

文件(F) 编辑(E) 查看(V) 收藏(A) 工具(T) 帮助(H)

后退 搜索 收藏夹

地址 更多精彩内容请见中国证券网理财频道 http://www.cnstock.com/tzlc_new/

返还型健康险将退市 搭末班车要慎重

还有一个月, 返还型健康险就要退出市场。保险公司把返还健康险的退市当成了契机, 从9月份就开始加大销售造势的力度, 利用产品说明会、电子信箱、手机短信等渠道, 炒作“停售”的信息, 有的保险公司还把停售日期提前了一个月。这给消费者造成了心理上的恐慌, 觉得现在如果不买, 就会错过好险种。于是, 在退市前几个月里, 返还型健康险上演了最后的疯狂, 有的保险公司返还型健康险销售量同比增长了几倍。

热销背后的误解

消费者以挤“末班车”的心态抢购返还型健康险是有原因的。在过去几年里也不断出现过险种停售的情况, 特别1999年时停售了一大批预定利率较高的险种, 那时养老金等险种的回报率高达8%, 而且复利计息, 价格只是现在同类保险的几分之一。后来又出现过分红

健康险的退市, 这些险种都给消费者留下了退市保险就是好保险的印象, 一听到有保险退市, 就赶紧去买。

可是, 消费者的这种心态往往会被保险公司所利用, 不少保险公司在冲业绩的时候, 会打出某个险种要退市的旗号, 借此来刺激购买。这次返还型健康险的热销也有这种因素, 恰逢四季度业绩冲刺, 保险公司乐得利用返还型健康险增加保费收入, 所以在销售推动上不遗余力。从这个角度看, 是保险公司主导了返还型健康险的热销。

消费者在保险公司的宣传攻势下产生了误解, 以为返还型健康险退市后就再也买不到这类保险了。返还型健康险的卖点在于, 有病治病, 没病养老。投保后, 被保险人如果期间患重病, 保险公司会给付保险金。如果没有生病, 到约定年龄按所缴保费或者保额返还。这符合很多公众不愿亏本的保险

消费观念。

保险监管机构之所以要求停售返还型健康险, 是因为其生存给付功能被夸大, 健康险的风险保障功能反而被掩盖了, 停售此险种能够驱使保险公司提供保障功能高的健康险。实际上, 停售的只是单一返还型健康险, 将来市场上还是允许存在组合型返还健康险的, 消费者不必担心买不到类似功能的保险。

解读返还型健康险

健康险能够提供医疗风险保障, 应该投保。但是, 以搭末班车的心态来投保健康险就不合适了, 在购买之前, 应该了解清楚返还型健康险的特点, 结合自己的需求, 否则可能买了不恰当的保险。

返还型健康险并不如想象中那么美好, 返本并不意味着投保人赚了便宜。返还型健康险的保费要高于同类纯保障健康险, 以国寿的康宁定期和大

保的长健重疾(A)为例, 这两款保险在保障期间、保险责任、疾病种类都相似, 前者为返还型, 后者为消费型。若30岁的男士选择20年缴费、保额10万元的重疾险, 投保康宁定期, 年缴保费2500元; 投保长健重疾(A), 年缴保费1420元。保费差别由此可见一斑。

如果被保险人在保险期间内患重大疾病, 得到10万元保险金之后, 保险合同终止, 此时返还型健康险比消费型健康险缴纳的保费多。如果保险期间不出险, 保费经过保险公司资金运作不断增值, 消费者将来拿到的生存返还是所缴保费, 其收益部分充当了健康保障的保费。要知道, 保费累积增值力很强, 100元按照2.5%的利率计算, 30年后会增加到210元, 返还型健康险的投保人与消费型健康险一样, 也在缴纳保费, 只是比较隐蔽而已。

还要注意的, 是返还型健康险大多保障到70岁, 也就

是说, 在拿到保费返还以后, 就没有重疾保障了。人上了年纪以后, 容易患上一些重大疾病, 特别需要健康险保障。与之相比, 终身重疾险可以提供终身保障, 这类保险多带有终身寿险的性质, 被保险人身故也可为受益人留下保险金。如果不是特别需要那笔保费作为养老金, 终身重疾险倒是不错的选择。

