



分析投资策略 分享理财故事 提供金融维权

热线 86901890



货基T+0快赎受限 银行频推现金管理新招

本报记者 叶易

自货币基金快赎新规正式实施后，银行、基金公司等金融机构陆续把货基产品的单日单账户T+0快赎额度降至1万元。同时，为了方便投资者的现金管理需求，在产品上也进行了一些创新，比如有些银行推出了一键购入若干基金的功能；不少银行的净值型产品也更加注重现金管理的功能，在T+0大额赎回方面颇具优势。

宝宝类产品普通赎回时间有差异

受货基快赎新规影响最大的，无疑就是宝宝类产品了，所有货币基金、宝宝类产品的单日单账户的T+0快赎赎回额度均不能超1万元。

现在信用卡还款日前两天，我就要先把从银行买的货币基金赎回一部分。这中间就漏掉了一两天的收益。市民小夏无奈地说。过去，她总是直接用余额宝里的钱来还信用卡。现在余额宝转出的手续费不低，加上又有限额，她已经很少购买，把钱转存在银行的T+1货币基金里。

T+0限额了，还有普通赎回。普通赎回就是说，用户提出赎回申请后，会在T+1个交易日（或更长时间后）资金到账。在普通赎回方面，在具体到账的时间节点上，不同产品有很大的差异，有的产品只说明了T+1日，有的产品则具体说明了在T+1日的某个时间点之前。

大家比较熟悉的余额宝、天弘基金的普通到账的转出规则为：T日提出转出申请后，于T+1日的24时前到账，其中需要说明的是，T日指基金交易日，用户提出申请的时间必须在这一天的15时前，资金才能在T+1日的24时前到账。

与余额宝的转出规则类似的，还有各家银行的宝宝类产品，比如建行的现金添利、招商银行的朝朝盈以及在中国银行渠道申购的货币基金等，这些产品的大额赎回交易规则均为：在基金交易日15时前发生的，赎回资金将在下一个基金交易日24时前到账。

通过产品创新来 提升T+0额度

根据新规的具体要求，1万元的快赎额度严格来说指的是单日、单账户、单产品的快速赎回到账。也就是说，如果同时持有2~3只货币基金，每只产品的快赎额度均为1万元，那么一个人就可以获得2~3万元的T+0快赎额度。

我市某银行理财师李女士表示，她的客户里还没有这样操作的，这种方式虽然可以提升快赎额度，对于一些经常有大额消费需求以及每月房贷、车贷月供等大额支出的人来说或许有用，但是在操作上相对麻烦。

有些银行已经针对这一缺点，开发出了更便捷、易操作的产品。记者从

市九龙大道上的一家银行了解到，其推出的一款某盈产品可以实现货基每日快赎6万元。但是，观察产品详情后可以发现，这并不是打破了1万元的额度，而是可以通过一键组合购买的方式，同时买入6只货币基金。按照每人每只产品1天可快赎1万元来计算，最高就能获得6万元的额度。

净值型产品注重现金管理功能

对于有大额资金管理需求的人来说，要实现T+0快速赎回，同时购入若干只货基的方法就不再适用了。那么，对于需要流动资金快速快出的个人投资者而言，还有什么选择呢？

过去，银行的净值型理财产品并不起眼，不过，近几年越来越受欢迎了。在货币基金快赎额度受限以后，更是如此。

记者在创业大厦附近一家银行看到，其推出的一款购买起点为5万元的净值型理财产品，T+0赎回额度不受限制，且赎回资金实时到账。我们银行正在主推的这款净值型理财产品就有现金管理功能，销售得还不错。这款净值型理财产品一般投资于货币、债券等固定收益类资产，收益相对比较稳健。这家银行的理财经理说。

不过，这类产品的投资门槛往往要比货币基金高很多。但随着银行理财新规将银行公募理财门槛降低至1万元，以后这类产品的优势或许会更强。

越来越多年轻人被拒保？只因医保卡上多了这些记录

本报讯（记者叶易）近日，市民张先生（化名）在我市一家保险公司购买保险的时候被拒保。可是张先生的身体状况其实是比较健康的。原来，由于他用自己的医保卡为家人多次挂号，并配了治疗糖尿病和降血压的药。该保险公司的工作人员表示，这位客户由于被判断为患有糖尿病等慢性疾病而被拒保。所以说，病历本也关系到个人的诚信，千万不能随意给他人使用。

我市某保险公司的工作人员叶女士说，现在越来越年轻的客户被拒保，主要就是类似的原因。用本人的市民卡、医保卡给家属治疗糖尿病、高血压之类的药物，就是会被拒保拒赔的，保险公司看重就医记录，即使被保人去体检证明自己没有糖尿病、高血压等病也没用，仍然会影响诚信记录。

