

Money

费率有涨有跌 新重疾险如何投保

◎本报记者 黄蕾

临近重疾老保单退市大限(8月1日),不少保险公司陆续开始停售原有的健康保险产品,逐步推出新版的健康产品。

通过对重疾险新老产品的对比,不难发现新版重疾险普遍增加了重疾保障的种类外,不少产品还纳入了加息预期因素,保险费率则有涨有跌,并非如市民此前猜测的那样“全部涨价”。

保障重疾种类翻倍

新版重疾险在保险责任方面比旧版更加宽泛。记者发现,不少新版重疾险产品的保障范围除全面涵盖监会规定的重疾6种必备重疾和19种可选重疾,还额外增加了数种不在行业协会规定范围内的重疾。

就拿专攻健康险业务的人保健康险已推的新版重疾险为例,额外增加了6种重疾(终末期慢性呼吸功能衰竭、系统性红斑狼疮性肾炎、严重多发性硬化症、严重肌营养不良症、急性出血坏死性胰腺炎、克隆病),使得重疾的保障种类达到了31种,基本覆盖了市场上的所有重大疾病。

平安7月1日上市的新版重疾险中,在全部25种规范化重大疾病定义基础上还增加了5种重大疾病(其中两种为女性特有疾病),疾病种类多达30种(其中男性28种)。另外,平安还推出了一款专门面向0—17周岁未成年人的重大疾病产品——“天使重疾”。

事实上,不仅保障范围增大了,新版重疾险的责任免除范围也全面“刷新”,全部采用《重大疾病保险的疾病定义使用规范》中的责任免除条款,相对旧版重疾而言,新版重疾险的责任免除更宽松。

比如,人保健康险新版重疾险产品中,将“潜水、攀岩、探险、蹦极、赛车等高风险活动”所导致的意外或疾病的发生也纳入了保险责任,而以前上述高风险运动是被剔除在外的。

加息预期影响费率

相比重疾险旧条款,已经上市和即将上市的新版重疾险除普遍增加了重疾保障的种类外,大部分保险公司还按照保障范围的扩展部分提升了费率,不过,调整幅度总体不大。“对保险公司来说,承保范围的扩大意味着承担的责任加重了,从风险控制的角度来说,重疾险涨价应是趋势。”沪上一家寿险公司精算人员告诉记者。

但据记者了解,有的新版重疾险产品费率不升反降。人保健康更新换代后的重疾险产品就首度出现较大比例下调费率的情况,比公司旧版的重疾产品便宜7%至10%左右。另外,为迎合不同层次客户的各种缴费需求,新版重疾险还增加了趸缴、5年缴等短期缴费方式。

记者参照了人保健康终身重疾险新旧产品费率表,发现某年龄段的每万元保额费率下调幅度最高达15%。如果一名10岁男孩投保终身重疾险分10年期缴,旧版的费率为4200元/年,而新版重疾不但疾病种类增加,责任免除减少,费率也降至3940元/年,降幅达到6.6%;30岁的男性投保10万终身重疾险分20年期缴,旧版费率为3630元/年,新版的费率下降至3480元/年。

“费率下调的因素主要有两个,一个是考虑了加息预期因素,另一个是考虑到这些疾病在未来的治愈率将会提高。”人保健康上海分公司相关负责人告诉记者,进入加息周期,利率提高使保险产品的吸引力相对打折,因此,相应下调了费率。

记者另从其他寿险公司获悉,各公司的新版重疾险都在积极准备中,在本月内基本都会推出。而新版重疾险的普遍特点,就是保障的疾病种类在规定的范围内都有所增加。由于翻倍保障了疾病种类,费率因此多数上浮。不过,由于加息预期因素被考虑到在费率调整中,因此,总的来说,费率的上浮将小于保障范围的扩大。



过渡期忌跟风投保

◎本报记者 黄蕾

在新旧重疾险交替的这段过渡期内,因担心新版重疾险涨价或重新新版保障扩大,市场开始出现两类“跟风”投保的现象。

其中,多数保险消费者是抱着担心保费涨价的目的去投保的。上海刘女士告诉记者,“我听保险公司营销员介绍,新重疾险产品提高费率,购买旧产品更划算。”

对此,业内人士解释说,保险营销员上述说法纯属误导,目的是为了促成更多的保单进账,投保人没有必要受价格上调影响“跟风”投保,并非所有新版重疾险产品都会涨价。

再者,即使新版重疾险产品价格有所上调,但与保障范围扩大相比,价格上调的幅度不算大。“每年多缴三四百,保障范围扩大了一倍,到底怎么划算,相信保险消费者自己能算清楚。”

