



## 反消费市场“内卷” 从价格合理做起

海上生明月，天涯共此时。一年一度的中秋佳节即将来临，在市场大环境影响下，今年江门的月饼市场较为平静，那种华丽包装的月饼很少见了，价格也很亲民，应该说，整个月饼市场已回归理性。而在多年前，有人喜欢买些包装豪气、价格较贵的月饼送给亲戚朋友，月饼市场水涨船高，虚高的价格增加了普通百姓购买月饼的支出。

市场是影响产品价格的一只无形之手。一般来说，产品供大于求，则价格下降，产品供不应求，则价格上升，但这也不是绝对的，原因有二：一是市场主体的多样性、自主性与灵活性；二是有关部门从社会大局、公共利益出发而对价格作出的指导和监管。总的来说，价格合理而平稳，对消费者来说，较为习惯，也乐于接受。买一个东西，什么时候买，不必着急，既不用跟风“追涨”，也不用苦等跌价，因为价格在可预期范围之内，没什么心理负担，需要就买，不需要则不买，轻松做到“消费自由”，而不是身不由己。这样的情况，于商家、于市场也是一件好事，是真正的多方共赢。

然而，现实往往是复杂的，比如价格过高或过低，就会失去某种平衡，对市场各方造成不良的影响。价格过高，消费者受伤，商家也不一定笑得到最后；价格过低，商家利润难以支撑其发展，消费者看似买到了便宜货，但产品质量和服务怎么样呢？很难说。整体而言，价格战中，没有一方是赢家。

前不久，共享单车涨价引发网友热议。调价后，不少用户反映，共享单车出行成本明显上升，3公里以上的行程，花费要超过公交车或者地铁。一些工薪阶层、学生用户对共享单车价格比较敏感，共享单车在定价策略上面临着诸多质疑。有识之士指出，涨价可能会带来平台方短期收益的提升，但能否站稳市场、带来持久盈利，还是一个未知数。

消费者不是傻子，他们心里自有一杆秤。价格过高，其消费意愿就会减弱。共享按摩椅行业就是如此，在收费超过消费者的心理预

期后，按摩椅在公共场所的使用率就很低。所以，某些商家在定价之前应该想一想，除了涨价这条路，难道就没有别的办法吗？比如，通过内部科学管理和流程再造，或者技术创新来降本增效，这个“向内求”的路径是否值得探索呢？如果一定要涨价，也要进一步改进产品，提升服务质量，使消费者的体验与价格相匹配才行，否则就很容易被消费者抛弃，他们没有理由做“冤大头”。

涨价不好，降价就一定好吗？也不见得。消费市场“内卷式”恶性竞争的一大表现就是“卷”价格。近年来，中国电商行业经历了一场前所未有的低价战，导致市场恶性竞争愈演愈烈，各大平台不断推出超低价以吸引消费者，一些负面影响也开始显现，如商家鱼龙混杂，产品质量参差不齐，产品和服务不到位，有消费者感叹“便宜没好货”；劣币驱逐良币，“内卷”导致同行被迫加入价格战，加剧了行业的恶性竞争，最后大家都没利润可言，品质无法保证，可持续发展成为空谈。让人稍感欣慰的是，随着低价内卷带来的恶果逐渐显现，电商平台逐渐意识到需要改变这种趋势。近来，各大电商平台纷纷进行战略调整，开始逐渐弱化绝对低价策略，转而重视成交额(GMV)及商品质量等要素，向着健康的商业模式转型。

“内卷”是一种“很辛苦又很经济”的模式。强化行业自律，防止“内卷式”恶性竞争已成当务之急。在价格上，“合理”二字重千斤。商家提供优质的商品，给出合理的价格，赚取适当的利润，让消费者有实实在在的获得感，大家都各得其所，这才是一种良性的循环，生意才能久远。以高价赚取一时暴利，或者以低价哗众取宠，最终都是昙花一现，其兴也勃焉，其亡也忽焉，都不可取。