除了被拒保外，保险理赔方面往往是保险消费者最关心的问题，对于大部分投保人来说，比起理赔的烦琐步骤，更令人担心的就是理赔困难，甚至会遭保险公司拒赔。

在现实生活中，除了因除外责任、故意制造保险事故、观察期待期内拒赔等常见案例，还有不少拒赔是投保人在购买保险时没有履行如实告知义务引发的。

去年5月，市民刘女士就遇上拒赔。她在我市某保险公司购买了一份住院医疗险，当保险营销员询问其过往病史时，刘女士告知对方自己身体并无异常。保单生效后，刘女士在今年2月因腰椎间盘突出住院治疗并向保险公司申请理赔。经过保险公司调查，刘女士在投保前2年就曾因该病住院进行治疗，遂以“保险人未如实告知过往病史，投保前未治愈疾病不予理赔”为由拒绝理赔。

叶女士说：如实告知是投保人的法定义务，在配置人身险的具体过程中，投保人需注意遵循诚信原则及询问告知原则，避免在发生保险事故后出现理赔纠纷。所谓的如实告知，就是要求投保人在投保时应将与保险有关的重要事项告知保险人的一项法律原则，投保人的陈述应当全面、真实、客观，不得隐瞒或故意不回答，也不得编造虚假情况来欺骗保险人。在健康险中，如实告知主要是指健康告知。

其实，也不用为这些拒赔的事情而感到恐慌。理赔一点都不麻烦。医院资料不要弄丢，现在微信上传就可以理赔了，非常方便。即使医院资料弄丢了，去医院重新调档，盖上医院公章即可。叶女士说。

理财视角

备200万元给儿子留学用 父亲压力有点大 理财师：不追求高收益还可以轻松过日子

问：我今年47岁，虽然看上去衣食无忧，但是生活并不轻松。目前，家有一套房子，房贷已还清。手上还有300万元左右，其中200万元准备给儿子以后出国留学用。每年家里结余20万元左右。以前，我投资过股市，这几年，主要买了银行理财产品。现在收入增速慢了，我觉得压力有些大，怎么理财可以过得更轻松一些？

我市某国有银行理财师陈女士答：其实，只要你不追求过高的收益率，就能过上轻松的生活。住房、医疗、子女教育和养老是一般人的压力来源。你的住房问题已经解决了，没有改善性住房的要求，就不用为住房烦恼。

儿子出国留学需要大额支出，而你也为此提前进行了准备。虽然200万元不是一次性支付，但在几年内减少200万元的金融资产，显然还是会经济状况产生较大的影响，这可能是你感到不轻松的原因。

目前，银行理财产品的预期年化收益率普遍低于5%，可能有些商业银行的贵宾客户可以享受到5%以上的利率。考虑到理财产品到期后钱会空置一段时间，实际的预期年化收益

率可能在4.5%左右。按4.5%计算，支付了200万元后，每年将减少9万元左右的收益。

面对医疗和养老这两大负担，更要做好资金准备。粗略一算，剩下的100万元养老显得不太够。好在你们距离退休还有十多年时间，还有时间积累财富。资产减少，投资收益也会降低，家中的结余可能会从20万元降低到15万元左右。等你60岁退休时，按4.5%的预期年化收益率计算，可以累积到434.6万元，可以为养老提供一些保障。仍以4.5%的预期年化收益率计算，每年可以产生近20万元的理财收益，加上退休工资，生活质量应该会挺不错。

你们应该有基本的社会医疗保险，普通的医疗费用并不会很高，但需要防范的是重大疾病对家庭资产的侵害。建议购买一些纯保障型的医疗保险，比如，多家保险公司都推出了百万医疗险，按照你的年龄，保费约1000元。如果是普通疾病，在扣除1万元免赔额后，可以全额报销；重大疾病没有免赔额，直接报销医药费。这样就不用担心医药费的问题了。

（记者 叶易）

工行泽国支行举行 墨韵七月 书法学习交流 书写中涵养工匠精神

本报讯（通讯员曹音婕 林子毅文/图）近日，工行温岭泽国支行以提升幸福感为核心、增强团队协作为目标，组织开展“墨韵七月”书法学习交流，陶冶员工情操。

这次书法学习交流的培训老师是该支行的书法爱好者王老师。培训之初，王老师首先重点介绍了书法的历史渊源以及文房四宝、印章的发展等常识。随后，王老师现场为大家题写了“自强不息 厚德载物”等寓意深长的字词，笔锋刚劲有力。大家又通过字帖对比了柳体和颜体的区别，对颜体、柳体有了更直观的认识。

之后大家纷纷执笔，从简单的一撇一捺开始，在纸上进行基础练习。经过老师示范指点，大家的握笔姿势都有所改进。相比老师的驾轻就熟、行云流水，员工们的书法首秀显得有些生涩，不过，大家乐在其中。当黑色的笔墨徐徐落于纸上，小小的成就油然而生，而内心又是无比平静的，这或许就是书写的乐趣吧。一名员工说。



在第一幅练习的书法完成后，菜鸟们对很多地方都不太满意，纷纷请老师指点。

该支行负责人表示，本次活动加深了员工们对书法的认识和了解，激

发了大家对书法的学习兴趣。这次活动意在促进员工养成细致、专注的良好品质，提升文化素养。工作之余，让我们用书写涤荡心灵，在书写中涵养工匠精神。

温岭日报读者服务季 暨2018镇街汽车巡展 暨万人万步箸横推广日

AUTO GROUP

活动时间 2018年8月11日-12日

活动地址：箸横横滨广场



识别二维码 参与有奖问卷调查