

股市风险显现

投连险客户,退保还是调整账户?

□本报记者 黄蕾

“5·30”股市大跌的惊心动魄令狂热的股民们脸上的笑容戛然而止,大跌后的一轮调整周期更是令投资者不得不感叹:股市获利虽强,杀伤力亦不小。就连保户们在历经大跌后也开始重新审视投保的保险理财产品的潜在风险。

素有“基金中的基金”之称的投连险产品,在前期牛市推动下随着基金和股市水涨船高。然而,在这轮震荡周期中,相当一部分人在投连险上短期盈利之后,开始选择提前退保另觅投资渠道。

不过,需要注意的是,与基金赎回的快捷方便有所不同,短期内投连险退保并不划算。比如,在投保初期会扣除较多的初始费用、账户管理费、风险保费、手续费等各种费用,如果购买后一两年就要退保的话,将得不偿失,甚至退保能拿回的钱只有所缴保费的“零头”。因此,购买投连险产品要做好长期投资心理和经济准备。

理财师建议,投连险客户应尽量避免过于注重短期收益而冲动退保。“虽然在牛市行情中,投连险赚钱效应比不上基金和股票;但一旦出现下跌,投连险表现出来的抗跌性也是较好的。如果保持长期投资的理念,资本市场的动荡不会对其产生过于激烈影响。”

“与其盲目跟风退保,不如适当调整账户。”理财师给出的建议是,投连险的一大特点就是客户可以在自己的账户之间做灵活的转换,以达到规避风险的目的。投资者可以根据不同的个人风险偏好,对收益的心理预期以及市场变化情况,在账户之间进行理财分配和转换。

比如,市场处于波动较大时期,通过两个理财账户间资金的转换达到提升收益、规避风

在这轮震荡周期中,相当一部分人

在投连险上短期盈利之后,开始选择提前退保另觅投资渠道。需要注意的是,与基金赎回的快捷方便有所不同,短期内投连险退保并不划算。

险的目的:在股票基金走强时,投保者可以将稳健型账户资金适度转换为增长型账户进而充分享受牛市收益;反之,如果在未来一段时间投资预期较为悲观时则转换为稳健型账户,以保证资金安全。

另外,需要提醒保户的是,投连险账户调整并非“随心所欲”。一般来说,目前各家保险公司对于投保一年内调整账户的次数没有限制,并且完全免费;到了第二年后,多数保险公司开始限定调整账户的次数,超过规定后将加收少量的管理费。不过,目前也有少数保险公司推出了针对高端用户的投连险产品,此类产品对于投保次数完全没有限制且全部免费,不过,保费相对要贵一些。

另外,即便是老生常谈,仍要送保户一句话:计算投连险的收益,应该包含投资收益+保障,不能简单地将其投资收益与基金或其他理财产品相比较,一旦选择退保,投连险的保障功能也就跟着消失。因此,保户在跟风退保前,务必结合市场与自身情况,冷静分析再作决定。



■小贴士

巧用保单功能减少退保损失

□本报记者 黄蕾

退保并非避险唯一途径。沪上理财师建议,如果投资者需要现金另找其他高收益的投资渠道,那么,不妨充分利用保单的特殊功能,减少退保带来的损失。但在使用这些功能时,也需考量潜在风险。

对策一:保单质押贷款

操作方法:保单持有人用寿险保单作抵押,即可进行贷款获得周转资金,可盘活已经缴纳的保险费。

适宜人群:保单质押贷款后可找到其他高收益投资渠道或产品的保户,可考虑此措施。

保单质押贷款在国外保险市场较

为流行,在借款期间投资者仍能享受保障,这是保单借款的最大好处,如保单贷款利率低于所投产品的收益率,就可以达到保障和投资两不误。国内部分保险公司目前已推出此项功能,不过仍不具有普遍性。

需要提醒的是,并非所有保单都具备这项功能,只有具有储蓄性质的人寿保险、长期健康保险、分红型保险等才可以申请保单质押贷款,而意外险、短期健康险等是不具备质押贷款功能的。

同时,因为考虑到市场需求及道德风险的因素,目前国内一家保险公司可能只有几种保险产品提供保单贷款,且保单贷款利率基本随银行贷款利率的变动而变动。

对策二:展延定期保险

操作方法:在不变更原保额的前提下,将缴费期限延长。具体期限要根据保单上的现金价值重新进行推算。

适宜人群:身体健康状况良好的保户,可考虑此措施。

理财师介绍说,一般在投保几年后,保单将累积一定的现金价值,这时保户通常选择一次性付清方式购买定期寿险。而展延定期保险顾名思义就是,更改保单后,保险金额不变,但保险期限会延长,如保险期限从原来的10年变更为20年。