另外,由于考虑了加息预期因素,一部分新版重疾险费率反而下调。针对这种现象,不少已经

购买旧版重疾险产品的保户开始考虑,“是否选择退掉旧保单,再买新版产品。”

“保户的这种念头也是很科学的。”一家保险公司相关人士分析说,投保重疾险一般都需要体检,历经一段时间的观察期,如果保户恰好在退保后,再投保前,那段观察期内患病,那么,保户将不能得到任何赔偿,属于得不偿失。况且,退保也要扣除一笔管理费,仔细核算下来,对于保户来说,多数情况下并不划算。

理财知识堂

理财三步走从容应对调整

◎杜俐丽 黄倩

近期股市跌宕起伏,让不少投资者对市场后期走势感到担忧,另一方面,消息面也趋于不明朗,央行是否会近期加息?股指期货又会在何时推出?在这样的情况下,我们应该如何调整自己的理财策略呢?

STEP1: 修养生息 今年以来,股市的宽幅震荡已经不止一两次,而后市调整的压力也依然存在,我们可以认为,震荡是“入市”的好机会,也可以认为震荡是“风险教育时间”,因此在这段时间,不妨让手头的闲余资金在这个炎炎的夏日同自己一起暂且修生养息。不过,需要提醒投资者的是,近期还需要在心理上做好“舱

位”控制及不追涨杀跌的准备,以在合适的时间获取“合理”的收益。

除此之外,理财专家还建议投资者,假如手头有闲余资金,可以选择一些短期的银行理财产品以获取一定的收益,如活期存款、货币基金等,还可以选择类似于工行的“灵通快线”人民币理财产品,该产品一次只打一只新股,投资时间仅为2-3周,预期收益大约为12%左右,且上不封顶。

STEP2: 加强定投 震荡行情下,不少股民纷纷“转战”,另辟蹊径当上了“基民”,基金的投资方式可以分为两种,即一次性投入和定期定额投入,后者就是我们常说的“基金定投”。事实上,越是震荡牛市,越适合做基金定投,对于工作繁忙的商务人士更是

如此。相对于一次性的基金投资而言,定期定额的基金投资方式可以将投资者的基金购买成本平均化,享受的也是“平均收益”,因此基金定投不会因为“犹豫”、“观望”而放弃投资,其小额、定期定额的特性都提高了投资资金的安全性。

目前,市场上有60多只基金可以参与基金定投计划,其中工薪新增景顺长城、易方达精选等15只定投基金,目前共有27只基金可供定投。

在指数震荡的情况下,投资者可以更多地考虑华安中国A股、融通100这样的指数基金。假如有空闲时间观望一下市场,并且“入市”资金尚宽,不妨考虑可以按照“倒三角”的比例进入基金市场,即将大部分资金投

入于股票型基金,其余资金则可以考虑各种混合型基金。其实,投资者需要关注的就是下午2到3点,行情,并在3点前做出投资决策,如果股指有较大下挫,就可以考虑申购。

STEP3 坚持持有 “这只基金跑不动了”、“我要用基金做波段”,最近经常听到投资者中有不少这样的说法。其实,不论近期市场如何波动,还是建议大家“好东西要坚持持有”。

基金净值的增长快慢,除了基金操作团队本身的能力之外,还与市场上板块轮动增长、股票池的波动性以及建仓的速度快慢等因素有关。有时候,慢也是一种稳健,不以一时论英雄。而用基金作波段,抛开理论上的“基金要长期持有”不谈,进出的手续

费一次就在2%左右,而高抛的意义在于又可以“低吸”,股票基金通常一周左右到账,或者因为投资者的观望,或者因为市场又恢复,常常会耽误投资的准确时点。此外,目前基金的分红方式有两种,一种是现金分红,一种是红利再投资,建议投资者选择红利再投资,因为基金定投本身就有复利投资的效应,如果现金分红直接分到账户里,那定投的复利效应就无法体现了。

近日,黄金、外汇市场都格外活跃,银行也正在推出灵活性更强、更相对稳健的产品,我们的理财方向已经越来越多样化,可以在修生养息之后,想想什么理财产品才是最适合自己的。(工行上海分行)

新品点评

兴业银行推出 短期限外币理财产品

◎实习生 缪晓旦

兴业银行于2007年7月6日至19日在全行范围内2007年第五期“万汇通”外币理财产品,分为港利丰A、汇利灵A、汇利灵B三种。该系列产品,投资者在理财期限内若有理财资金需求,可办理质押贷款。到期一次性还本付息,且有100%的本金保障。

港利丰A投资币种为港币,投资期限三个月。若产品不被提前终止,投资者可获得的预期年收益率为4.05%。汇利灵A投资币种为美元,投资期限三个月。若持有到期,投资者可获得的预期年收益率为5.10%。汇利灵B投资币种为美元,投资期限半年。若持有到期,投资者可获得的预期年收益率为5.22%。