公道自在人心，市场呼唤公平。面对“内卷”，岿然不动，以价格战为经营底线，对一些商家来说，可能有一定难度，需要克服很多诱惑，但这是长期主义，能经受住时间的考验并成为最后的赢家，是值得践行、值得坚持的！

(吕胜根)

# “双节”理财产品怎么选？

## 人身险预定利率进入“2”时代，市民倾向稳健理财

暑期理财的余温尚未散去，中秋、国庆理财已随假期临近叩响投资者门扉。实际上，银行、保险机构在节假日前推出假日主题理财产品和保险产品，已成惯例。临近中秋、国庆“双节”，保险理财市场又热闹了起来。

那么，中秋、国庆理财产品有何特色？当下应如何选择适合自己的理财产品？为此，记者进行采访。

江门日报记者 傅雅蓉 陈倩婷

## 市民购买理财产品热情提升 稳健理财成“香饽饽”

期产品的业绩比较基准最高可达4.3%。“今年以来，随着宏观经济环境的变化以及存款挂牌利率的下调，市民投资风险偏好逐步下降，银行理财产品、债券型基金等存款替代产品成为居民投资理财的首选。”江门农商银行相关负责人告诉记者。

建设银行江门市分行相关负责人也表示，由于经济不确定性和市场波动，许多市民更加看重资产的安全性和流动性，倾向于选择低风险、稳定回报的理财产品。在这种背景下，该行的结构性存款、低风险理财产品、和定期存款变得更加受欢迎。

如今，银行稳健理财产品备受市民青睐，成为投资市场上的“香饽饽”。有专家提醒，市民在进行投资时，应保持理性，根据自身的风险承受能力和理财需求，做好多元化的资产配置。

建设银行江门市分行相关负责人建议，在当前经济环境下，家庭投资理财应以风险控制 and 资产多元化为主要策略，投入约

60%—70%到稳健的长期资产，如国债、债券基金或低风险的货币市场工具，这部分资金能有效抵御市场波动，提供稳定的回报；分配20%—30%到股票市场或指数基金，尽管这些投资具有较高的波动性，但长期来看，能够带来更高的资本增值；保留10%—20%作为流动资金或应急储备，以应对突发的财务需求或短期的市场机会。这种配置既能确保资金的安全性，也能兼顾一定的增值潜力，适应当前经济的不确定性。

江门农商银行相关负责人支招，市民可结合标准普尔家庭资产配置图，把家庭资产按4:3:2:1进行分配，其中，40%的资金作为“保本增值的钱”，用于购买定期存款等产品，保本的同时实现资产增长；30%的资金作为“生钱的钱”，用于投资理财或基金产品，以获得更高收益；20%的资金作为“保命的钱”，可购买寿险，以应对意外和疾病等风险；10%的资金作为“要花的钱”，放在活期存款中满足日常消费。

## 人身险预定利率下调 保费上涨或影响产品销售

近期，恰逢普通人身险预定利率下调政策官宣，根据金融监管总局发布的《关于健全人身保险定价机制的通知》，自9月1日起，普通型保险产品预定利率上限为2.5%，超过这些上限的产品将停售。记者通过走访了解到，多家保险公司已上新预定利率2.5%的普通型保险产品，包括年金险、终身寿险、重疾险等。多位保险经纪人向记者表示，与预定利率3.0%的产品相比，新上市的保险产品保费有所上涨。

“这次3.0%产品下架，最直接的影响是从9月1日开始，储蓄类保险的收益会下降10%—20%，重疾险的保费会上涨10%—30%。影响最小的是定期寿险，保费上涨3%左右。”江门明亚保险经纪人赵焕栋分析道。

