

2023年12月

新发稳健理财产品占比超八成

监测数据显示,2023年12月全市场共新发了2906款理财产品,环比减少111款。值得注意的是,在新发理财产品中,R2风险等级产品最多,达到了2376款,占比为81.76%,表明市场更加偏爱稳健理财。

燕赵都市报纵览新闻记者 张静涛



图/视觉中国

R2级稳健产品占据市场主流

普益标准监测数据显示,2023年12月全市场共新发了2906款理财产品,环比减少111款。其中471款为开放式产品,平均业绩比较基准为3.27%,环比下跌0.01个百分点;2435款为封闭式产品,平均业绩比较基准为3.39%,环比下跌0.02个百分点。

开放式理财产品中,固收类产品最多,共有439款,环比减少48款;权益类产品次之,共有17款,环比增加13款;混合类、商品及金融衍生品类产品相对较少,合计仅有15款。业绩比较基准方面,混合类产品的平均业绩比较基准较高,达4.37%,环比下跌0.19个百分点;固收类产品的平均业绩比较基准较低,为3.23%,环比下跌0.03个百分点。

从风险等级来看,开放式理财产品中,R2级产品最多,共有229款,环比减少40款;R1级产品次之,共有198款,环比减少6款;R3级、R4级、R5级产品相对较少,合计仅有44款。业绩比较基准方面,R4级产品的平均业绩比

较基准较高,达6.00%;R1级产品的平均业绩比较基准较低,为2.83%,环比上涨0.16个百分点。

再来看封闭式理财,固收类产品最多,共有2417款,环比减少84款;混合类产品次之,共有14款,环比增加3款;权益类、商品及金融衍生品类产品相对较少,合计仅有4款。业绩比较基准方面,权益类产品的平均业绩比较基准较高,达4.95%,环比上涨0.70个百分点;固收类产品的平均业绩比较基准较低,为3.39%,环比下跌0.02个百分点。

在封闭式理财产品的风险等级方面,R2级产品最多,共有2147款,环比减少118款;R1级产品次之,共有151款,环比增加45款;R3级、R4级、R5级产品相对较少,合计仅有137款。业绩比较基准方面,R3级产品的平均业绩比较基准较高,达4.01%,环比下跌0.04个百分点;R1级产品的平均业绩比较基准较低,为2.77%,环比上涨0.09个百分点。

利率下调 推动存款向理财“搬家”

2023年,国有大行分别在6月、9月、12月三次宣布下调存款利率,而中小行也已完成两次补降。以国有大行为参考,截至2023年末,三个月、六个月、一年期、两年期、三年期、五年期定期存款挂牌利率分别为1.15%、1.35%、1.46%、1.65%、1.95%、2.0%,分别较年初减少10-65个百分点。

展望2024年,在银行存款利率压降的背景下,银行存款转向理财产品效应逐渐显著,或带来理财产品规模增长的新机遇。

广发证券在研报中表示,存款利率的不断压降,降低了居民投资理财的机会成本,同时也凸显了银行理财产品的相对性价比。从投资角度出发,在存款降息的大背景下,居民为获取同等的收益体验,一方面可以延长存款期限,另一方面可以选择短期理财作为替代。不过,当前长短期存款利率差同样在压缩,且拉长期限往往会使资金流动性受到明显影响,在此情况下,理财的相对优势显现。

以现管类理财产品为例,截至1月5日,该类产品近7日收益率为2.47%,且能够进行T+1申赎,对于投资者而言,一方面能够保证资金运用的灵活性,另一方面也能获得相对存款更高的收益,具有较高的性价比。这一类产品或继续成为理财未来规模增长的重要驱动力。

行业资讯

人保财险河北邯郸涉县支公司 为当地国债资金项目提供 保险保障

本报讯(通讯员郑璐)近日,人保财险河北邯郸涉县支公司为辖内水毁公路修复工程施工单位提供超8000万元的保险保障。

据悉,该工程为涉县国债资金项目,保险可以有效保障施工单位在施工过程中由于自然灾害及意外事故导致的物质损失及在施工过程中造成三者的财产及物质损失,确保工程顺利完成,为人民群众安全出行奠定坚实基础。

