

第三届中国消费金融论坛发布国内首份研究报告显示

50%用户不到30岁 三成消费购家电

都市时报讯 (记者 肖进) 1月10日,由清华大学中国与世界经济研究中心(CCWE)主办的“新时代:消费金融的规范与创新”第三届中国消费金融高层论坛在京召开,并发布《2017中国消费信贷市场研究》报告。报告指出:消费金融已经成为促进消费增长和经济转型的重要因素,合规与创新是市场健康可持续发展之路。

随着人民收入增长和消费水平的提高,外加互联网的蓬勃发展,传统的消费形式和消费观念已难以满

足人民的多样化消费需求。消费金融服务恰好弥补了传统金融服务在业务下沉覆盖方面的不足,满足了人们对新消费模式的追求。

在此背景下,报告首次为消费金融使用者进行了“画像”。调查显示,居民消费信贷的客户偏向于年轻群体,18-29岁年龄占比近半,超过70%的客户月收入在5000元以下。三成左右的消费信贷被用于购买家电产品。报告认为,随着消费金融行业的普及,越来越多的消费者对消费信贷持开放态度,即使手头流动性充

裕也逐步使用消费金融工具对消费行为进行优化。

报告还从供给侧方面对合规和创新两个角度对消费金融展开了评估。报告认为,在创新方面,持牌消费金融公司在普惠性、成长性、创新能力和贷款处理能力方面极具优势,而互联网消费金融公司在成长性和创新能力方面也有所建树。合规方面,持牌消费金融公司和商业银行有着天然优势,而互联网消费金融公司也在迅速进行相关建设。

针对消费金融颇受争议的合规方面。此次报告建议,未来,一是将各类消费信贷企业纳入统一的监管体系,二是加强内部风险管理,三是建立完备的个人征信系统;创新方面,一是大力发展多层次资本市场,拓宽消费金融公司融资途径,二是不断发掘长尾客户和利基市场,挖掘潜在客户在客户需求。

作为国内首批四家试点消费金融公司之一的捷信金融,其普惠模式受到业内肯定,并连续三年在各项评估中名列前茅并占据多项第

一。捷信长期坚持普惠金融理念和负责任的借贷,在国内建有全国性的业务网络和服务网络,其客户中有80%是缺乏征信记录的首次借款人,可见捷信所选择的客户群体在整个消费金融行业中更加贴近中低收入人群,提供的服务也更为下沉、普惠。

另外,捷信在行业内率先引入“15天犹豫期”服务措施,15天内,消费者无论什么原因希望单方面终止合同,只需按时归还本金,即可免付利息和其他服务费用。

新华保险在滇闪赔重疾保险金46万

都市时报讯 (记者 廖治国) 2017年12月12日,新华保险客户L女士一日内获赠赔款46万余元重疾保险金。

家住西双版纳的L女士经商多年,资产颇丰,一直以来都非常注重风险与理财规划,在新华保险公司为自己及家人购买了多份重疾保险保障。

2016年9月开始,L女士发现自己右乳出现变形的情况,因为没有疼痛感,所以并未进行任何检查与治疗。2017年11月,右乳出现如“栗子”大小的肿块,触摸伴有阵痛,11月29日经医院病理诊断为右乳浸润性导管癌I级。

在接到L女士报案后,新华保险调查人员第一时间前往医院探望、慰问、核实基本病情,同时将案件呈报至公司。由于本案为高额重疾赔付案件,为能尽快将关爱送达客户,调查人员争分夺秒与客户主治医生详细沟通病情,获取病理诊断材料,最终于一日内结案,共计赔付重疾保险金46万余元。

由于L女士出险时,其中有一份重疾保单曾因未按时缴纳保险费而失效,出险时正处于复效期一年内,根据规定,只能按照基本保险金额的10%进行赔付。结案次日,调查人员为L女士送达赔案结论,L女士对因忙碌而忽略身体健康感

到后悔,同时也认识到了今后必须重视保单失效问题,一份保单失效,将会让保险人在风险来临时失去庇护。试想,如果L女士仅有一份保单,而保单又失效了,那么,这次重疾对她个人对她家庭的打击将会是巨大的。

新华保险一日内赔付46万余元,高效、体贴的服务让L女士感到很满意,向公司调查人员连连道谢。

疾疫面前,风险面前,保险,守护着人们生命的尊严,让人们从容应对困境,振作精神,重新启程。新华保险,生有所依,老有所养,病有所助,难有所帮,关爱人生每一天!

太平人寿冠名开心麻花舞台剧《乌龙山伯爵》到昆巡演

都市时报讯 (记者 廖治国) 2017年12月29日、30日,太平人寿统一冠名的开心麻花舞台剧全国巡演活动,在昆明剧院上演。太平人寿云南分公司在现场带去了极富趣味性的扫码抽奖活动,吸引了广大观众热情参与。

当晚6点半,昆明剧院的大舞台上高高挂起了“太平人寿邀您共赏开心麻花舞台剧《乌龙山伯爵》”的标语。观众手持印有“太平人寿”字样的门票陆续到场,现场摆放了太平人寿绿树空间、一分钟了解客服的宣传展架,准备了

印有logo的购物袋、抽纸、小卡包,以及印有太平吉象等公司品牌的小礼品,不少到场观众开心领取。

工作人员还发现不少踊跃参加的观众就是太平人寿客户,见到公司显眼的宣传,当即上前参与活动,并骄傲地与身边同伴分享自己是太平人寿客户的身份。一位女性客户表示,她常常参加公司举办的各类活动,公司活动不仅覆盖面广,更有贴心的服务。这一次来看舞台剧,没想到也有公司的参与,让她感到惊喜。

