

远离场外配资!

证监会曝光258家“黑平台”,涉及浙江28家

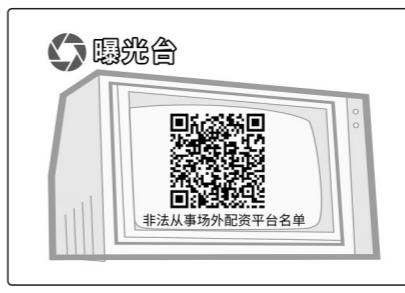
本报讯 “您炒股、我出钱”“杠杆炒股、盈利高”“实盘交易、门槛低”“资金安全、提现快”……千万别信这些噱头。近日,证监会官网集中曝光258家非法从事场外配资的平台及其运营机构名单,其中包括浙江的28个平台(详情可扫二维码)。

根据新修订的《证券法》规定,证券融资融券业务属于证券

公司专营业务,未经证监会核准,任何单位和个人不得经营。场外配资活动本质上属于只有证券公司才能依法开展的证券融资融券业务,相关机构或个人未取得相应证券业务经营资质从事场外配资活动的,构成非法证券业务活动,属于违法行为,将被依法追究法律责任。

对场外配资活动,证监会表示将持续加大监测力度,积极调查处理,及时予以曝光,严格依法处罚;涉嫌犯罪的,移送公安机关立案查处,依法追究刑事责任。

证监会提醒广大投资者,场外配资平台均不具备证券业务经营资质,有的涉嫌从事非法证券业务活动,有的采用“虚拟盘”等方式涉嫌从事诈骗等违法犯罪活动。请广大投资者提高风险防范意识,自觉远离场外配资活动,以免遭受财产损失。如因参与场外配资被骗,请及时向当地公安机关报案。



当心被收高额“服务费” “代理退保”暗藏四大风险

近期,浙江省保险消费者权益保护中心在处理保险消费投诉过程中,发现部分保险消费者因误信网络广告等宣传的“代理全额退保”信息,被骗取高额费用。那么,如何才能识别“代理退保”的骗局?

“代理退保”背后的陷阱

失去正常保险保障风险:“代理退保”个人或机构为牟取私利极力怂恿消费者退保,却避而不谈退保可能导致的后果和风险。消费者退保后丧失了保险保障,未来再次投保时,由于年龄增加或健康状况变化,可能面临重新计算等待期、保费上涨甚至被拒保的风险。

资金受损或遭受诈骗风险:“代理退保”组织名为代理维权,实则为牟取暴利。仅以通用格式向监管部门寄送投诉信就要求消费者支付高额“服务费”,即使消费者终止委托,也要求支付一笔“资料费”。有的组织还诱导消费者“退旧投新”,购买所谓更“高收益”保险产品或理财产品,达到既赚“退保服务费”又赚“新单佣金”的“多头盈利”目的。有的不法分子利用其掌握的消费者银行卡及身份证,截留侵占消费者退保资金,甚至诱导消费者参与非法集资。

个人信息泄露风险:“代理退保”个人或机构要求消费者提供身份证、户口簿、收入证明、保单、银行卡、联系方式、家庭住址、工作单位等公民个人信息,存在信息泄露的严重风险隐患。很可能被不法分子恶意使用进行诈骗、洗钱、非法集资等违法违规活动,甚至在消费者不知情的情况下办理网络借贷,使消费者蒙受各种未知损失。部分代理人员与黑恶势力勾结,以扣留银行卡、身份证件等手段对消费者加以控制,消费者提出解除委托或不愿支付费用时,遭到骚扰、恐吓、威胁等。

法律风险:“代理退保”个人或机构为达目的不择手段,教唆、指使、诱导一些法律意识淡薄的消费者编造理由、伪造证据、提供虚假信息进行投诉、举报或诬告,消费者可能因此参与非法活动,甚至构成欺诈,严重干扰社会经济生活秩序,使消费者面临民事、行政、甚至刑事法律风险。

不法分子实施“代理退保”的常见手法

冒充监管部门工作人员或保险公司人员,或以“与监管部门合作”“有内部资源”等名义,通过电话、微信、网络等方式进行虚假宣传。

浙江省保险行业协会供稿



屡创近年价格新高的黄金 仍是避险“不二之选”吗

■新华社记者王希、刘开雄

7月7日晚间,现货黄金价格强势拉升,先后攻破每盎司1790美元、1795美元关口,距离每盎司1800美元的关键点位只有一步之遥。

黄金被誉为资产配置的“压舱石”。今年以来,国际金价震荡上行:一季度,由于新冠肺炎疫情突发,国际金融市场出现流动性风险,黄金价格先扬后抑,一度出现大幅回调;不过,伴随市场情绪有所好转,二季度国际黄金市场价格重拾升势。

一片“涨声”之中,上半年黄金资

产回报率超过17%,在主流资产中表现突出。那么,此轮金价上涨背后的主要逻辑是什么?

