

地震灾害:寿险全赔 财险大多免责

◎本报记者 黄蕾

自然灾害的发生已经无法避免,因而在灾后如何减少巨灾对人们所造成的伤害就显得尤为重要。用保险形式补偿各种巨灾风险造成的伤害,是当今各国普遍采用的一种行之有效的方法,在为灾后的生活提供经济保障方面,保险可以发挥积极的作用,甚至意义深远。

据记者了解,目前在国内保险市场上,地震灾害在寿险中基本不属于免责条款,而在财险中大多属于除外责任。

能为地震“买单”的险种主要包括:寿险、个人意外伤害险、个人意外医疗险、学平险、旅游意外险等包含意外伤害损失赔偿功能的保险。具体能赔多少,要看保险条款具体规定,不过,通常来讲,单笔理赔金额都不会很大,通常在数千至数万元。

目前,在我们所销售的保险产品中,除外责任主要为犯罪、自杀、吸毒、酒后驾驶、高风险活动、战争、核辐射等造成的人身伤亡。绝大多

数人寿保险和意外险都未将地震列入除外责任范围。事实上,只要是意外事故引起的被保险人死亡或残疾,除特殊说明,受益人都能获得赔偿,其中包括地震、台风、海啸等自然灾害原因。”太平人寿的保险专家告诉记者。

现在市场上,可供选择的寿险保险产品数量和意外伤害险产品众多。需要提醒投保人的是,在发生保险事故后,一定要尽快向保险公司报案,并按照要求提供相应的证明材料。

相比寿险来说,财险公司的多数险种基本将地震“拒之门外”。比如,在车辆险等主要险种的承保范围内,基本不包括地震造成的损失,但部分建筑工程险和安装工程险也会包括地震险。另外,在企业财产险中也附加有地震扩展险,但只有购买地震扩展险的才赔付。

另外,在大部分家庭财产保险中,地震也被列入免除责任范围之列。不过,部分保险公司也会把地震列入附加险之中。一般来说,投保者以房屋价值缴纳保费,地震附加的



费率通常为总险的10%。

目前,部分保险公司也开始探索在部分地区推出地震险。据了解,2006年6月,在九江地震出现后,首个“地震险”在江西出现,可

以承保3.8级以上的地震,被保险人以户为单位,每年按房屋价格的1%缴纳保费,一旦发生保险事故,公司最高可按房屋价格的80%赔偿。然而,由于缴纳保费额较高,类

似这样的险种在地震多发的地区投保率非常低。

值得一提的是,面对这次地震灾害,中国保险业在积极捐款赈灾之余,也积极通过创新保险产品来建立一种长效的灾害救助体制。据记者了解,太平人寿日前推出了首款旨在为地震孤儿提供长效救助的保险产品——“英才守望教育年金保险”。

据介绍,这份保险以保障受灾孤儿未来的教育为出发点,每份教育年金在被保孤儿在6周岁至14周岁期间,每年提供200元初级教育年金,可以用于支付其小学、初中义务教育阶段学杂费;15周岁至17周岁期间,每年提供1000元高中教育年金,可以用于支付其高中阶段学费;年满18周岁可以一次性得到5000元的成才保险金,可以用于继续深造或开始职业发展,有心捐助的爱心人士可为孤儿投保一份或多份教育年金。该产品的设计开发管理经营等各项费用全部由保险公司无偿捐助。

◆编者按

2008年中国第二届“金理财”评选活动进展如火如荼,其中,理财师的评选更是热火朝天。经过初赛,最终有100名来自全国各地的理财师从300多位参赛者中脱颖而出。从本期“钱沿”开始,本报记者将对排名居前的理财师,为他们提供一个展示个性、畅谈理财感悟的平台。同时,也为各位读者朋友提供一个全新的视角,来倾听理财师心中的理财价值观。