为什么近两年会频繁下调利率？赵焕栋认为，这是由于保险合同的终身刚性兑付特点，若按照原有预定利率进行产品定价，将对保险公司未来兑付造成较大压力，甚至无法兑付，于是近年来频繁下调预定利率，以应对当前的经济及投资环境。“比如人寿保险合同就是一种刚性兑付的合同，从签订合同开始，保险公司就要在未来某一年兑付。假如某家人寿保险公司，因为经营不善而破产，最终这笔款项就需要国家来兜底。所以行业监管部门在制定预定利率下调政策时，主要考虑的是要保证行业能稳健发展，确保保险公司未来的预期收益，在扣除公司各种经营成本后，能够兑现给消费者，而不会出

现亏损的情况。”赵焕栋说。但对消费者来说，预定利率下调则意味着花相同保费买到的理财险，比以前的确定收益低了，或保障内容少了。这就导致不少消费者在预定利率下调之前赶“末班车”投保。部分上市险企披露的数据显示，8月保险保费收入有所上升。中国人寿公告显示，该公司2024年前8个月累计实现保险保费收入5649亿元，同比增长5.9%；8月单月保险保费收入为414亿元，环比增长22.12%。

“8月不少消费者投保热情较高，赶在预定利率3.0%的产品下架前投保，8月最后几天核保部同事一直在加班，我们分公司在8月31日当天合计收到的保费金额相当于此前一个月的保费金额。由于前段时间消费

者的保险需求集中释放，9月这几天投保人明显减少。”江门某保险经纪人告诉记者。近期，多家人身险公司已完成普通型寿险产品切换，下架3.0%预定利率的普通型保险产品，而后续2.5%预定利率的普通型保险产品暂时还未上线。在利率切换期间，分红型产品热度较高，相比后续即将上架的2.5%预定利率产品，“固定收益+分红”型产品显得更为“划算”一些。“新备案的分红型和万能型保险产品预定利率将从10月1日起下调，距今仍有一段时间，考虑中秋、国庆‘双节’期间人手保险产品的投资者可以关注这两种产品。”赵焕栋说。

## 发挥经济减震器和社会稳定器功能

# 江门保险业积极开展“防减救赔”

上周，台风“摩羯”导致海南、广东、广西3省区受灾严重。在如此大的自然灾害面前，保险业发挥经济减震器和社会稳定器功能，闻“风”而动，迎难而上。

我市保险业迅速启动应急响应机制，主动配合当地党委政府、有关部门开展灾害救援和应急处置，全力做好保险理赔等灾后服务工作，全面进入临灾应灾状态，多家保险机构积极开展“防减救赔”，从快从好做好灾害赔付。

文图 江门日报记者 傅雅蓉



保险公司工作人员赶赴灾区查勘定损。

### 灾前开展风险排查 最大限度减少客户损失

防灾工作的核心在于风险排查和精准预警。在得知台风“摩羯”将影响江门地区后，江门各家保险公司纷纷积极开展风险减量服务，部署开展风险预警、排查和预防工作。车险业务方面，前往地势低洼易涝小区，联合物业、交警共同巡查车辆情况；非车险业务方面，帮助易受损害商户做好防灾减损排查，并及时作出风险提示，深入乡村走访农户，联合村两委做好巡查排查工作。

江门人保财险立即启动大灾应急预案，发挥气象部门合作项目作用，累计推送气象预警信息2000多条。全体员工取消休假在岗待命，派驻工作组进驻进村出海，对农业保险投保客户开展全面排查，对保险保单剩余保险责任和灾后如何报案等进行一一宣导，对农业主体进行安抚，配合各级政府做好船只回港等防风台应急工作安排，其中，对于气象预警责任已履行完成的保险保单，明确告知保单的灾害损失责任。同时，组织专业人员，深入高风险企业、低洼易涝地区、海洋牧场等一线，进行实地走访和风险评估，力争隐患早发现、早处理。同时，利用多种渠道，如微信朋友圈、农办村委微信群、手机短信等，将台风预警信