业内人士认为,一方面,在疫情席卷全球、世界经济衰退、地缘政治不确定性加剧的背景下,黄金为投资者提供了“避风港”;另一方面,美国债务走高引发市场对美元的担忧,加之多国央行保持较低利率,持有黄金的机会成本处于低位,更多投资者选择买入黄金实现财富保值。

资深投资分析师肖磊认为,除了避险与保值功能凸显外,大类资产的轮动效应也给上半年金价表现带来

了重要支撑。近年来美股等大类资产屡创新高,而相对来说黄金估值处于“洼地”,一旦市场开始轮动,自然会吸引投资者涌入。

黄金价格的持续上涨点燃了投资者的热情。根据世界黄金协会统计,今年前6个月,全球黄金ETF的总流入规模达到了令人惊叹的734吨。这一数字甚至远超去年的年度流入纪录,也将全球黄金ETF的总持仓量推升至3621吨的历史新高。

展望下半年,黄金价格将走向何方?从目前情况来看,国际金融市场与地缘政治的不确定性、低利率等驱动

此轮金价上涨的因素依然存在。

有市场机构预测称,疫情重压下,全球经济复苏路径尚不清晰,各国持续推出的刺激政策有望继续推动各类风险资产价格走高,黄金市场中期向好局面不变。

不过,从短期投资策略看,由于此前黄金价格涨幅较大,积累了一定的调整压力,而且一旦金价突破前期历史峰值,部分投资者可能会获利了结、锁定利润。

近期全球股市强劲反弹,加之金价已经抬升至近年高位,投资者还有没有必要、有没有机会参与黄金市场?

专家指出,当前黄金资产配置的逻辑正在从纯粹的避险,转移到对风险资产投资组合的对冲需要上来。

“对于投资者来说,最重要的是要有资产组合的意识,而不是单纯去‘押注’某一类资产的价格走势。”肖磊表示,当下中国经济持续向好、股市表现活跃,投资者可以考虑选择黄金和股市的资产配置组合。

他建议,普通投资者无论投资哪类标的,都可以考虑通过购入基金的方式。另外,投资时一定要注意量力而行,预留足够的资金以备不时之需。



瑞·达里欧的锦囊:

通过资产配置 降低投资风险

■陆湜柒

和7.5%的大宗商品,这样就完成了整个投资组合的配置。

这个策略的收益情况如何呢?有投资机构做过类似的回测,将纯债基金、可转债基金、偏股基金(包括消费、医疗、科技三大热门板块)、黄金基金和QDII基金按照一定比例做成一个组合,从2015年到2020年平均年化约为17%,虽然看上去收益率并没有某些热门基金高,但由于资产组合的缘故,无论是最大回撤还是波动率都控制在一个比较小的范围内。比如在2018年,虽然偏股型基金和可转债基金出现了亏损,但黄金、QDII基金和纯债实现了正收益,基金都可以获得稳健回报。

全天候策略是建立在风险平价(Risk Parity)的基础上,也就是从风险角度去配置资产。在瑞·达里欧看来:“在不同的经济周期中,表现最好的资产各不相同。如果我们把钱分散到不同的市场中,把所有资产大类都配置一些,并保持每一类资产在这个投资组合里的风险都和其他资产差不多,那么理论上这个投资组合就可以应对各种经济风险了。”

虽然今年疫情等因素对全天候策略造成了一定冲击,但大多数时候,全天候策略都给投资者们带来了稳健的收益。那么,该策略要怎么配置呢?有网友给出了大概的参考:第一,把30%的资产配置在股票上(股票要进一步分散,比如购买各种类型指数基金)。第二,配置一些长期国债,15%配置到中期国债(期限是7-10年),40%配置到长期国债(期限是20-25年)。第三,再配置7.5%的黄金。



“以卡养卡” 不可取

近日,中国银保监会消费者权益保护局发布了2020年第四号风险提示。

银保监会提醒消费者,应正确认识信用卡功能,合理使用信用卡,树立科学消费观念,理性消费、适度透支。

目前,信用卡乱象频发,引发社会极大关注。一方面,部分消费者过度依赖信用卡透支消费,陷入了以贷还贷、以卡养卡的“困境”;另一方面,有些消费者将信用卡借款违规用于房地产、证券等非消费需求,致使金融风险累积。

之所以出现信用卡乱象,主要是相关方利益驱动的结果。”中国人民大学国际货币研究所研究员甄新伟表示,银行机构为了应对同业竞争,盲目增加信用卡客户数量和消费金额,再加上发卡管理不严,导致发卡质量较低。

同时,部分消费者风险意识不高,过度依赖信用卡超前消费,导致消费债务越积越多。此外,不法中介机构利用金融监管、银行机构信用卡管理薄弱环节,非法提供POS机等帮助持卡人套现等,牟取不法利益。

专家表示,任由信用卡乱象持续存在和发展,将会导致部分消费者的信用卡债务像“滚雪球”一样越积越多,最终出现无力偿还透支债务本金和利息的情况。

据《经济日报》

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!