冷静分析市场 热心回报社会

——专访工商银行上海浦东分行理财师李吉

◎实习生 张榕

最近四川汶川发生了大地震,我也是几乎24小时都在关心。每天一下班回家就开电视,一边上网关注欧美金融市场,一边听有关地震灾区的新闻。”李吉在接受采访时这样说。

李吉是工商银行上海浦东分行的一名理财师,虽然才26岁,却已经是贵宾理财中心的个人高端客户经理。谈及为何会成为“理财师”这一新兴职业中的一员,李吉说自己“运气好”。“我大学一毕业进入单位,正好赶上我国刚引进AFP、CFP资格认证机制,这是一种全新的认证机制,我刚好参加了单位的第一批培训,所以幸运地成为在中国拥有这两项资格的第一批理财师。”虽然理财师这一职业的就业前景十分被看好,但是李吉在采访中告诉记者,他们的工作其实也相当辛苦。除了从周一到周五上午9:30到下午3:30关注中国的股市之外,还要密切关注全球市场,特别是黄金外汇、股票市场等等。所以每天下班以后,我基本上都要上网搜集这些资料,总是要到12点以后才能睡觉。”晚上睡晚了,是不是意味着早上也可以睡个



李吉

懒觉呢?答案是否定的。李吉说:“因为要汇总整理前一天晚上收集到的美国等西方国家的隔夜行情,我早上都是提早上班的。”除了辛勤工作,最为一名理财师,他还要面对客户挑剔的目光。和客户沟通困难是挺经常的,大概是因为我的年纪比较轻吧,客户对我的经验不是很信任,有时候会对我提供的产品不满意。我对市场的分析有时候和他们的心理可能不太一致。”面对这种情况,李吉并不是一再地说服客户购买自己的理财产品,而是建议客户先拿出10%的投资资金放到自己的产品

灾后投资理财 安全性第一

——专访农行重庆分行理财师吕聪

◎实习生 张榕

5月12日的四川汶川大地震,重庆也受到了波及,灾后工作是否恢复正常,记者特别采访了农业银行重庆分行的理财师——吕聪。

吕聪在地震疏散时,从20多层的办公楼内跑下,伤到了脚,现在请假在家。尽管休息,他还是念念不忘单位的工作。灾后我们的工作更加忙了,除了要平复自己的心情,不受地震的影响,我们所有中层干部还要每天到各支行值班。为了保证银行的安全,特别是金库的安全,值班的时候,我们就睡在单位。”作为中介业务部的部门副经理,吕聪平日的工作非常繁忙,不仅要负责支行所有的VIP客户管理,还要负责银行卡、信用卡、银行保险业务和电子银行的业务管理。除此之外,他还是重庆农行95599专家理财热线理财师队伍的一员。每周和同事们轮流值班,为群众分析金融证券市场,提供理财建议。因为平时工作比较忙,所以值班大多安排在周末。”当被问及是否会因为工作而忽略了与家人的团聚,吕聪说,现在在中国金融市场发展很快,我们这边的群众对投资理财很有热情,帮他们解答



吕聪

虽然占据我的休息时间,但是也是我的责任。和家人只要做好协调工作,他们都是很支持我的。”在灾后的这一段时间里,除了继续原先的工作,吕聪还忙着与同事们和客户联系,希望能组织一批VIP客户为灾区捐款。经过了这场灾难,吕聪也及时总结了以前的投资误区,以前客户关心的更多的可能是投资收益,而忽略了风险性和流动性。现在,我觉得他们对风险防范的意识要增强,要注意资产的流动性和风险转移。”他建议客户要拿出一部分资金购买

保险,比如购买人身意外伤害险、财产保险和医疗保险。同时,在资产配置上,他希望客户要留出一部分“紧急预备金”,这部分预备金包括一定量的银行存款和可以透支的信用卡。不要把所有的资金都用来投资,吕聪说,投资选择长线还是短线要因因人而异,关键是要考虑到资产配置,这主要包括3个方面。最重要的是安全性,除了可以考虑投资基金之外,要留有一部分现金,像遇上了这样突发的灾难,可以有钱周转;其次是考虑资产流动性,一般在3个月到半年的理财产品比较适合普通消费者;最后要注意收益性,这些收益可以帮助投资者买房买车,或者作为子女的教育储备基金。”总而言之,安全性是第一位的。

