



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。