人保财险邯郸涉县支公司表示,将不断提升服务效能,创新思路理念,为当地经济发展提供更优质、更全面的保险保障。

阳光财险唐山中支 助力农户熨平“猪周期”

本报讯(通讯员赵芸蕾)日前,唐山市玉田县鸦鸿桥镇西牛各庄的生猪养殖户张福强,拿到了生猪期货价格保险49万多的理赔款。

去年10月,张福强为两个月后即将出栏的2000头育肥猪,通过阳光财险唐山中支购买了保险周期为2个月的生猪期货价格保险。后因生猪价格下跌,低于合同约定的价格,按照保险责任,阳光财险于日前向张福强支付赔款49.35万元。

长期以来,我国生猪产业深受“猪周期”困扰,价格周期性大幅波动,给许多生猪养殖户造成了巨大损失。阳光财险唐山中支联合玉田县政府、玉田县农业农村局成功申请了大连商品交易所的“农民收入保障计划”试点项目。该试点项目共包括张福强在内的9家生猪养殖户,超1.2万头生猪投保了生猪期货价格保险。今年1月,因生猪价格低于约定价格触发理赔,9家生猪养殖户共获得了312万元的赔偿金额,有效地弥补了因生猪价格下跌所造成的损失。

阳光财险生猪期货价格保险也是唐山市在生猪“保险+期货”领域的首次实践,为农户在面临农产品价格下跌风险时稳稳“兜底”,对于降低经营风险、稳定生产收益具有重要意义。

中国人寿唐山迁西支公司 为客户提供暖心理赔服务

本报讯(通讯员苏秀丽)客户李先生,家住河北省唐山市迁西县太平寨镇大龄寨村,曾在中国人寿迁西支公司投保国寿学生儿童意外伤害保险(学平险)。2023年11月12日上午,右手食指不慎被仓鼠咬伤,在太平寨中心卫生院进行了治疗。

由于客户家中事务繁多,不便到保险公司办理理赔事宜,迁西支公司工作人员在知晓客户需求后,主动上门收集理赔资料,帮助客户办理后续理赔事宜。客户李先生对工作人员的热心服务表示了诚挚的谢意。

中国人寿迁西支公司表示,将继续以客户服务中心,通过一系列贴心服务举措,履行社会责任,给更多的人带去温暖,同时,通过更快、更好、更便捷的理赔服务体现保险让生活更美好的真谛。

行业动态

农行涞源县支行积极开展社保卡换发服务

本报讯(通讯员李自强)社会保障卡一卡通业务开展以来,农行涞源县支行积极组织党员突击队开展上门换发服务,不断提升金融服务质效,截至2023年末,该行共计发放一卡通11644张,发卡数量位居全县金融机构首位。

为做好一卡通换发服务,该

行积极完善服务硬设施。在网点及社保大厅均配有台式换卡机具的基础上,再各新增移动制卡机具一台。同时,网点设立社保卡专柜,有效保障了网点外拓和社保大厅大批量换卡的需求。

据介绍,该行不断加强相关业务培训,组织员工集中学习一

卡通政策、服务功能及换卡要领,为换发卡工作奠定基础。党员突击队主动放弃休息时间,深入乡镇、机关、企业及学校开展上门服务,利用移动制卡设备现场为客户换发一卡通,充分发挥党员先锋模范作用,赢得了群众的广泛赞誉。

国家金融监督管理总局发布

2023年度保险公司偿付能力风险管理评估

2023年,金融监管总局对36家保险公司开展了偿付能力风险管理评估,其中集团公司2家,财险公司15家,人身险公司16家,再保险公司3家。从分数分布看,80分以上的13家,占比36.10%;70分到80分的21家,占比58.30%;70分以下的2家,占比

5.60%。从机构类型看,保险集团、财险公司、寿险公司、再保险公司的评估平均分分别为80.86分、75.45分、78.10分、78.81分。从得分变化看,除太平集团、泰康集团和中农再保险是首次评估外,33家再次评估公司的平均得分76.80分,较之前评估上升1.61

分,其中评估得分上升的21家,占比63.64%;评估得分下降的12家,占比36.36%。

2023年SARMRA评估结果显示,保险公司普遍增强了风险管理意识,强化了风险管理主体责任,在风险管理方面取得了进步。(国家金融监督管理总局网站)