

首都金融安全知识

银行代理基金/保险安全常识

Passion to Perform





1. 什么是银行代销基金业务？

银行代销基金业务是指银行接受基金公司的委托，签订书面代销协议后，代为销售相关产品，受理投资者相关交易申请，同时提供配套服务并依法收取相关手续费的一项代理业务。

2. 什么是银行代理保险业务？

商业银行代理保险业务是指商业银行接受保险公司委托，在保险公司授权的范围内，代理保险公司销售及提供相关服务，并依法向保险公司收取代理费用的经营活动。



3. 银行代销基金业务中银行应承担什么责任和义务？

基金、保险产品的经营主体分别为基金公司和保险公司。因此，在银行代销基金业务中，基金产品的设计、投资、管理等均由基金公司或保险公司全权负责。银行作为代理销售机构，有责任做好销售环节的各项事宜，包括销售人员培训、持证上岗、投资者风险承受能力评估、合规销售、避免销售误导、配合基金公司为投资者提供良好的后续服务等。

4. 在银行购买基金产品时需向银行提供哪些信息？

投资者在银行购买基金产品时需按照银行要求提供个人相关信息，信息要真实准确，以便银行提供相关信息查询、短信通知及其他后续服务。对保险产品来说，是否如实告知相关信息还将直接影响到投资者的保险利益。



另外，根据监管要求，投资者购买基金产品时需填写个人投资者投资风险分析评估材料，银行据此推荐相应风险等级的基金产品供投资者选择。如投资者的风险评估与拟购买的基金产品风险评级不匹配，投资者需慎重做出投资决策。投资者需要在相关的协议文件中抄录产品风险提示并签字确认。



5. 购买银行代销的基金产品时应注意哪些方面？

- i. 投资方面：基金和投资型保险产品是投资产品，投资者既可能分享投资所产生的收益，也可能面临投资亏损，甚至本金损失。
- ii. 管理方面：银行是基金的代理销售机构，而不是基金产品的经营主体，产品的设计、投资、管理等均由基金公司承担，投资者应在购买前充分了解基金产品及所属公司的相关情况，谨慎做出投资决策。
- iii. 交易方面：银行是代理销售机构，银行将把投资者的买卖交易申请提交基金公司进行最终确认，申请有可能会被基金公司确认失败，投资者应及时查询交易结果。
- iv. 告知方面：投资者务必确保购买前填写的所有资料正确有效，并在相关业务凭证上亲笔签字，否则可能影响产品的投资有效性或对产品利益产生重大影响。



6. 保险的犹豫期是多长时间？

一年期以上的人身保险产品一般有犹豫期（投保人、被保险人收到保单并书面签收日起10日内）的相关约定。除合同另有约定外，在犹豫期内，投资者可以无条件解除保险合同，但应退还保单，保险公司扣除不超过10元的成本费以外，应退还投资者全部保费并不得对此收取其他任何费用。



7. 什么是“买者自负”？

买者自负指投资者可从购买行为中获得利益，同时也要自己承担购买的风险。

投资者应在仔细阅读产品说明书、招募说明书、保险条款等相关资料的基础上，充分了解购买基金产品可能存在的风险，树立正确的理财观念，谨慎投资。在签署协议后履行协议所标注的买者责任，承担可能的投资损失。