

# 银行里的“保险”是什么？

## 帮您看明白再下手



手里的养老钱,除了存定期,还能怎么安排?不少人把保险和基金、股票、存款等银行产品混为一谈,纠结“买哪个更划算”。其实它们就像厨房的锅碗瓢盆,各有各的用处。大家去银行时,常碰到“能存钱还能保平安”的产品,这就是银行保险产品。不少老年朋友犯嘀咕:这和存款一样吗?到底值不值得买?今天咱就用大白话聊聊银行保险,帮您把钱安排得明明白白。

### 一、银行保险≠银行存款

银行保险是银行帮保险公司代售的产品,核心是“保障”,顺带有点储蓄功能,和存款的“稳存稳取”不一样,这几点得牢记:

●看字眼:存款单写有字眼“活期/定期存款”,保险单写有“保险合同”“保费”“犹豫期”“保

障期限”。  
●看灵活性:如果中途急需用钱,定期存款可以提前支取,但提前支取会损失利息,而银行保险提前支取可能会亏本金,一般不建议未到期提前支取。

●看保本性:存款在受存款保险制度保障(50万以内)的基础上,利率一般会具体标明;银行保险收益大多“不保证”,合同里写“预期收益”的,实际拿多少要看保险公司经营情况。

### 二、银行保险的“优势”:提供全方位的守护

1. 风险“防火墙”:把未知的坑提前填上。

生病要花几十万元、意外导致收入中断、老了没存款……这些“人生暴击”,保险能提前扛。比如重疾险赔的钱,既能付医疗费,还能补停工损失。

2. 强制“存钱罐”:帮你管住乱花钱的手。

想存养老金、教育金,却总忍不住剁手?年金险、增额终身寿险就像“带锁的存钱罐”,每年固定交一笔,到期能领钱,中途退保会亏,反而帮你“逼”自己存

下一笔确定的钱,比靠意志力存钱靠谱多了。

3. 财富“稳压器”:不赚快钱,但能守钱。

股票、基金可能涨涨跌跌,但保险的收益(比如年金险的固定领取、增额寿的现金价值)在合同里大多是固定的,不会受市场波动影响。适合不想冒风险,又想让钱慢慢增值的人——毕竟不是所有人都追求“一夜暴富”,稳稳的幸福也很重要。

其实理财不是“单选题”,而是“组合题”:先给家庭顶梁柱配上重疾险+百万医疗险+意外险,把“生病、意外”的风险扛住,这是“理财的底线”;再用年金险/增额寿存养老、教育这种“确定要花的钱”,保证未来有钱用;剩下的闲钱,再拿去买基金、股票搏收益——就算亏了,也不影响基本生活和保障。

最后提醒大家:保险不是“越贵越好”,也不是“所有人都买一样的”。先搞清楚自己最担心什么(是生病、养老、还是存钱),再挑对应的产品,才不会花冤枉钱。毕竟,适合自己的保险,才是好保险!记住:保险不是“赚快钱”的工具,而是理财的

“安全垫”。先把“底”筑牢,再去追求更高的收益,才是稳扎稳打的理财思路。

记者冀杰 通讯员乐洋冰 王淼



### 理财师简介

浙商银行武汉分行营业部理财经理乐洋冰,硕士研究生,先后任职于外资银行、券商、股份制银行,持有证券、基金、保险多项从业资格证书。深耕金融行业六载,具备扎实的专业素养和丰富的理财经验。

# 国际金价创下历史新高,“含金”理财或受追捧

在经历了三个月的震荡调整后,黄金又迎来了强势上涨。

9月3日,伦敦金现盘中一度达到3546.9美元/盎司,突破3500美元的关键点位,在此之前,COMEX黄金也在盘中触及3616.9美元/盎司,双双创下历史新高。

同时,国内AU9999金价也上涨超1%,报收809元/克。国内多家黄金珠宝品牌公布的境内足金首饰价格继续上涨,周大福、六福珠宝、潮宏基等品牌足金首饰价格报1053元/克。

金价的上涨不仅“点燃”实物黄金的投资热情,也带动了黄

金理财等资管产品的创设。理财业内人士表示,黄金配置属于商品策略,在银行理财体系内属于中高风险、中高波动的投资标的,在银行理财客户风险偏好整体较低背景下,此前配置黄金的比例总体较为有限。不过,随着近年全球风险事件频发,投资

者对于黄金的避险属性以及风险对冲属性愈发看重,并且随着美元走弱以及美国进入降息周期,黄金价格也在持续震荡上行,因此在部分有一定风险预算且满足投资限制的理财产品中,增加了少量的黄金配置。

记者冀杰 通讯员乐洋冰 王淼

## 今年以来,金价已累计上涨大约33%

国际现货黄金价格2日一度突破每盎司3500美元,创历史新高。路透社2日分析,这主要受美元走弱以及美国联邦储备委员会9月降息预期影响。

国际现货黄金价格当天盘中一度触及每盎司3508.69美元。路透社数据显示,今年以来,金价已累计上涨大约33%。

“资本”网站金融市场分析师凯尔·罗达说,美国经济前景疲软以及预期中的美联储降息,这两大因素共同提振了贵金属

价格。“另一个因素是,美国总统特朗普攻击美联储‘独立性’而引发的美元资产信心危机正在发酵。”

美联储降息预期促使美元指数跌至一个多月来最低点。据芝加哥商品交易所的美联储观察工具,交易员预计美联储在9月17日会议上降息25个基点的可能性为90%。

与此同时,特朗普数月来一直批评美联储及其主席杰罗姆·鲍威尔未能降低利率,最近又因

美联储华盛顿总部的翻修工程耗资巨大将矛头指向鲍威尔。特朗普8月25日以涉嫌住房抵押贷款欺诈为由解除美联储理事莉萨·库克的职务。库克8月28日就被解职一事向华盛顿特区联邦法院提起诉讼。

英国《金融时报》2日援引欧洲最大私人市场投资公司之一合众集团高管的话报道,包括主权财富基金的数家亚洲和中东顶级投资机构正要求完全避开美国资产;他们对特朗普政府政

策的冲击感到担忧。合众集团高管说,出于对关税或其他潜在贸易或投资限制的担忧,一些基金要求彻底规避在美国的风险敞口。

美国彭博新闻社2日援引瑞银集团策略师约尼·特维斯的话说:“我们的基本预期是,未来几个季度黄金将持续刷新历史新高。利率可能下降、趋弱的经济数据,叠加持续加剧的宏观不确定性,将进一步强化黄金作为投资组合多元化工具的作用。”

卜晓明 新华社专特稿