手机支付，无需排队

住院缴费，在线支付，一步到位

线上查询，第一时间，微信查结果

赶快在微信搜索公众号“张家界市人民医院”，关注吧！

您也可以到交通银行张家界分行咨询使用

我们会耐心教您使用

便捷生活，还看交行

交通银行最新卡消费活动

即日起至6月30日

交行信用卡客户每周五

步步高超市步行街店

步步高超市天门山索道店

中石油陈家溪加油站

只要您在买单吧APP成功注册并满足活动达标条件

即可享受超市、加油站刷卡消费满98元

5%秒减优惠，指定白金卡尊享10%优惠

活动详情见买单吧最红专区

交通银行贵宾尊享服务

张家界荷花机场贵宾通道开通了

交通银行沃德财富为您提供

全国39个城市40家机场国内航班贵宾服务

长沙高铁南站商旅贵宾服务

张家界地区贵宾客户还可尊享张家界荷花机场贵宾厅服务

您只需出示沃德财富卡、私人银行卡即可享用

具体内容详询交行网点

地址：永定区解放路188号交通银行张家界分行营业部 咨询电话：0744-8780003

## 理财新起点 财富大不同