息和防灾避险措施及时送达客户。为最大限度减少客户损失，江门平安产险、阳光财险等保险公司纷纷成立防台应急小组，在台风来临前马不停蹄前往多个财产险、工程险客户的企业现场进行查勘，帮助指导企业做好隐患排查和风险防范工作，并向客户赠送防汛沙袋、安全绳、多功能应急伞等防汛物资。

灾后应赔尽赔  
高效赔付助力养殖户恢复生产

“谢谢你们提供快速及时的理赔服务！”9月6日，在恩平市牛江镇养殖淡水鱼户的伍先生向江门平安产险表示感谢。9月6日，恩平市气象局发布台风黄色预警信号。伍先生投保的面积为93公顷的水产养殖场发出出险条件，江门平安产险理赔员白常龙第一时间联系客户，开通大灾绿色通道，指导客户使用平安爱农宝App完成线上报案并进行线上查勘核定损失，决定快赔，50220元赔款在两小时内到账，有效帮助养殖户抵偿灾害。

这只是我市保险业高效赔付助力养殖户恢复生产的缩影。得益于灾前摸排工作到位，有效记录了重点客户的养殖情况，台风尚未过境，江门人保财险就完成了本次台风“摩

羯”首笔广东省地方财政补贴现代化海洋牧场养殖综合保险气象预警责任理赔手续，并支付赔款8.47万元。获赠的养殖户连连赞叹：“江门人保财险心系农户，高效理赔，雪中送炭，助农复产，值得点赞！”

受台风“摩羯”影响，由阳光财险江门中支承保的广东省地方财政补贴性水产养殖保险也触发了台风预警出险条件，出险客户通过阳光农险养殖险App自助报案。接到报案后，阳光农险开平支公司理赔员第一时间联系客户并协助其进行线上查勘。在核定损失后，该公司于24小时内将赔款支付成功。其中，养殖户张先生投保的10公顷鱼塘获得赔付0.54万元。在收到理赔款时，客户表示，理赔款的到来为他们恢复生产提供了有力支持。某养殖户企业投保的约57公顷鱼塘也获得赔付3.1万元。该企业负责人对阳光农险高效便捷的理赔服务予以高度评价。在收到理赔款时说道：“阳光农险工作人员的服务很周到，台风到来之前他们就提供了防灾预警，出险后的理赔手续也十分便捷，整个流程只需在App上进行简单操作。”

应赔尽赔，理赔快赔。当灾害来临，我市保险分公司工作人员第一时间赶赴受灾区域查勘定损，快速支付多笔预赔付款，助力农户复工复产。

## 太平人寿构建“保险+医养”服务模式 打造中医药传承创新高地

江门日报讯（记者/吕胜根）“相聚太平 共享康养”医养媒体体验活动9月11日至13日在珠海横琴举行。太平人寿广东分公司邀请广东各地相关媒体记者走进粤港澳大湾区中医药科技产业园，参观中医药园博物馆及中国太平95周年主题展，学习中医药健康知识，体验产业园特色项目，共同领略中医药文化魅力、产业发展脉络，以及太平人寿“保险+医养”服务模式。

据悉，粤港澳大湾区中医药科技产业园于2011年4月启动，规划开发总面积135万平方米，已投资80亿元人民币。2023年1月，中国太平管理团队承接运营管理该产业园，明确发展方向，全力招商引资，推动产业集聚，推动产学研平台建设，积极推进中医药“走出去”。目前，该产业园已形成写字楼、研发用房、酒店、商业街、博物馆、制药厂、检测中心、提取中心、专家人才公寓等多种业态。未来，该产业园将锚定中长期发展规划第二阶段（2025—2029年）“强效益、拓容量、稳发展”发展目标，聚焦重点领域，培育和发展龙头企业，积极打造中医药传承创新高地和粤港澳大湾区1.0版向2.0版跨越升级，奋力打造具有鲜明澳门特色和中医药特色的国际化、高水平医疗健康产业园。