对策三:减额缴清保险

操作方法:保险期限和保险内容保

持不变,减少所缴保险金额。与展延定期保险的思路正好相反。

适宜人群:身体健康状况衰退或职业风险有所增加的保户,可考虑此措施。

减额缴清保险,是将原保险合同改变为一次缴清保险费,在保险期限不变的情况下,保险金额比原合同有所减少。采用减额缴清的方式,既能拥有一定保障,又不再为低收益保单继续投资,每年节省下来的资金,可以寻找更高收益的投资渠道。

需要提醒的是,保险公司一般要求投保人缴足两年保费且保单生效满两年后才可申请减额缴清。另外,虽然保险期限不变,保险保障功能势必在原有基础上有所打折。

■人物

黄志明:力求与众不同

□本报记者 邹靓



简历:

黄志明:1990年起在香港渣打银行从事多年呼叫中心客服工作。2003年起服务于中信银行信用卡中心客服中心。他通过技术的手段降低客服中心压力,开拓三维互动的客户沟通渠道,控制客服中心的营运成本,以改变客服中心被动的局面及成本中心的形象。目前,中信银行信用卡中心客服中心已获得ISO质量管理体系的国际认证,正向着标准化的方向发展。

初见中信银行信用卡中心客户服务中心总经理黄志明,留下了“亲和”的印象。虽然中信银行涉足信用卡产业时间尚短,但是黄志明却在客服工作岗位上拥有20多年的实战经验。谈起中信银行在信用卡领域的竞争策略,黄志明用了一句话——凡事以客为先,力求与众不同。

虽然信用卡在中国的快速发展阶段仅是短短的十年,但纵观全局,从产品到服务都明显表现出同质化的现象,所谓客户定位也都是兼容并包。不同于业内盛行的“让利优惠说”,黄志明更看重推崇的是长期竞争策略下的业务创新模式。

所谓业务创新模式,其核心在于从服务客户到经营客户的转变。除去业务创新和技术创新不谈,作为金融行业,在客服团队收到客户需求时做出良性反应以满足客户需求是客服工作的基本要素。黄志明认为,如果仅仅是被动的需求与供给的关系,其实是一种资源浪费。

他认为,每一次客户需求的提出都可能包含着更深层次的潜在需求。“比如客户要求临时调高信用额度,那么很可能是客户有购买大件消费品的需求,或是正在出游途中。那么银行不是可以提供相应的购物积分,或是旅游保险?在需求原因的寻找中,同时也发现了客户的潜在需求。”

黄志明表示,高效的客户服务首先要对目标客户准确定位,这就要求透过技术手段对客户进行分层管理。比如对交易型客户的服务应集中于提高活卡率与使用率,对高端客户要尽可能提高单卡消费量,服务侧重有所不同。“首先了解了客户需要什么才有可能为客户提供其需要但又还未提出的需求。”

在黄志明看来,客户服务不是一种被动的服务,而是价值捕捉的过程。“客服工作是需要联想的工作。联想服务是有针对性的交叉销售不仅在最短的生命周期里为银行带来利润,也是建立和稳定客户关系,滋养并巩固客户诚信度的重要方式。”

谈到如何寻找优质客户的问题,黄志明认为已有客户本身就是一个很好的起点。“客户与客户之间是联系的,一个高诚信度的客户往往是愿意将品牌介绍给身边的人。由客户带来的客户不仅容易获取,也更可能建立稳固的客户关系。”

■数据分析

工行调查显示

股票、基金、分红险成为主要投资理财产品

中国工商银行12日发布首期“工

行投资理财指数”。这个投资理财指数显示,目前我国城市居民对宏观经济环境和生活预期持较乐观态度,投资理财意愿趋于强烈,股票、基金、分红型保险为主要投资理财产品。

首期“工行投资理财指数”显示,目前投资理财在城市居民中正逐步普及,中高收入城市居民持有投资理财产品的比例达62%。从整体情况看,高收入家庭的投资理财类产品在家庭总资产中占比比例更高,并且在未来的增加幅度也要高于普通家庭。

在投资理财产品分布上,股票、基金、分红型保险依然是最主要的投资理财产品,但投资者在未来6个月内购买银行理财产品和债券的可能性有所增加。城市居民在未来更倾向于购买熟悉的投资理财产品。

业内专家认为,首期“工行投资理财指数”作为我国第一个投资理财指数是个新探索。工行此次发布的投资理财指数,是与国际知名的民意研究机构——盖洛普咨询公司合作推出的。它基于城市居民对宏观环境的信心和生活预期对投资理财意愿进行了测量,调研地区包括代表不同经济发展水平的16个城市,采用随机抽样方法以反映中国城市居民的投资理财意愿。(新华社)