不过, 若消费者真的中意这类保险, 也不要错过就买不到的想法, 明年1月1日以后仍然可以买到以产品组合形式出现的返还型健康险。现在已经有不少保险公司推出了组合型返还健康险, 把两全保险与附加重疾险结合在一起, 同样具有返还和保障的功能。

不管怎样, 消费者若现在要买返还型健康险, 也要从需求上多多考虑, 比如有哪些医疗保障、需要什么样的保险进行补充等, 而不要为了抢在退市前而投保。(冯跃)

中信银行 人民币理财集合计划 8期热销

□本报记者 金莘莘

中信银行最近推出一款带有风险鉴别的人民币理财产品——“人民币理财集合计划8期”。据中信银行有关人士介绍, 该产品由中信银行、国家开发银行、平安信托合作推出, 所募集的资金将用来投资重庆高速公路发展有限公司发放的信托贷款, 用于

建设重庆绕城高速公路(北段)项目和重庆至长沙高速公路(大函—酉阳段)项目。

在这款集合理财计划产品中, 中信银行在风险提示上引入了“个人理财产品风险分级管理办法”, 依据此办法的评价标准, 该产品由于有国家开发银行提供的连带责任还款保证, 属于较低风险类产品。

产品名称	中信人民币理财集合计划8期(A)	中信人民币理财集合计划8期(B)
年收益率	3.30%	3.70%
投资起点	50000元, 以10000元的整数倍递增	500000元, 以10000元的整数倍递增
募集期限	2006年11月27日至12月4日	
其他说明	投资期限为1年, 到期后本金和收益自动转入投资者指定的人民币结算账户	

民生银行推出挂钩港股新品

□本报记者 金莘莘

民生银行最近推出一款与香港股市内地金融板块股票挂钩的人民币理财产品。该产品挂钩8只在香港上市的内地金融龙头股, 不管涨跌, 都有可能赚钱。

与以往产品相比, 民生银行此次推出的产品具有结构新颖、本金保证、预期收益较高的特点。本期产品挂钩的8只在香港上市的内地金融股是工商银行、中国银行、建设银行、招商银行、交通银行、中国人寿、

中国财险和平安人寿。产品投资收益计算方式按照8只股票期末价格比期初的走势进行排名, 前三名股票的走势平均值与后三名股票的走势平均值差异越小, 理财产品的投资收益越高(两年最高收益率封顶为32%), 两年投资收益率=两年最高收益32%- (前三名股票走势平均值-后三名股票走势平均值)。

此外, 由于该产品以人民币投资, 在目前人民币升值预期较强烈的情况下, 能够帮助投资者有效地规避汇率风险。

民生银行非凡理财人民币12期	
投资期限	2年
发售时间	2006年11月27日至12月5日
认购起点	50000元
投资币种	人民币
预期年收益	年平均收益7%
是否保本	到期保本

光大银行发行 第15期阳光理财“A计划”产品

□本报记者 金莘莘

光大银行最近发行第15期阳光理财“A计划”产品, 包括美元半年期固定收益产品和港币半年期固定收益产品两款。

据光大银行上海分行有关人士介绍, 本期产品的特点是期限较短、收益率较高, 其中美元半年期产品预期收益率高于

上期一年期产品, 但期限更短, 在收益率上具有明显的优势。考虑到近期发行的“A计划”均以一年期产品为主, 此次发行半年期产品可以满足短期投资客户的需求。另外, 该行在产品说明书中增加了对各类产品的内部风险评级, 将产品风险等级与销售环节相结合, 加深投资者对该行理财产品的认可程度。

