

股市收益高过保险 退保炒股合算吗?

□本报记者 黄蕾

不知从哪一天开始,保险也被纳入了“变现炒股”的渠道中去,于是,就连兼备投资与保障的分红、万能险也遭遇了投保人前所未有的冷眼。火爆的股市行情正吸引着不少投保人纷纷变现保单炒股,保险市场与股票市场开始上演一出“冰火两重天”的大戏。

在“配角”保险的衬托下,“主角”股票风光无限。“买保险不如买基金,买基金不如买股票”的说法,成了“老股民”送给刚下“股海”者的炒股心得。于是乎,大笔退保现金被分流至证券市场,来自地方保险监管部门的数据显示,在火热的股市行情下,保险产品魅力渐失。

不仅仅是统计数据显示股票市场分流了保险资金,不少投保人心里也有这样的想法:“与其把保费交给保险公司来投资,不如自己直接去投资,争取收益最大化。”

其实,这种片面将保险与股票相比,是市民对两者功能认识的混淆。或许单纯从投资的观点来看,此时股票的收益可能要远远高于某些投资理财产品的收益,同样一万元的本金,前者或能“以一得五”,后者“以一得二”就不错了。

但若从保障方面来分析,对于一个家庭而言,在发生危机之时,投资到股票市场的那笔资金只能“以一当一”,若遇证券



张大为 制图

市场“变脸”甚至连“一”都当不上;而投资到保险上的本金却能“以一当十”,而传统意外保障保险还能起到“以一当百”、“以一当千”的作用。而这样的作用,却通常被沉迷于股市的市民所忽视。

因此,通过变现保单来炒股,这种理财观念也是很科学

和不可取的。我们一直强调,任何与投资有关的行动都是存在风险的。对于个人甚至家庭来说,其对安全的需求要远远大于投资,在满足了自身及家庭的基本保障需求之后,才可以再去考虑各种投资方式,根据自己的经济能力和需求来做明智的选择。

因此,通过变现保单来炒股,这种理财观念也是很科学

消费者还是需要做好个人长期的风险规划,只有在个人生存的保障足够全面、完善的时候,才能更从容地面对投资博弈中的得失。

不妨将你的投资看作是一场足球比赛,出镜率最高或或许是前锋“股票”、中卫“基金”,但一到危机时刻,全场最

受关注、最起作用的要属守门员——“保险”了。资深理财师认为,正确、科学的理财方式,是将自己的资产进行合理配置,分散风险,兼顾收益与保障,就好比一场完整精彩的球赛,前锋、中卫固然重要,但缺少了守门员,又何来完整、精彩可言。

一个保户的退保炒股心态

□本报记者 黄蕾

四十不惑的孙女士(化名)炒股时间并不长,但是身边有不少“老股民”朋友,对于对炒股的热情也跟着高涨了起来。记者是在沪上一家银行的浦东某支行营业厅遇到孙女士的,因为同为排队队伍中的一员,她也就自然和记者聊了起来。

孙女士说,她来银行不是办存、取款的,而是来“退保”

的。两年多前,孙女士在银行理财人员的推介下买了某保险公司的一款投资理财保险产品。“与当时的银行存款利息相比,这款产品的收益率算不错了。”

孙女士口中所说的那类保险理财产品,因为兼具保底收益和意外身故保障,在彼时股市低迷时,确实也销售火爆了一阵。“我和我爱人各买了一份,一年下来的收益率还是比较令我们满意的。”孙女士

说,她还把这款产品推荐给了身边的“好姐妹”。

在之后的一段时间内,不少“老股民”朋友建议她投身“股海”,在这样一个大氛围影响下,孙女士今年也成了一名新股民。孙女士告诉记者,虽然自己进入时已处市场高位,但靠不少“老股民”朋友的指点,还是赚了些钱。

自听说周围有朋友退保炒股、典当炒股“大赚”后,她也有点心动了。最近她看中了一个股

票,但苦于没有足够的现金,突然想到自己之前曾购买过保险,可退保以变现一笔现金。

于是,她回家便拿起计算机算起账来,“我和我爱人每年共缴纳保费3万元左右,按照去年一年的收益来看,竟然还没有我今年前三个月在股票上赚的一半。反正我能从股票市场赚钱,那我就把所有的资金都投资到股票市场中,尽量争取收益最大化。这样我以后买房、育子、养老的钱都不用愁