股票代码:002010 股票简称:传化股份 公告编号:2007-026

浙江传化股份有限公司第三届董事会第二次(临时)会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

浙江传化股份有限公司第三届董事会第二次(临时)会议通知于2007年6月7日通过传真及电话方式向各董事发出,会议于2007年6月12日以通讯方式召开。会议应参加董事9人,实际参加董事9人,符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,会议有效。

本次会议以投票表决的方式通过如下决议:

1. 审议通过了《关于投资设立无锡传化精细化工有限公司(拟)的议案》。
2. 为降低公司经营成本,进一步拓展江苏市场,以达到增收节支、提高效益的目的,同意公司在无锡投资设立无锡传化精细化工有限公司(拟)。该公司注册资本500万元人民币,由本公司以现金出资方式独资设立。法定代表人吴建华。经营范围:有机硅及有机氟精细化学品(不含危险品)、表面活性剂、纺织印染助剂、油剂及其原辅材料的生产、加工(限分支机构经营)销售。
3. 表决结果:9票同意,0票弃权,0票反对。
4. 审议通过了《关于制定公司<信息披露事务管理制度>的议案》。
5. 表决结果:9票同意,0票弃权,0票反对。
6. 详见公司刊登于“巨潮资讯网”网站的《信息披露事务管理制度》。
7. 审议通过了《关于“加强上市公司治理专项活动”的自查报告和整改计划》。
8. 表决结果:9票同意,0票弃权,0票反对。
9. 详见公司刊登于“巨潮资讯网”网站的自查情况全文。

同时,为了使投资者和社会公众更好的参与公司治理情况的公众评议,提出各自的意见和建议,公司设立了专门的电话、传真和邮箱,具体如下:

联系人:金燕
联系电话:0571-82872991
传真:0571-82871858
电子邮箱地址:zqb@etransfar.com
特此公告。

浙江传化股份有限公司董事会

2007年6月13日

股票代码:002010 股票简称:传化股份 公告编号:2007-027

浙江传化股份有限公司关于“加强上市公司治理专项活动”的自查报告和整改计划

一、特别提示:公司治理方面存在的有待改进的问题

1. 及时制定《信息披露事务管理制度》并下发公司各部门执行,全面提升公司全体管理人员的信息披露意识和保密意识;
2. 进一步提高信息披露的主动性意识,加强主动披露信息的完整性、持续性;
3. 进一步提高独立董事在公司生产经营管理工作中的作用,加强董事会下属专门委员会的建设,为专门委员会发挥更大的作用提供客观条件;
4. 股东大会社会公众股东参与度不高;

5. 进一步完善投资者关系管理工作,加强广大投资者对公司的了解,为公司治理提供建议和意见;

6. 做好上市公司相关法律法规、法规在公司董事、监事、高管等范围内的持续培训工作。

二、公司治理概况

公司上市以来,严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会有关法律法规的要求,不断完善公司法人治理结构,建立现代企业制度,规范公司运作。公司依据最新颁布的各项法律法规、规范性文件及时修订《公司章程》、《公司治理细则》等内部控制制度,不断完善公司规范治理基础,具体情况如下:

1. 公司能够确保所有股东,特别是中小股东享有平等地位,确保所有股东能充分行使自己的权利;公司能够严格按照《上市公司股东大会规则》的要求召集、召开股东大会;股东大会审议有关关联交易事项时,关联股东回避表决;公司关联交易公平合理,不存在损害中小股东利益的情形。
2. 公司制定了《控股股东行为规范》,控股股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动;公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务方面做到“五分开”,公司具有独立完整的业务及自主经营能力;公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。
3. 公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事,在第三届董事会选举中采取了累积投票制的方式;公司建立了独立董事制度,独立董事3人,占董事会成员的三分之一;公司董事会人数和人员构成符合法律法规的要求;各位董事能够以认真负责的态度出席董事会和股东大会,能够积极参与有关培训,熟悉有关法律法规,了解作为董事的权利、义务和责任。
4. 公司监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求;公司监事能够认真履行自己的职责,能够本着对股东负责的精神,对公司财务以及公司董事、总经理和其它高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督。
5. 公司已建立了企业绩效评价奖励体系,使经营者的收入与企业经营业绩相挂钩,高级管理人员的聘任公开、透明,符合法律、法规的规定。
6. 公司指定董事会秘书负责信息披露工作和投资者关系管理工作,负责接待股东来访及咨询;公司能够严格按照法律、法规和《公司章程》、《投资者关系管理制度》的规定,真实、准确、完整、及时地披露有关信息,并确保所有股东有平等的机会获得信息;公司能够按照有关规定,及时披露大股东及公司实际控制人详细资料和股份变化情况。
7. 公司能够充分尊重和维护其他利益相关者的合法权益,实现股东、员工、社会等各方利益的协调平衡,重视公司的社会责任,与相关利益者积极合作,共同推动公司持续、健康的发展。