产品名称	光大银行第15期阳光理财“A计划”美元产品	光大银行第15期阳光理财“A计划”港币产品
投资期限	半年	半年
预期收益	固定收益5.25%	预期年收益率为3.95%
起点金额	5000美元, 以100美元递增	40000港币, 以1000港币递增
发行时间	2006年11月17日至12月4日	
提前终止	银行有权提前终止	
其他说明	在认购起点金额方面, 光大老客户以及在其他银行购买过理财产品的投资者在这方面可享受优惠, 起点金额可按100美元或100港币的递增金额标准执行	

工银瑞信稳健成长基金可关注

工银瑞信基金管理公司将于近期发行一只新基金——工银瑞信稳健成长基金, 该基金选择经营稳健、具有长期可持续成长能力的股票, 以合理价格买入并进行中长期投资, 获取超过市场平均水平的长期投资收益。该基金的投资范围为: 股票资产占基金资产的比例为60%—95%, 债券、现金等金融工具占基金资产的比例为5%—40%, 现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。该基金为成长

型股票基金, 其预期收益及风险水平高于债券型基金与混合型基金, 属于风险水平相对较高的基金。工银瑞信基金管理公司实行投资决策委员会领导下的团队投资管理模式, 拟任基金经理为张翎和吴刚。

工银瑞信是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司, 合资方瑞士信贷资产在瑞士拥有150年的辉煌历史, 在共同基金、养老金领域具有丰富的管理经验。(冷小梅)

短线可将欧元换成日元

周四的亚洲外汇市场尾盘, 美元暂时得以喘息, 但整体维持弱势基调。由于短期内美元的走势并不十分明朗, 市场交易商可能将关注焦点转移到欧元兑日元的交叉盘上。

在此轮美元大跌的过程中, 日元的走势明显要落后于欧元, 欧元兑美元在不断攀升的同时, 兑日元也持续刷新纪录。周四的亚洲市场上, 汇价小幅回落。由于欧洲高层中部

分人士对欧元汇价有所不满。尽管不会改变欧元中期走强的趋势, 但足以引发欧元短线的获利盘。美元兑日元在116.50附近遭遇技术性盘整和日本出口商抛盘的双重阻击, 短线可能出现日元升值而欧元小幅回落的走势。建议持有欧元的投资者短线可在153上方将欧元兑换成日元, 获利目标位可设在前期盘整区间的顶部151.50。(罗济南)

上海银行推出个人贷款新品

额度房贷让你的不动产“活”起来

如果你已拥有了一套或多套个人房产, 但缺乏消费投资所需的现金, 或者你刚购置了个人房产并以此抵押向银行借了贷款, 可临时又需要资金派用场……现在你的困惑有了解决的办法, 上海银行最近推出的个人额度房贷可以帮助你解决融资难题, 真正盘活房产。

个人额度房贷包括纯个人额度房贷和个人综合房贷两款。纯个人额度房贷是指个人以其所有的产权房屋作为最高额抵押, 向上海银行申请授信额度。在循环借款期和可用额度内, 借款人可循环使用额度, 提取和归还贷款; 个人额度房贷的循环借款期为1年, 到期可续, 最长10年。个人综合房贷是指个人住房/商业用房贷款和额度房贷的综合, 客户向上海银行申请一般房贷购置房屋, 当实际贷款金额低于最高可贷金额时, 客户可申请将该部分差额作为额度房贷, 用于消费或经营需求。

上海银行的额度房贷(含纯额度房贷和综合房贷中的额度房贷)最大的优势是可通过

房产抵押的担保方式盘活购房资金, 具有一次授信, 随借随还, 额度在有效期内循环使用、消费或经营任由借款人选择三大特点, 为客户提供了手续简便的贷款服务。上海银行表示, 凡20至60周岁的具有完全民事行为能力、居住或在中国港澳台居民, 符合该行规定相关条件的皆可申请额度房贷。该贷款限于申请人个人消费或投资之用, 目前可接受的授信用途有购置汽车、购买耐用消费品、房屋装饰、教育就学、出国留学、医疗费用以及其他合法、合规的消费用途。投资用途有补充投资参股企业的流动资金以及其他合法、合规的投资、经营用途。不可接受的授信用途为股票、期货或其他金融衍生品交易以及投资参股企业、开业。