金牛基金经理开年之作

银华瑞泰1月8日起发行

2017年银华基金旗下权益类产品业绩整体喜人。其中,由金牛基金经理周可彦管理的银华富裕主题全年总回报超50%,为投资者赚取超额收益。当下,另一只拟任周可彦担任基金经理的新基金——银华瑞泰灵活配置混合型基金将于1月8日发行。

周可彦拥有16年研究投资管理经验,现管理公募基金规模近65亿。其中,由其管理的银华富裕与银华沪港深两只基金表现尤为突出。根据银河数据显示,截至2017年12月31日,银华富裕取得53.09%的全

年总回报,在同类342只基金中排名第5;其管理的另一只产品银华沪港深增长股票基金,2017年全年总回报49.61%,在同类可比的128只基金中排名第3。

此次发行的银华瑞泰对比上述两只基金有部分不同之处,例如仓位更加灵活。作为灵活配置混合型基金,银华瑞泰的股票投资比例为0-95%,灵活度更高,仓位调整空间更大。

当然,在投资风格方面,银华瑞泰将延续周可彦“研究驱动投资”的理念。研究员出身的周可彦,2004年

就深耕行业研究,涉及机械、食品、家电、电力设备、轻工、零售、交通、银行等投资品、大消费、金融等领域。其深信研究创造价值的投资理念,投资风格也主要是自下而上,通过基本面研究,深入了解投资行业与标的,精选价格显著低于价值的投资标的。

展望未来,周可彦比较看好三大行业,分别是大消费板块,如食品饮料;基本面出现向上拐点的部分行业,如保险、银行、工程机械和某些大宗商品;以及可能分布在各个二级子行业的有壁垒的制造业。

移动理赔+自动理赔护航 新华保险持续提升小额理赔服务能力

作为战略转型的重要内容,新华保险一直将提升客户服务能力视为公司回归保险本原、服务民生保障必须具备的核心能力之一,并为此投入了大量资源和精力。2017年5月,在对过往理赔大数据进行分析的基础上,新华保险在行业内率先按照保监会对小额理赔3000元封顶的规定进行升级,将简易小额提高至5000元,使更多符合条件的客户可以享受自动理赔的快捷体验。截至2017年12月,已超过12万名客户体验了自动理赔服务,同比2016年增加了62.3%。

受益客户人群的迅速增加,得益于移动理赔和自动理赔技术的支持。多年以来,新华保险坚持“快理赔,优服务”的品牌特色,持续提升理赔时效。在2012年就实现了3000元以下符合自动理赔条件的赔案1小时内快速结案。2017年,新华保险移动理赔3.0正式上线后,移动端系统处理效率全面提升,应用范围快速拓展。目前,客户通过业务员线上申请快速结案已成为小额理赔的主流模式,传统的柜面申请方式逐渐被替代。截至

2017年12月,超过80%的小额理赔案件通过移动理赔办结完成。

在提升技术能力的同时,新华保险还通过推出报案后主动跟进服务、加强销售队伍培训、远程鉴定等一系列举措,鼓励并引导消费者出险后尽快报案,及时兑现保险责任,真正发挥保险保障作用。

为提升消费者维护自身权益的意识,新华保险自2016年5月起持续开展“健康回访活动”,组织业务员主动上门回访,为客户寻找赔付的理由,累计回访客户近273万人次。其中,健康无忧产品累计赔付4424人次,赔付3.69亿元。与此同时,新华保险从索赔到结案的整体理赔时效也同比缩短42.86%,仅为1.21天。

新华保险认为,理赔是客户能直观感受到、充分体现保险功用价值的核心能力,在回归保险本原的大背景下,服务的竞争将成为寿险行业未来竞争的焦点之一。新华保险已连续两年获得保监会服务评价最高的AA级,未来将不断提升理赔效率与服务体验,以专业服务回馈广大客户的信任,通过理赔创建新华保险的良好口碑。

分享改革红利 银华中国梦30领涨抗跌

从2012年正式提出的“中国梦”至今,以其为主题的投资,都切实分享到了其带来的巨大红利。以银华中国梦30为例,2017年全年总回报超30%,远超同期上证指数6.56%的涨幅。其基金经理薄官辉指出,供给侧改革是此轮经济复苏的第一发动机。未来,全球经济复苏持续,给2018年的中国经济注入新的动力,也会给资本市场带来新的机会。

银华中国梦30基金主要通过积极寻找由中国经济发展模式调整和经济增长方式转型带来的投资机会,投资于引领和符合这个转型

过程、有望在实现“中国梦”过程中成长为中国经济“未来蓝筹”的优质公司。“30”则是指精选30只符合“新战略、新模式、新发展”方向、具有良好公司治理水平、具备可持续增长潜力和合理估值水平的上市公司。作为股票型基金,银华中国梦30的股票投资占比为80%-95%,其中,对于30只“中国梦之股”的投资比例不低于80%。

事实证明,依托中国经济增长方式转型的强大引擎,近年来“中国梦”基金的表现可圈可点。据银河证券数据显示,2017年,银华中国梦

30全年总回报为34.71%,同类排名23/197,领涨优势明显。

回顾过去两年多,薄官辉指出,中国供给侧改革推动全球结束了大宗商品连续两年的持续下跌,避免全球经济滑入通缩的泥潭,是此轮经济复苏的第一发动机。当下,欧美经济复苏正在接替中国,成为全球复苏的第二波动力。

薄官辉分析,全球经济持续复苏将给2018年的中国经济注入新的动力,也会给资本市场带来新的机会。具体到投资板块,石油、有色金属等国际定价产品的价格将持续走高。