了,买保险不也就为养老做准备嘛。”看来,这笔账算下来后,孙女士是铁了心决定退保了。

原来,孙女士算的是笔“资金收益账”。那“资金安全账”和“家庭保障账”就不需要算了吗?孙女士有没有想过,一旦股市有所波动,或家庭发生变故的危险关头,能长期“救火”的是股票还是保险?建议孙女士应该好好算算这笔账后,再去决定是否应该退保炒股。

■新品点评

信诚人寿新增三投连险账户

股市火爆当口,与股市紧密挂钩的投连险出现热销现象。在原有四个投连险账户的基础上,信诚人寿近日又新增三个账户,共可提供七个风险与潜在收益各不相同的投连险账户给客户选择,成为目前国内市场上投连险投资账户最多的保险公司。

此次信诚新增的三个投资账户分别是:平衡增长投资账户、策略成长投资账户、积极成长投资账户。这三个账户都是配置型账户,即每个账户都是多种债券和证券投资基金的组合,是基金中的基金。客户只要根据自身投资目标期和风险承

受度的不同,直接选择合适的账户即可,无需再费心搭配组合。

其中,策略成长投资账户和积极成长投资账户投资于证券投资基金的比例都超过50%,分别达到60%和80%。针对风险承受能力较强的客户,信诚及时适应资本市场环境的变化,向客户提供更多积极分享牛市、谋取更高潜在收益的选择。

对信诚连老客而言,原来四个投资账户的特征、主要投资工具和投资目标保持不变,所以,对客户利益没有任何影响。同时,新增了三个配置型账户能更好地满足具有不同风险偏好的客户的需求。

点评:

作为保险和长期理财工具的有机结合体,投连险的功用也逐渐为消费者所重视。投资连结保险的产品特性决定了其发展与资本市场的有着密切的相关性。资本市场的复苏及红火,急速提升了投资连结保险的市场热度。业内人士认为,从长期来看,只要消费者的保障和理财意识得到健康正确的引导,投资连结保险也将可能得到更加良性的发展。

不过,需要提醒保险消费者的是,任何与投资有关的行动都是存在风险的。投连险的功能仍然是以

保障为主,投资为辅,消费者在购买投连险产品时必须切忌把它误认为纯投资增值的金融产品。

也正因为如此,消费者在购买投连险前,首先要清楚自己现阶段保障需求和风险承受能力。购买投连险的出发点应该是投连险所提供的保障功能。在满足了自身的保障需求之后,消费者才可以再去考虑投连险能带来的投资收益。但投连险中的收益风险仍然是由消费者自己承担的,所以在购买过程中,要清楚了解投连产品的相关费用和各账户的投资风险,从长期理财观念出发,根据自己的经济能力和需求来做明智的选择。(黄蕾)

■机构动态

华泰人寿实现快速理赔

□本报记者 卢晓平

日前,华泰人寿台州中心支公司黄伟总经理和浙江分公司运营部李雅红经理,带领公司相关理赔人员一行来到客户管某家中,将其购买的26万元最高全额赔付款交到了其家属手中。

2006年11月,刚满19岁的管某在投保了《康泉重大疾病保险》、《附加意外伤害医疗保险》和《附加意外伤害医疗保险》,保单保额为26万元。2007年3月,管某在和朋友聚会时不幸意外身故,家属随即向保险公司报案。作为承保方的华泰人寿工作人员在接到报案电话后,立即于事发当日联系到管某的父亲管先生,并详细告知有关索赔材料

和注意事项。2007年5月11日,管父正式向公司提出索赔申请。华泰人寿保险公司于当日即完成了案件的审核,当场确定保单赔付金额为26万元整,并于当天由台州中心支公司黄伟总经理带领相关人员亲自上门将保险金送至了管父手中。

华泰人寿作为一家新成立不久的保险公司,坚持主动理赔、快速理赔的服务宗旨,以提高高质量的服务为己任,充分考虑、照顾客户利益,比如针对前段时间新闻热点——新、旧重大疾病保险产品的处理问题上,华泰人寿在监管部门的监管政策出台以前就已经推出“最惠客户”的原则;前不久该公司又推出“差一补二”、“延时补偿”等业内创新的理赔服务举措,力图打造一个业内优质的理赔服务品牌。