在利率执行上, 纯额度房贷中授信成数小于等于五成的, 按1年期贷款基准利率执行; 成数高于五成的, 按1年期贷款基准利率的1.1倍执行。综合房贷利率按相应期限档次贷款的基准利率执行。(吴凌云)

招商银行推出嘉惠公务卡

□本报记者 晓然

招商银行与德国嘉惠国际(Airplus)昨天宣布合作推出招商银行嘉惠公务卡, 共同推出一套独特的支付方案, 为企业客户提供能高效管理差旅开支和便捷的商务旅行开支结算。

德国嘉惠国际是国际知名的商务旅行管理支付系统及在线解决方案的供应商, 30000家跨国公司和大中型

企业依赖德国嘉惠国际的产品和服务进行商务旅行的内部流程管理, 降低差旅成本。这张联名公务卡在现有的招商银行商务卡的基础上具有更强的功能, 人民币及美元均可用于支付及结算, 本地交易可使用人民币, 国际交易既可使用美元也可使用人民币。该联名卡可在中国境内以及境外的自动取款机上取现, 还可享受招商银行的积分奖励计划。

跌势重现 邮市暂陷低迷

邮资上调作用果然非常有限, 市场仅仅稳定了一周时间, 就开始回调。人们发现, 邮资调升短期对市场的影响极小, 中线的作用则不可低估。临近年底的邮市在一级市场货源的冲击下陷入阶段性低迷, 本周这种回调压力明显增大, 投资者纷纷回避, 令市场交易一落千丈, 邮价下挫在所难免。

11月下旬, 市场已明显感受到一级市场的抛压, 从邮市本周的情况看, 目前抛压主要集中在2004—2006年发行的新邮上, 这个时段的邮票并未列入今年大销毁品种, 也是近期跌幅最大的板块, 如“八仙过海”、“十运会”、“郑和下西洋”和“孔雀”小型张的抛压陡然增大, 本周初整张市价已分别下挫到760元、430元、445元和490元, 今年发行的“长征胜利”和“云冈石窟”(宝木)

小型张则跌至6.2元和7元, “武强年画”小全张骤跌到8.5元。

生肖邮票独木难支, 本周出现回调的迹象, “丙戌狗”全张票和小版张双双创出了19.3元和11.5元的新低, “甲申猴”和“乙酉鸡”全张票也跌至27元和18.8元, 有金猴美誉的“庚申猴”邮票回调到2280元。

近期市场的回落看似气势汹汹, 但聪明的投资者依然发现邮价下跌的主要原因还是市场承接乏力, 而非货源巨量涌入所致。由于大多数投资者都选择战略性的短线规避, 使不少邮票价格无量空跌, 这无疑为后市的行情腾出了上扬的空间, 至少一些经验老到的邮商已开始悄然吸纳一些后市有潜力的品种, 2006年新邮更是成为选择的重点对象。

购买返还型健康险须细思量

返还型健康险还有一个月的销售时间, 不少人希望抓住最后的机会, 投保一些返还型健康险。其实, 不管什么时候投保, 关键还是从自己的需求出发, 这样才不会买错。目前市场上的返还型健康险主要是重疾险, 种类比较多, 现推荐几款代表性险种, 供选择参考。

中国人寿康宁定期保险

这是国内销售量最大的一款返还型健康险。投保年龄0至65岁, 保险期至70岁, 可保障的重大疾病有10类。

如果被保险人在合同生效后180日后初患重大疾病时, 保险公司按保额给付重大疾病保险金。如果被保险人身故, 保险公司按保额给付身故保险金。如果被保险人身体高度残疾, 保险公司按保额给付高度残疾保险金。被保险人生存至70周岁, 保险公司按所缴的保险费(不计利息)给付满期保险金。出现上述任何一种情况后, 保险合同终止。

太平洋人寿长征B

这是一款针对少年儿童的健康险。被保险人年龄为0至15周岁, 保险期间至16周岁。重大疾病为少儿常患的白血病、脑炎、烧伤等7类重大疾病或者手术。对重大疾病的给付额度较高, 如果被保险人身故或复

