

揭开重疾险神秘面纱



专家现场即时回答网友提问 本报记者徐汇摄

我国首个关于重大疾病保险的行业规范即将出台,新规出台后会有怎样的变化?老保单怎么办?投保时又该注意什么?12月14日本刊特邀专家在中国证券网在线答疑。详见 <http://www.cnstock.com>

以下是网上互动的精彩回放。

时间:12月14日

地点:中国证券网(www.cnstock.com)

嘉宾:张晓萍 太平人寿保险产品市场部高级经理

葛卫海 新华保险上海分公司资深培训师

主持人:朱莉

重疾范围因产品而异

主持人:什么是重疾险?都保什么?

张晓萍:重大疾病保险是针对那些对人身、经济影响非常大的严重疾病给予保险金补偿的险种。它可以让我们在确诊得病的时候,马上拿到一笔较大的资金治病,或者说,身体接受大的治疗的时候可以快速拿到一笔钱来补偿。根据保监会初步给出的定义,列举了25种重大疾病,只要达到定义所规定的这种疾病的程度,就可以一次性获得保险金。

主持人:目前的重大疾病险能够保哪些疾病?变化后的疾病种类是哪些?

葛卫海:目前来看,对于重疾险,各家公司定的疾病种类不完全相同,少的十几种,多的三十几种。保监会发布的征求意见稿把六种疾病作为必保:1.恶性肿瘤;2.急性心肌梗塞;3.脑中风后遗症;4.重大器官移植术;5.冠状动脉搭桥;6.中末期肾病。其他的疾病种类还在酝酿当中,可能会把现有一些比较常见的严重疾病列入这个范围之内。

新规不影响老客户利益

主持人:老产品停售后,新规定出来前,是否有新的过渡型产品?

张晓萍:这里需要说明,保监会健康险管理规定和重大疾病定义规范是两个制度,前者已经颁布,明年1月1日实施,后者还在征求意见阶段。近期部分老的健康产品停售主要是根据健康险管理规定,健康险不能含有返还保费的功能,不影响其他重疾险产品的销售。即使在新的重大疾病定义出来之后,保监会也会给保险公司一个明确的调整时间。

主持人:对于老客户的保单是否继续按照合同执行,还是按照新标准理赔?

葛卫海:老保单老办法,新保单新办法。就是说老保单的法律合同还是受到法律保护的,新的保险合同必须与保监会推出的管理办法相符合。

问:我以前买过一些疾病保险,不知道这次重疾险新规定对我有什么影响?

张晓萍:保监会给出统一的行业规范,重点在于针对目前不同公司定义差别较大的情况而制定的一些指导性规则,不会对现有客户产

生根本性的影响,大家不必担心。

买重疾险应量力而出

主持人:重疾的保费占总保费的比例多少比较合适?

葛卫海:买保险首先考虑保障类产品,其次是健康险。健康险的保障额度目前来讲大概在10万到20万,在此基础上,如果经济条件允许再考虑孩子的教育基金和将来的养老金。所以,重疾险的保费可以理解为是购买保险的基础保费。

主持人:现在很多投保人都赶在返还型健康险停售前抢着买此类险种,这样做是否可行?

张晓萍:如果是大家需要的保障,现在买没问题,但新的健康险也会通过两个条款组合来体现返还功能。其实单纯从保险的原理来看,返还保费的意义并不大,所谓的返还其实也是客户自己的保费,从短期来看并非最经济和理性的行为。

主持人:怎样的重疾险才是最好的?

张晓萍:任何一种保险计划没有好不好,只有适合与不适合。相对而言,疾病种类比较适度,理赔规则相对宽松和人性化,这样的重疾险会比较理想。(朱莉整理)

◆投资金典

在黄金震荡行情中也要赚钱



上周的黄金市场中,受美元反弹和油价回升的相互作用,黄金价格呈现623至630美元区间内的震荡走势。

由于上周出台的美国经济数据表现意外强劲,降低了美联储在明年上半年降息的可能性,从而令美元获得持续修正性反弹的动力。同时,由于美元和黄金之间往往存在反向的关联,因此在美元反弹的时候,黄金遭遇了习惯性的抛压。但是短期的抛压被原油价格回升的利好所抵消。

从走势图上看,至上周五亚洲市场,国际金价已经连续五个交易日陷入623至630美元的区间内交易,不过金价短期的温和走势可能预示年末前另一波上升走势正在蓄势之中。从技术角度分析,下方623美元不仅是近期交易的低位,而且还是自11月初开始的下档支撑线连线所在。

