



穿越周期波动,实现财富管理的“确定性”

太平人寿推出十年期固定给付产品“财富满满”

太平人寿日前推出一款十年期固定给付型产品“太平财富满满年金保险”(以下简称“财富满满”),为客户提供更多元化的资产配置方案,帮助客户建立阶段性财务目标,实现财富增长。

在国内外多重因素叠加影响下,近年来我国经济环境面临众多挑战和不确定性,风险管理和资产配置的重要性也更加凸显。对于客户而言,资产配置能够穿越长短周期波动,寻求长期确定性,尤为关键。

“财富满满”的推出,既是为了解决客户中期财富管理需求,提供一个高额稳健,同时兼具流动性的中期资产配置方案,也是帮助客户做好短、中、长期的综合财务规划,更好地匹配不同人生阶段的财富需求。

据了解,“财富满满”具有“满期快、收益高、增值强、资金活”等特点,交费期为3年交和5年交两种,10年即满期。投保阶段,被保险人在保险有效期内可以获得一个持

续稳定,收益确切可期的现金流,比如,第5至第9个保单周年日,被保险人每年将获得生存保险金;十年期满时,还可领取与基本保额相等的满期金。此外,在合同约定期内还享有身故保障责任。以40岁女士投保为例,选择购买太平财富满满年金保险,3年交费,保障10年,年交保费50万元,被保险人可获得的主要利益包括:第5至第9个保单周年日,每年领取30万元,共5次,累计

共领取150万元;第10个保单周年日满期时,还可以领取与基本保额相等的满期金,约17.5万元,也就是说10年期间该客户合计领取约167.5万元。

对于有长期财务规划需求的客户来说,“财富满满”还可配置长达终身的指定万能保险产品。若选择搭配指定万能保险产品,其领取的生存金、满期金,都可按规定进入万能账户。被保险人不仅可以在已有的固定收益基础上,进一步获

得保证结算利率2.5%以上的浮动增值收益,其收益还能获得长期复利增值。这样长短结合的配置,也便于客户更好地应对教育、养老等人生确定性财务需求。

此外,考虑到客户对资金安全流动方面的需求,“财富满满”设有保单贷款权益,保证和实现了资金的流动性,确保客户资金可以灵活周转,在此期间,客户依然正常享有“财富满满”的保险保障利益。

艾格拉斯股价连创新低 投资者可依法维权

2020年12月6日晚,上市公司艾格拉斯(证券代码002619)发布公告称,因涉嫌信息披露违法被中国证监会立案调查。公司股票12月7日复牌首日以跌停报收,封单金额高达5万手,成交明显放大,已经创出上市以来的新低,致使投资者遭受损失。

立案调查是否意味着上市公司违法?投资者又该如何维护自己的权益?

北京市盈科(济南)律师事务所证券团队高级合伙人杨泉军律师认为:《调查通知书》的下达意味着证监会已经发现上市公司“有依法应当给予行政处罚的行为”。根据证券法及司法解释,上市公司因信息披露违法导致投资者遭受损失的,应承担依法民事赔偿责任。

据此,在2020年12月6日收盘时持有艾格拉斯股票的投资者,在12月7日复牌之后,无论持有还是卖出都可以通过微信falv365咨询律师或者等待行政处罚之后起诉,要求上市公司赔偿投资损失。

公开资料显示:艾格拉斯原名浙江巨龙管业股份有限公司,于2011年9月登陆A股市场。2017年公司剥离原有混凝土输水管道业务,主营业务变更为互联网信息服务、软件服务及文化产业、手机游戏研发运营,旗下产品包括《空城计》、《英雄战魂2》、《英雄战魂》、《格斗刀魂》和《英雄战魂之元素王座》等。2017年8月15日起,公司启用新的证券简称“艾格拉斯”。

公司流通A股14.31亿股,在册股东6.11万户,因为控股股东、实控人及其一致行动人合计持股比例太低,公司股票2020年11月30日起停牌筹划控制权变更事项。目前,股东日照义聚股权投资中心(有限合伙)提名李斐为新任董事,并控制上市公司董事会,控股股东由巨龙控股变更为义聚投资,实控人变更为王双义。