效180天后患重大疾病或者进行手术, 保险公司按保险金额的5倍给付保险金。如果被保险人身故, 保险公司按保险金额的50%给付保险金。

如果被保险人身故, 保险公司按保额给付身故保险金。考虑到被保险人的年龄, 生存至保险期满, 保险公司按保险金额的50%给付保险金。

新华人寿健宁还本重疾

这款保险的最大特点是终身保障, 被保险人生存至满70周岁且未患重大疾病, 除无息返还所缴保费之外, 还将继续对其承担保险责任。投保年龄1至65岁, 保险期间至70岁。可保障重大疾病有11种。这款保险中的身故主要指疾病或者意外身故, 不包括自然身故, 而且以1年为理赔标准, 而不是通常的180天。

如果被保险人在合同生效后1年内因疾病导致身故或身体全残, 初次患重大疾病或实施手术, 分别按保额的10%给付身故或全残保险金、重大疾病保险金, 并无息返还所缴保费。

如果被保险人在合同生效后1年内因疾病导致身故或身体全残, 初次患重大疾病或实施手术, 分

投保前要注意五个细节

随着人们保险意识的强化, 很多人已把保险当成了自己的保障器, 主动到保险公司和代理银行购买保险。购买保险要想真正受益, 防止被人“忽悠”, 五大细节绝不能忽视。

细节一: 投保前必须了解险种的功能。说起购买保险的目的, 有的人看中的是“保障”, 有的人看中的则是分红。在投保之前, 对自己欲购买的保险产品应详细了解其功能, 想得到保障的人应购买保障型保险, 要想得到分红的话, 不妨购买分红型保险, 这样才能真正满足自己的需求。

细节二: 详细了解保险责任和保障范围。在购买保险前应仔细阅读保险合同, 看看所购买保险产品的保障范围能否满足自己的需要, 这一点是非常重要的。在一般情况下, 保险公司对保险期限较长和保障范围较广的产品, 都设立了较长的缴费期限或者需要投入不少钱。

如果没有足够、稳定的财力支付保费, 很容易中途无法续缴保费而导致退保, 这样一来, 不仅得不到有效的保障, 还要承受一定的经济损失。因此, 投保前一定要详细了解保险责任、保障范围和缴费情况。

细节三: 为避免退保吃亏, 关注保险犹豫期。常常有一些人购买保险后又感到后悔, 其原因之一是轻信了保险营销员的话而投保, 事后对照自己的实际情况, 发现这种保险产品根本不适合自己, 免不了会产生退保的想法。针对这种情况, 保险公司一般都没有犹豫期(收到并书面签收保单起的10天内)。在犹豫期内退保, 可取回已缴纳的保费, 保险公司仅扣除少量工本费。所以, 对于投保后又后悔者, 保险犹豫期很重要。

细节四: 仔细阅读现金价值表和退保金比例。有的人投保之后, 由于家庭发生变故等原因需退保, 一旦退保, 投保人将损失不少钱财。因此,

在投保前就应有这方面的心理准备, 退保如果损失小还不能承受, 损失太大的话就得不能买了。所以一定要了解该险种退保所导致的损失。保险公司一般都会提供各年度的现金价值表和所退保险金比例表, 供保险购买者参考。据此, 就可算出退保的损失, 自己估计会有意外变故的人最好不要购买这种险种。建议投保人即使出现意外也不要轻易退保, 在两年之内退保是最不合算的。

细节五: 莫轻信分红保险红利预期收入。不少保险公司在宣传和介绍自己的分红型保险产品时, 对预期收益都估计得很高, 对此, 人们不能轻易相信。保险公司的分红型保险的红利分配是不确定的, 分红水平与保险公司的经营水平和资本市场状况有关, 保险公司只有在投资和经营管理盈利时, 才能将部分盈余分配给投保人。如果保险公司经营不善或市场情况不佳, 哪里有“红”可分呢? (薄志红)