

保监会发布风险提示

年底要防范“退保理财”骗局

年底要防范“退保理财”骗局，中国保监会保险消费者权益保护局近日为此发布了风险提示，称这种“退保理财”骗局导致保单非正常退保，而退保资金大多被诱导转购“理财产品”，涉嫌非法集资，造成恶劣影响。

青年报记者 吴缵超

关于防范“退保理财”骗局的风险提示称，近期有关部门发现，市场上有冒充金融监管部门、消费者协会、保险公司等名义实施“退保理财”诱骗的不法行为，其基本操作手法是：第一步，通过拨打保险消费者电话等方式，自称是金融监管部门、消费者协会、保险公司工作人员。第二步，称保险消费者持有的保险产品收益较低，以“客户售后服务”、“保单收益升级补偿”、“赠送礼品”等名义推荐高收益的“理财产品”。第三步，劝说保险消费者购买所谓的“理财产品”可获补贴、退保资金转购“理财产品”可获贴息或领取旅游券等，诱导保险消费者办理退保或保单质押贷款后，购买“理财产品”。

中国保监会保险消费者权益保护局提示，保险的主要功能是提供风险保障。人身保险以人的生命或身体为保险标的，在被保险人发生年老、疾病、伤残、死亡等情况时，保险公司根据保险合同的约定给予保险赔偿等。尽管部分人身保险产品兼具投资功能，但其本质仍属保险产品，以保障功能为主，建议保险消费者谨慎退保，以免失去保险保障。

品，以保障功能为主，建议保险消费者谨慎退保，以免失去保险保障。

据了解，这种“退保理财”骗局导致保单非正常退保，而退保资金大多被诱导转购“理财产品”，涉嫌非法集资，造成恶劣影响。中国保监会保险消费者权益保护局提示，以高收益为卖点的“理财产品”，可能涉嫌非法集资，给投资者造成巨大损失。为避免上当受骗，建议保险消费者不要轻信“退保理财”，做到“三拒绝”：拒绝相信高息“理财”和以保险公司名义承诺的高额回报；拒绝被赠送礼品、“先返息”等诱饵打动；拒绝与销售人员进行个人名义签订投资理财协议以及销售人员以个人名义出具收据等。

而保险消费者如遇可疑邀约时，可通过各保险公司官方网站、客服电话等正式渠道查人员、查产品、查地址，核实销售人员是不是保险公司销售人员、所售产品是不是保险公司产品、所留地址是不是保险公司及其分支机构地址。如遇“退保理财”骗局时，建议留存相关证据，及时向公安机关报案。

■ 聚焦

银信类业务不得将信托资金投向房地产

青年报记者 孙琪

本报讯 近年来，银信类业务增长较快，其中银信通道业务占比较高，存在一定风险隐患。对此，银监会高度重视，于近日发布了《关于规范银信类业务的通知》，对银信类业务，特别是银信通道业务予以规范，引导商业银行主动减少银信通道业务、信托公司回归信托本源。

据银监会相关人士介绍与原有相关规制相比，这次《通知》有三方面的新要求：一是商业银行在银信类业务中的新要求，主要包括：对信托公司实施名单制管理，综合考虑信托公司的风险管理水平和专业投资能力，审慎选择交易对手等。二是信托公司在银信类业务中的新要求，主要包括：不得接受委托方银行直接或间接提供的担保，不得与委托方银行签订抽屉协议，不得为委托方银行规避监管要求或第三方机构违法违规提供通道服务，不得将信托资金违规投向房地产、地方政府融资平台、股市、产能过剩等限制或禁止领域等。三是提高银信类业务的监管要求，《通知》

提出，银监会将进一步研究明确提高信托公司通道业务监管要求的措施办法。

东吴证券分析师表示，总体来看，《通知》强调实质重于形式的原则，对于商业银行、信托公司双方均提出要求。强调穿透式监管，进一步抑制监管套利；加强资本和拨备计提，强化风险控制；后续对银信通道类业务的具体监管细则或将落地。但部分细节仍有待厘定：比如第9条提到要加强监管，对违规行为采取按业务实质补提资本和拨备。对违规行为的界定市场有分歧；另外，表外理财业务本质上为代客理财，投资的部分信托产品是否算作“实质承担信用风险”，是否需要计提相应的资本和拨备。

招商证券认为《通知》监管精神延续，出台情理之中。具体条款并未超预期，对业务发展没有实质性冲击，延续防监管套利、破刚兑、抑通道的监管思路，最终是为了推动银信合作规范化发展；亮点主要在厘清银信类、银信通道类业务的定义，为监管后续出台业务监管细则措施提供了监管口径范围依据。

保险业内部审计向“服务主导型”转变

青年报记者 吴缵超

本报讯 作为防控风险的有效手段，保险业内部审计工作变得越来越重要，目前保险业内部审计正在由查错防弊转变为积极为公司创造价值，提升公司运营效率，同时呈现“监督主导型”向“服务主导型”转变的趋势。

中国保险行业协会日前发布的《中国保险行业内部审计发展报告》显示，从近三年数据来看，保险行业内部审计的覆盖面渐广，不再局限于财务收支审计、内部控制审计和经济责任审计等传统审计项目，而是在业务、资金领域愈发深入，逐步体现保险行业发展中的热点、难点问题。目前董事及高级管理人员审计、舞弊审计、