抚顺特钢股份有限公司 二〇〇六年度股东大会决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

重要提示: 1.本次会议无否决或修改提案的情况; 2.本次会议无新增提案提交的情况。

抚顺特钢股份有限公司(以下简称公司)2006年度股东大会于2007年5月24日上午9时在抚顺市望花区鞍山路8号本公司会议室召开,出席会议的股东及股东授权代表共4人,持有和代表公司股份334,311,661股,占公司总股份的64.29%;会议由公司董事会召集,董事长赵明远先生主持,公司部分董事、监事及经理人员列席了会议,符合《公司法》及本公司章程的规定。

二、议案审议情况 本次会议以记名投票方式表决,经审议通过了以下事项: (一)审议通过《公司2006年度董事会工作报告》; 表决结果:同意票为334,311,661股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(二)审议通过《公司2006年度监事会工作报告》; 表决结果:同意票为334,311,661股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(三)审议通过《公司2006年度报告及报告摘要》; 表决结果:同意票为334,311,661股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(四)审议通过《公司2006年度财务决算报告》; 表决结果:同意票为334,311,661股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(集团)有限责任公司对该议案回避表决。 表决结果:同意票为1,176,560股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(七)审议通过《关于修改并重新签署〈土地租赁协议〉的议案》; 该议案为关联交易,关联人抚顺特钢(集团)有限责任公司对该议案回避表决。

表决结果:同意票为264,972,501股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

(八)审议通过《关于续聘会计师事务所及支付报酬的议案》; 2007年,公司继续聘任北京京都会计师事务所有限责任公司作为公司的财务审计机构,公司将根据实际支付其年度审计费用,并负责其在工作现场的食宿费及交通费。

表决结果:同意票为334,311,661股,占出席会议的有表决权股份总数的100%,反对票0股,弃权票0股。

三、律师见证情况 北京康达律师事务所律师李哲先生、杨荣宽先生为本次大会见证,并为本次股东大会出具《法律意见书》,认为公司本次股东大会的召集、召开、表决程序及表决结果均符合法律、法规和《公司章程》的规定,本次股东大会合法有效。

四、备查文件 1.经与会董事和记录人签字确认的公司2006年度股东大会决议; 2.北京康达律师事务所法律意见书。 特此公告

湖南金果实业股份有限公司解除股份限售的提示性公告

公告编号:2007-18 湖南金果实业股份有限公司解除股份限售的提示性公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要提示: 1.本次有限条件的流通股上市数量为1,989,120股 2.本次有限条件的流通股上市时间为2007年5月28日

一、股份变更方案概述 1.资产置换 公司第一大股东湖南湘投控股集团有限公司将其拥有36.98%的湖南电子信息产业集团有限公司的部分资产进行置换。

二、股份变更方案概述 公司以现有流通股总股本137,854,080股为基数,根据2006年9月30日的审计结果,以资本公积金向股权登记日登记在册的全体流通股股东每10股转增3股,非流通股股东持股数量不变。

三、股份变更方案概述 改革完成后,若公司经营业绩无法达到下列目标,公司非流通股股东湖南湘投控股集团有限公司、衡阳市供销社合作社、衡阳市国资局、衡阳来能实业有限责任公司将向流通股股东退还13,785,408股公司股份(如果期间公司有送股、转增股本或缩股的情况,退还数量在上述基础上同比例调整),退还一次。

四、股份变更方案概述 同时本次申请解除限售的限售股份持有人存在对上市公司的非经营性资金占用,也不存在违规担保的情况。

Table with 4 columns: 序号, 股票代码, 名称, 数量, 比例. Lists shareholders like 中龙商场, 中国人民健康等.

根据湖南衡阳市雁峰区人民法院(2007)雁民初字第117-1号民事裁定书,建设鱼村等50家有限条件流通股股东所持有的共计1,402,320股限售股份全部过户到杨耀刚名下。

六、股本变动结构表

Table with 4 columns: 变动前, 股数, 比例, 变动后, 股数, 比例. Shows changes in share structure.

七、保荐机构核查结论性意见 我公司股权分置改革保荐人海通证券股份有限公司就本次限售股份上市流通作出如下结论性意见:

截至本核查报告出具日,金果实业限售股份持有人均能严格履行其在公司股权分置改革时做出的各项承诺。

八、其他 根据与本次解禁的有限条件的股东初步沟通,预计本次解禁的股份大部分将会

湖南金果实业股份有限公司 董事会 2007年5月25日