兴业银行本期的所有产品均不代扣缴个人所得税,由投资者按照税法规定自理。

点评:

现在的外币投资渠道主要有三种:普通储蓄、外汇买卖、外汇理财产品。第一种的外币利率优势目前已几乎不存在,第二种风险性高,要求资金金额大,不太适合小规模的投资者;第三种需要内地银行做中介,同时支付一定的成本,但风险小、回报也比较稳定,适合大多数不具备专业知识的人投资。

兴业银行的这款产品,由于投资本金为外币,客户需承担收益期内港币(美元)/人民币的汇率风险。且本产品为预期收益型产品,若市场利率走高,产品收益率将不会随之调整。当然,投资期限较短是本产品的一大特色,大大增强了资金的灵活性,有效帮助投资者规避了人民币持续升值带来的汇率风险。

深发行 打造最优基金组合产品

◎实习生 缪晓旦

深圳发展银行于日前推出了“聚财宝”鸿运计划2007年1号精选基金人民币理财产品。认购金额从5万元人民币起,以1万元人民币的整数倍递增。产品期限为12个月,预期年收益率为13%,且上不封顶。

该产品借助了华泰证券的研究实力,从现有的几百只基金中筛选出三十只组成备选池,然后再根据其中各基金的短期策略和表现选出十至二十只,通过测算确定单个基金比例后组成最佳的配置组合。同时,该产品还将在降低风险的前提下,以一部分募集资金参与新股申购,让投资者分享全流通时代新股申购带来的超额收益。

在购买的同时,客户可申请“金卫士”免费短信通知服务,在扣款或支付收益时,深发行将以手机短信方式通知,确保客户对自己的投资和收益状况能够完全掌握。

点评:

大多数个人投资者都希望通过对基金的投资来实现风险有效控制下的财富进一步增值,然而,面对现有及即将发行的几百只基金,投资者在选择上的难度可想而知。从这个角度而言,深发行这款以精选基金为主、新股申购为辅,旨在通过精确的测算和精准的判断创造最大价值的产品应该是不错的选择。

沪深两市市场震荡日趋剧烈和频繁,本产品通过选择证券投资类型的基金,以期合理规避非系统性风险。其中包含的基金品种可谓多种多样,且通过定量与定性的综合分析,力求从市场上所有的基金中优选出精华部分构建投资组合。

证券代码:600506 证券简称:香梨股份 公告编号:临2007-18号

新疆库尔勒香梨股份有限公司有限售条件的流通股上市公告

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,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

重要内容提示: ●本次有限售条件的流通股上市数量为35,321,864股 ●本次有限售条件的流通股上市流通日为2007年7月18日

一、股权分置改革方案的基本情况 1、新疆库尔勒香梨股份有限公司(以下简称:公司)股权分置改革方案于2006年6月19日经相关股东会议决议审议通过,以2006年7月14日作为股权登记日实施,于2006年7月18日实施后首次复牌。

2、公司股权分置改革方案无追加对价安排。否 公司股权分置改革方案无追加对价安排。

二、股权分置改革方案中关于有限售条件的流通股上市流通有关承诺 (1)公司全体非流通股股东承诺,其持有的非流通股股份自改革方案实施之日起,在十二个月内不上市交易;

(2)公司持股5%以上的参与股权分置改革的非流通股股东承诺,其持有的非流通股股份自改革方案实施之日起,在12个月内不上市交易,在上述禁售期满后第一个12个月内通过上海证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份数量占公司股份总数的比例不超过百分之五,在24个月内不超过百分之十。

除上述法定承诺外,公司原非流通股股东在股权分置改革方案中没有特别承诺。

三、股改实施后至今公司股本结构变化和股东持股变化情况 股改实施后至今公司股本结构和股东持股比例未发生变化。

四、大股东占用资金的解决安排情况 我公司不存在大股东占用资金情况。

五、保荐机构核查意见 香梨股份相关股东均严格履行其在股权分置改革中做出的承诺,公司董事会提出的本次有限售条件的流通股上市申请符合《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司股权分置改革管理办法》、《上市公司股权分置改革业务操作指引》、《上海证券交易所股票上市规则》等法律、法规及规范性文件的相关规定。

在香梨股份保荐期间内,未发生保荐机构和保荐代表人更换的情况。

六、本次有限售条件的流通股情况 1、本次有限售条件的流通股上市数量为35,321,864股; 2、本次有限售条件的流通股上市流通日为2007年7月18日; 3、有限售条件的流通股上市明细清单

Table with 5 columns: 序号, 股东名称, 持有有限售条件的流通股股份数量(股), 持有有限售条件的流通股股份占公司总股本比例(%), 本次上市数量(股), 剩余有限售条件的流通股股份数量(股). Rows include 新疆巴音郭楞蒙古自治州沙雅农场, 库尔勒市东园农场, etc.