公司自成立以来,一贯严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规的要求规范运作,并将严格按照《上市公司治理准则》等有关规定的要求,不断完善公司的治理结构,切实维护中小股东的利益。

三、公司治理存在的问题及原因

公司治理是一项系统复杂的工作,需要公司上下全体员工,共同提高规范意识,不断加强公司规范治理水平,从而切实提高公司治理质量和整体竞争力。通过本次自查,公司以下几个方面工作还需要进一步加强:

1. 公司的信息披露工作从上市以来一直十分规范,多次得到监管部门的肯定,并连续两年被深圳证券交易所评为信息披露“优秀”上市公司,但是随着上市公司监管体系的不断完善,资本市场的不断发展成熟,监管部门、投资者、社会公众对上市公司信息披露的要求越来越高,这就需要公司及相关部门按照规定制定、完善《信息披露事务管理制度》,同时在公司内部加强信息披露相关规定的宣传,全面提高公司全体管理人员的信息披露意识和保密意识。
2. 作为公众公司,在资本市场需要与投资者建立良性互动的关系。投资者对于公司透明度有越来越高的要求,希望能够深入了解公司生产经营管理各方面的工作,以便支持投资决策。从公司角度出发,需要进一步提高信息

披露的主动性意识,加强主动披露信息的完整性、持续性。

3. 2004年5月,经公司第二届董事会第一次会议审议通过,同意设立董事会战略委员会、董事会提名委员会、董事会审计委员会及董事会薪酬与考核委员会,专门委员会专业性事项进行研究,提出意见和建议,供董事会决策参考。上述四个专门委员会成员全部由董事组成,其中提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占多数并担任召集人。但目前由于工作条件的限制,一般在重大事项决策过程中由专门委员会辅助董事会做出综合决策,董事会专门委员会的日常工作开展效率还不高。

4. 由于公司所在地为远离城市中心的经济技术开发区,周边公共交通设施缺乏,导致现场股东大会社会公众股东参与度不高。

5. 公司目前通过网络、业绩说明会、接待投资者来访、设立咨询电话及电子邮箱等多种方式进行投资者关系管理活动。但是由于公司所处行业的特点决定,很多投资者对于公司的了解程度还非常有限,需要公司进一步完善投资者关系管理工作,加强广大投资者对公司的了解,为公司治理提供建议和意见。

6. 随着资本市场的不断发展,各类法律法规及监管文件的发布频率和力度都有所加强。公司董事、监事、高级管理人员由于工作精力有限,有时候存在不能及时掌握法律法规及文件精神的情况,这就需要公司进一步做好上市公司相关法律法规、法规在公司董事、监事、高管等范围内的持续培训工作,使董事、监事、高级管理人员及时了解最新的政策法规,以保证决策的正确性。

四、整改措施、整改时间及责任人

1. 根据中国证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》制定公司《信息披露事务管理制度》,并以公司文件形式正式下发公司各部门执行,全面提升公司全体管理人员的信息披露意识和保密意识。

整改时间:在6月30日前

整改责任人:公司董事会秘书及证券部人员

2. 进一步提高信息披露的主动性意识,加强主动披露信息的完整性、持续性。

整改时间:在日常工作中不断加强完善

整改责任人:公司董事会秘书及证券部人员

3. 进一步提高独立董事在公司生产经营管理工作中的作用,加强董事会下属专门委员会的建设,为专门委员会发挥更大的作用提供客观条件。公司考虑通过不定期召开专门委员会会议的形式,针对一些特别事项,由专门委员会组织公司相关人员,进行专项讨论,形成建议和意见再提交董事会审议决定,由此更好地发挥专门委员会在公司经营管理中的作用。

整改时间:在日常工作中不断加强完善

整改责任人:公司董事长

4. 针对股东大会社会公众股东参与度不高的问题,公司在今后应尽可能考虑采取网络投票、在交通便利的场地安排召开等方式,扩大社会公众股东参加股东大会的范围。

整改时间:在日常工作中不断加强完善

整改责任人:公司董事会秘书

5. 切实抓好投资者关系管理工作,通过网上交流会、不定期机构投资者见面会、投资者互动交流平台等多种方式,加强广大投资者对公司的了解,保证投资者与公司交流渠道的畅通,收集整理投资者对公司治理与经营管理等各方面意见和建议,报送公司董事会、监事会参考。

整改时间:已在日常工作中逐步进行

整改责任人:公司董事会秘书及证券部人员

6. 做好上市公司相关法律法规、法规在公司董事、监事、高管等范围内的持续培训工作,由证券部负责每月一次的信息上报工作,收集整理证券市场最新的法律法规、监管信息,保证公司董事、监事、高级管理人员对政策环境的及时了解和深入把握。

整改时间:已在日常工作中进行

浙江传化股份有限公司董事会

2007年6月13日