



Q34. 银行网点代理的保险产品到期、退保和理赔有哪些注意事项?

首先,应妥善保管保单,一旦发现遗失应立即到保险公司办理挂失和补办手续。通常保险到期需要投资者办理相应的手续。

一般不建议保险中途退保。投保人退保时保险公司通常只会返还其保单的现金价值,不等于已缴保费。

在投资者发生保险理赔时,建议到当地保险公司营业厅办理相关理赔手续,如有需要也可以到购买保险的相关代理银行网点寻求协助。

小贴士

保险产品满期给付需要办理满期给付确认手续。投保人除退保外,还可有多元化方式换取流动资金。

保险产品满期给付通常不是自动划转到投资者的银行账户中,需要办理满期给付确认手续。

投保人若急需资金,除中途退保外,还可以借用保单贷款功能,选择用保单质押的方式换取流动资金,可能比退保更划算。详细情况请咨询相关保险公司和银行。



Q35. 什么是信托? 哪些人可以购买?

信托:信托即受人之托,代人理财。是指委托人基于对受托人信任,将其财产权委托给受托人,由受托人按照委托人的意愿以自己的名义,为基于受益人的利益或其它特定目的进行管理或处分的行为。

信托也称信用委托,信托业务是一种以信用为基础的法律行为,一般涉及到三方面当事人,即投入信用的委托人,受信于人的受托人,以及受益于人的受益人。信托业务是由委托人依照契约或遗嘱的规定,为自己或第三者(即受益人)的利益,将财产上的权利转给受托人(自然人或法人),受托人按规定条件和范围,占有、管理、使用信托财产,并处理其收益。

信托公司可以根据投资者的喜好和特性,度身定做非标准产品,通过专家理财最大限度地满足委托人的要求,信托投资可以涉足资本市场、货币市场和产业市场等,是目前唯一准许同时在证券市场和实业领域投资的金融机构,投资领域的多元化是券商、基金公司所无法比拟的。

合格投资者 按照中国银行业监督管理委员会的规定,信托计划的投资者必须是符合下述条件的合格投资者:

(1) 投资一个信托计划的最低金额不少于100万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织。

(2) 个人或家庭金融资产总计在其认购时超过100万元人民币,且能提供相关财产证明的自然人。

(3) 个人收入在最近三年内每年收入超过20万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过30万元人民币,且能提供相关收入证明的自然人。

除此之外,信托相关法规规定:加入信托计划的合格投资者中,单笔认购资金不满300万元的个人投资者不超过50人,机构投资者和单笔认购资金300万元以上的个人投资者数量不受限制。



也就是说,信托产品仅限流动资产高于100万元以上的投资人,且由于受到50个自然人数量限制,许多信托产品因发行规模较大而选择仅向单笔投资额300万元以上的个人投资者发行,因此只有资产量较大的个人投资者才能独立参与信托产品的投资。

小贴士

银行产品信息中介绍的信托产品≠银行自身研发的理财产品。

银行产品信息中介绍的信托产品并不等同银行自身研发的理财产品,银行与信托公司只是信托资金代理收付的关系。投资者购买信托产品前要认真考察发行人资质、分析产品的投资方向并评估其风险。