4、本次有限售条件的流通股上市情况与股改说明书所载情况完全一致。

5、本次有限售条件的流通股上市为公司第一次安排有限售条件(仅限股改形成)的流通股上市。

七、股本变动结构表

Table with 5 columns: 股份类别, 股份情况, 本次上市前, 变动数, 本次上市. Rows include 有限售条件的流通股, 无限售条件的流通股, etc.

特此公告。 新疆库尔勒香梨股份有限公司董事会 二〇〇七年七月十三日

备查文件: 1、公司董事会有限售条件的流通股上市流通申请表 2、投资者记名证券持有数量查询证明 3、保荐机构核查意见书 4、其他文件

证券代码:600552 股票简称:ST 方兴 编号:临2007-027

安徽方兴科技股份有限公司有限售条件的流通股上市公告

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,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

重要提示: ●本次有限售条件的流通股上市数量为10,938,200股 ●本次有限售条件的流通股上市流通日为2007年7月18日

一、股权分置改革方案的基本情况 1、“公司股权分置改革方案于2006年7月5日经相关股东会议通过,以2006年7月14日作为股权登记日实施,于2006年7月18日实施后首次复牌。”

2、公司股权分置改革方案无追加对价安排。 二、股权分置改革方案中关于有限售条件的流通股上市流通有关承诺 \*ST 方兴参与股改的非流通股股东将遵守中国证监会《上市公司股权分置改革管理办法》及其他相关文件所规定的法定承诺事项。

三、股改实施后至今公司股本结构变化和股东持股变化情况 1、股改实施后至今,是否发生过除分配、转增以外的股本结构变化;否 2、股改实施后至今,各股东持有有限售条件流通股的比例是否发生变化;否

四、公司不存在大股东占用资金 五、保荐机构核查意见 公司股改保荐机构为平安证券有限责任公司(以下简称“平安证券”),公司的保荐机构没有发生过变化。

保荐机构对公司限售股份持有人的承诺及履行情况、公司股改有关证明文件进行了认真核查,并作出了核查意见,核查意见主要内容如下: 经核查,截至本核查报告签署之日,\*ST 方兴限售股份持有人均严格履行了其在\*ST 方兴股权分置改革方案中做出的各项承诺。

至\*ST 方兴股权分置改革方案实施完毕满12个月之日(即2007年7月18日),\*ST 方兴限售股份持有人安徽华光玻璃集团有限责任公司限售承诺未完全履行完毕,其持有的5%的限售股份将于2007年7月18日解除限售,其余股份仍处于限售期内,不得上市交易,限售股份持有人蚌埠玻璃工业设计研究院、浙江大学、蚌埠市建设投资有限公司、蚌埠市珠光复合材料有限责任公司限售承诺完全履行完毕,其分别持有的限售股份将于2007年7月18日解除限售。

鉴于\*ST 方兴限售股份持有人的限售承诺未完全履行完毕,本保荐人将督促其继续履行就股权分置改革所做出的承诺。

\*ST 方兴本次部分限售股份上市流通符合《公司法》、《证券法》和《管理办法》等法律、法规、规章和上海证券交易所相关规则的有关规定;\*ST 方兴董事会提出的公司本次有限售条件的流通股上市申请符合相关规定;本

次有限售条件的流通股股份上市流通不存在实质性障碍;本保荐人同意公司本次有限售条件的流通股上市流通。

六、本次有限售条件的流通股情况 1、本次有限售条件的流通股上市数量为10,938,200股; 2、本次有限售条件的流通股上市流通日为2007年7月18日; 3、有限售条件的流通股上市明细清单

Table with 5 columns: 序号, 股东名称, 持有有限售条件的流通股股份数量(股), 持有有限售条件的流通股股份占公司总股本比例, 本次上市数量(单位:股), 剩余有限售条件的流通股股份数量. Rows include 安徽华光玻璃集团有限责任公司, 蚌埠玻璃工业设计研究院, etc.

4、本次有限售条件的流通股上市情况与股改说明书所载情况完全一致。

5、本次有限售条件的流通股上市为公司第一次安排有限售条件(仅限股改形成)的流通股上市。

七、股本变动结构表

Table with 5 columns: 单位, 股份类别, 本次上市前, 变动数, 本次上市. Rows include 有限售条件的流通股, 无限售条件的流通股, etc.

特此公告。 安徽方兴科技股份有限公司 董事会 2007年7月13日

备查文件: 1、公司董事会有限售条件的流通股上市流通申请表 2、投资者记名证券持有数量查询证明 3、保荐机构核查意见书