因此,在这样的行情中,建议投资者加入“黄金宝”实盘交易,在接近620美元附近,积极寻求逢低买入黄金。如果金价能够借助短期因素突破上档30天均线所在的630美元,则将打开后市重新恢复涨势的大门。目前私人黄金投资市场中,持有美元和人民币均可进行黄金买卖,对于持有人民币的投资者,可考虑在155元附近逢低吸纳黄金,短线阻力位在158.40元,而一旦突破该价位,金价的交易热情将被再次激发,有望将升势延续到160元上方。(罗济润)

◆企业理财

小企业融资巧用银行新政

小企业“贷款难、融资难”的状况随着各商业银行纷纷出台支持小企业发展的新举措正在改变。再加上地方政府的大力支持,小企业的贷款融资环境也逐步向好的方向发展。那么,小企业应当怎样利用好这些政策和资源,顺利融资呢?

随借随还循环贷款

常规贷款一般是一笔一清的,不允许贷款循环,目前部分银行针对小企业营业收入的回笼特点,推出了小企业经营循环贷款,有适合抵押或担保的小企业均可向银行申请办理。这种贷款由银行和借款人一次性签订借款合同,在合同规定的期限和最高额度内,可以随时借款,随时还款,并可循环使用。这种贷款手续简便,借款时只填写借据,以后便不再逐笔签订借款合同。目前,建行、光大银行等都有类似贷款产品。

配对组合联保贷款

这是近来部分股份制银行推出的一项新贷款品种,它能较好地帮助银行防范贷款风险。这种贷款是借款人通过缴纳一定保证金的方式组成互助的联合担保小组,相互提供贷款保证担保,银行以此发放一定额度的贷款。这种贷款不需要其它的抵押和担保,更多地依靠企业之



间的互相监督和约束。上海银行、上海农业银行等城商行是此类贷款的先驱,且已相当成熟,特别受各地行业协会的欢迎。

票据贴现可以融资

很多小企业在办理结算时会收到生意合作方开出的商业汇票,其中的银行承兑汇票及商业承兑汇票需要一定时间才能兑付,这时许多小企业往往只能坐等兑付日期到达。其实,承兑汇票可以到银行办理票据贴现业务,是短期融资的重要资源。这种业务是收款人或持票人将未到期的银行承兑汇票或商业承兑汇票向银行申请贴现,银行便会按票面金额扣除贴现利息后将款项立即支付给收款人。

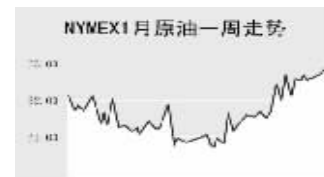
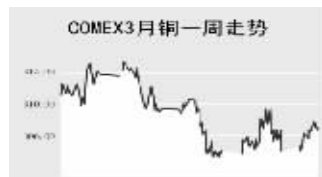
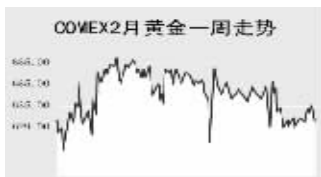
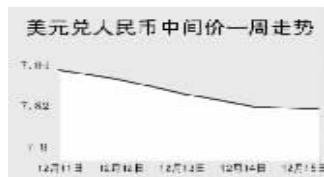
动产抵押盘活资金

招商、民生、广发等股份制银行以及部分私营经济发达地区的国有商业银行陆续推出了主要针对小企业的动产抵押贷款业务。动产抵押贷款是指借款人以其自有或第三人所有的商品、原材料、车辆及设备动产向银行抵押,也可用国债、存单、银票等进行质押,并从银行获得资金的一种融资方式。办理动产抵押贷款的手续非常简单,只要将银行认可的物品进行抵押,就可以轻松获取一定额度的贷款。这种“死物变活钱”的贷款抵押模式有点典当的味道,但其贷款利率却大大低于典当行的利率,适合缺乏普通抵押资源、具有短期借款用途的小企业。(厉爽)

一周市场

合约	单位	最新价	涨跌
NYMEX原油 01	美元/桶	62.75	0.72
CBOT玉米 03	美分/蒲式尔	370.25	1.75
CBOT小麦 03	美分/蒲式尔	490.25	4.5
NYBOT糖 03	美分/磅	11.32	-0.05
TOCOM橡胶 05	日元/公斤	210.9	0
COMEX黄金 02	美元/盎司	629.5	-1.5
COMEX铜 03	美分/磅	304.4	-6.8

截至12月15日 18:50



以上4图截止时间为12月15日 17:45

本版制图:郭晨凯 数据提供:李强