兴业银行济南分行

线上融资开启服务小微企业新篇章

为贯彻落实各级政府部门及人民银行济南分行、山东省银保监局服务小微企业相关文件精神,兴业银行济南分行借助总行科技赋能优势,创新小微企业线上融资模式,取得良好成效。一是强化产品应用,小微企业信用“变”贷款。“快易贷”是兴业银行针对小微企业客户提供的免抵押、系统自动审批的线上贷款。该产品对接山东省银税互动平台,可根据企业纳税信息,结合企业及企业主工商、征信等多维度信息,运用大数据技术进行分析评价,系统自动快速核定授信额度并发放贷款。产品推出后,成为很多家企业的“备用金”,增强了小微企业客户的服务获得感。二是强化流程优化,小微企业融资再提速。一方面该系统通过大数据风控模型,

实现全线上审批信用贷款,企业可以实现在线申请、审批、签约、提款、还款,不仅提高了企业的融资效率,更提升了客户体验;另一方面在内部尽职调查、客户筛选、准入把控等线下操作方面推动专业化、标准化作业,进一步提高业务落地效率。三是强化市场推广,小微企业融资不再“犯愁”。积极推动政银合作、银商合作,借助各种渠道宣传“快易贷”产品,让产品信息直达小微企业主,为困难小微企业主带来融资新选择。截至11月末,产品上线仅5个月,兴业银行济南分行“快易贷”预申请客户已经超过2000户,审批金额接近2亿元,落地金额超过1亿元,切实解决了一批小微企业的融资需求。

农行山东省分行

持续加快绿色信贷投放节奏

近年来,农行山东省分行把推进绿色金融发展与践行社会责任、改善环保举措、优化信贷结构相结合,持续加快绿色信贷投放步伐,实现了信贷经营高质量发展与推进区域经济优化升级的双丰收。截至10月末,该行绿色贷款余额464.6亿元,较年初增加60.38亿元,提前超额完成农行总行全年计划。

推进绿色信贷是时代要求,也是金融支持实体经济可持续发展的一道必答题。

农行山东省分行将绿色信贷管理理念植入信贷业务全流程,以推进生态环保

和服务社会民生为着力点,省市行一把手挂帅推动绿色项目落地。今年以来,该行上下联动、提前布局,先后推进了济青高铁、鲁南高铁、“泰城水生态环境治理工程项目”等一大批绿色项目贷款投放,助力了山东生态文明建设和地方经济发展。

据了解,“十四五”时期,该行将继续通过健全管理机制、完善考核评价、丰富产品体系、加强风险防控等多项措施,整体推进绿色金融,为城乡发展持续注入农行“绿色动力”。

(邹长亮 李湘)

财富课堂没看够 理财社群再交流

随着中国经济的不断发展、国民财富的日益累积,家庭财富管理越来越重要。齐鲁晚报·齐鲁壹点推出“财富课堂”系列视频专题,邀请专家出境讲解,目前已发布十多期节目。

“家庭财富管理,应该注意什么”“做好财富规划,让养老更从容”“按这五个步骤,做好家庭财富管理规划”“遵循三条原则,资产配置赚出稳定收益”“如果预算有限,应该先配置哪些保险”……这些大家普遍关注的财富管理话题,在专家的讲解下,变得通俗又易懂。

每个家庭的资产状况和理财预期并不一样,家庭财富管理也需要个性化的方案。欢迎扫码加入齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群或添加客服微信号:licai1588,与行业专家一同交流探讨。



兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
济南分行

快易贷

智能化、线上办

融资难? 轻松贷

1 免抵押

以税定贷,最高额度200万

2 全自动

智能系统,快速审批

3 线上办

贷款申请到提款均为线上操作

4 方便用

随借随还,不使用不收费

5 对象广

诚信纳税企业均可申请

申请流程

扫描二维码
提交初审

初审审核
纳税数据

初审通过
到网点开户

提交终审
审核征信

终审通过
在线提款

“快易贷”是兴业银行针对小微企业提供的免抵押、系统自动快速核定授信额度并发放的线上贷款。授信额度最高可达200万元,期限最长可达1年。线上自助提款、还款,随借随还,循环使用。

热线兴业: 95561

在线兴业: www.cib.com.cn