反洗钱审计、关联交易审计、信息系统审计和资金运用审计的项目数量呈逐年上升趋势。仅以2015年为例，参与调研的120家保险公司内审部门提供的有价值审计发现共42768个，涉及金额约904887万元；有68家公司将内部审计发现的问题纳入绩效考核体系，作为公司绩效评价的重要参考依据。从受影响部门来看，76%的公司有1至5个部门的绩效考核受到内审结果影响，也有少数公司有5个以上部门的绩效考核受内审结果影响；从受影响人员来看，内审结果涉及相关人员总数5104个，实际受到处理的共2526人，具体包括影响绩效、降级或调岗、移交、因受行政处罚而影响评优、升职等。

2017年全国规模以上工业增加值预计增长约6.5%

工信部25日于京召开2018年全国工业和信息化工作会议。工信部部长苗圩在会上说，今年工业通信业运行平稳，预计全年全国规模以上工业增加值增长约6.5%，软件和信息技术服务业收入增长14%，互联网行业收入增长40%。

2017年，我国工业创新力增强，增长新动能加快集聚，包括高档数控系统等在内的一系列重点领域“卡脖子”问题缓解，节能环保、工业机器人、无人机等领域培育了一批新的增长点，制造业与互联网融合发展纵深推进。

同时，去产能、传统产业改造升级步伐加快。钢铁去产能超额完成全年5000万吨目标任务，1.4亿吨“地条钢”全面出清，技改投资占全部工业投资比重达到44.6%，工业经济呈现稳中向好势头。

2018年，工信部将以提高制造业供给体系质量为主攻方向，加快培育壮大新动能、改造提升传统动能。预计2018年全国规模以上工业增加值增长6%左右，电信业务总量、互联网行业、软件和信息技术服务业收入分别增长50%、30%和13%左右。

据新华社电

一大波活动来袭！京东小金库好礼送不停

都说11月、12月注定是两个让人闹心的月份，双11和双12购物，花钱购物感觉爽，后知后觉没钱了又让人不爽。在这个寒冷的季节，是不是心中也有寒意？

“心寒”不要怕，贴心的京东小金库寒冬送温暖了！尽管气温很低，但小金库优惠很大，近日推出的一大波活动，可谓优惠十足又暖心。

作为京东金融推出的一款类现金管理工具，京东小金库不仅创新性地推出消费与理财的双账户，更是打通理财与消费的双场景。在用户账户安全的前提下，不断优化用户体验及流程，向用户提供智能的、有温度的理财服务。

新老用户皆“有礼”

登录京东金融APP，在【首页】即可看到“京东小金库”。针对未开通小金库的新用户，首次开通即可获得5元京东小金库支付券，首次转入1元即送5元信用卡还款券。

照顾新朋友，不忘老朋友。京东小金库老用户转入也有好礼相送。进入京东小金库页面，点击“抢最高4999元现金红包”即可进入活动页面。12月31日前，用户每天可进入活动页面参与抽奖1次，如完成开户或转入100元以上的，还可增加抽奖1次，奖品有4999元

现金红包、100元现金红包、0.6元现金红包、99-50小金库支付券等多种奖励，数量有限，先到先得。

除此之外，在京东小金库页面，还有“中粮专供安心米独家限量礼盒”活动，送满2999减1000优惠券，独家限量1000份哦！

定期理财“惠”不断

作为京东小金库的新老用户，你的心是否已经温暖许多？小金库购买理财产品也有许多优惠，看到这些定期理财的优惠活动，让你更温暖。

进入京东金融APP【首页】-【定期理财】，可以看到多家金融机构推荐的“明星

产品”。基金业协会数据显示截至12月19日，养老保障板块，建信养老飞益鑫近7日年化收益率达到5.10%，1000元起购，封闭周期30天；平安180天周期盈，近7日年化收益率5.43%，封闭周期180天，1000元起购。

在保险板块中，京华年年盈历史年化投资回报率5.7%无初始费用限量发售，1000元起购，最低持有期限1年，买入后第二个自然日开始计算收益。

京东小金库福利这么多，操作这么便捷，京东金融APP绝对是今年冬天不容错过的福利主场，获得温暖就从现在开始，还不快动起来！

债市迎来底部配置价值信诚年年有余12月25日打开申购

随着金融监管政策持续推进，债券市场调整已经持续了一年多。从资产配置的角度来看，债券目前已具备较高配置价值。

信诚年年有余“封闭运作+高杠杆”优势凸显，成为高性价比的配置工具，也是

2018年资产配置的首选策略。据悉，该基金将于2017年12月25日打开申购，进入第四个开放期，投资者可以借助该基金挖掘债市调整带来的投资机会。据了解，信诚年年有余采用的是“封闭运作+定期开放”的运作模式。

鑫元价值精选基金12月25日正式发行

Wind资讯数据显示，截至12月18日，恒生指数年内大涨32.04%，同期上证综指、沪深300今年以来涨幅仅为5.29%、20.40%。港股行情的整体上扬推动内地投资者对港股资产的配置热情。在此背景下，一只可投资于港股通的基金——鑫

元价值精选灵活配置混合型基金于12月25日正式发行，投资者可通过鑫元基金直销平台、鑫元基金财管家（官方微信服务号）、交通银行及其他代销银行、券商等三方代销渠道办理相关业务。

广告 投资有风险