作为百强选手之一,吕聪认为这次由上海证券报主办的“金理财”评选,在组织上十分专业,资格赛的试题不但关注热点,也切合实际,都是平时能遇到的实际问题”,吕聪认为,这次主办方在答卷的设计上下了功夫,尽管自己拥有AFP资格认证,从事理财业务多年,但答题也并不轻松,这次考试的难度应该是中等偏上吧。”相信通过这样的挑选,能选出真正优秀的一批理财精英。

理财师好似“家庭保健医生”

——专访招行杭州分行财富管理中心理财师李彦睿

◎本报记者 涂艳



李彦睿

理财师、分析师、培训师、建筑师……师者遍天下,而在和这位年轻的理财师交流过近两个小时之后,记者才对“理财师”有了更新、更深刻的理解。李彦睿身上的那股热情、亲和力和专业素质仿佛让记者享受到了一次“一对一”的理财SPA。

我很热爱自己现在所做得个人理财事业,毕业时能够进入招商银行让我感到无比幸运。”基于对工作的这份特殊感情和踏入社会时就构思好的职业规划,这个有着四川人特有的韧劲和闯

劲的女孩在5年前个人理财业务刚起步就一步一个脚印走到了现在。

在财富管理中心,李彦睿可以将精力都放在管理和维护客户,参与分析产品设计开发的工作中,这就避免了某些银行理财师为了眼前的利益而不负责任地向投资者推荐产品。理财师,特别是高端理财师,和客户的关系不是投资顾问,而是家庭财产保健医生。”李彦睿用很擅长的类比向记者娓娓道来。在她眼中,理财师的声誉、诚信和专业是立足的资本。对客户来说,或许他们更加需要一个博而不精的保健医生,我们可以通晓股票、基金、外汇、期货、信托、黄金等投资品种,根据他们的资产状况为之配置资产,进行日常的资产管理和维护。”

除此之外,对心理学颇有兴趣的她还很注重对客户心态的调和。李彦睿身上散发出来的亲和力 and 说服力很好帮她完成了与客户的沟通。就在银行理财产品收益遭受大范围质疑时,客户总会火急火燎地拨通自己理财顾问的电话,此时此刻,我总会给客户举一个例子:一个人准备开车从杭州出发到北京,而在杭州城内遭遇了拥堵,而周围骑自行车的人却可以迅速通行,此时你是选择以低价让汽车来选择骑车去北京呢,还是耐心等待拥堵散去呢?”她总是愿意用更加生动的比喻代替干涩且说服力差的数据。

追寻最适合自己的理财观

——专访建设银行四川分行理财师宋璐

◎实习生 刘雨峰



宋璐

因为宋璐所在的四川成都地区受到了此次地震的影响,记者抱着试试看的心态拨打了宋璐的手机。手机很快就接通了,在得知宋璐依然坚守在工作岗位上,而他的家人在此次灾难中都安然无恙时,记者跟他聊起了关于理财的话题。作为一个资深的理财师,当记者跟他聊到关于理财理念的话题时,宋璐的语气中透出的是一种稳重。他告诉记者,每个人都有不同的理财观念,这取决于每个人风险承受度、风险偏好、理

财目标、收入水平、专业知识等。而理财观念并没有绝对的对和错,它只是一个相对的概念,至于选择理财观念的标准,最重要的是要适合自己,有利于自己生活质量的提高。

作为一个拥有900余名VIP客户,管理客户金融资产上亿的理财师,在管好客户资产的同时,自己又是如何理财的呢?他告诉记者,关键是找到适合自己的理财观念中,其中专业知识的提高又尤其重要。只有不断地提高自己的专业知识水平,在实践中不停地积累经验,才能更好地把握各种理财工具的收益、风险点,选择出适合自己的产品。

当谈及此次地震灾害对于民众的理财观念产生的影响时,宋璐认为理财观念原本就不是一成不变的,它会随着每个人不同的人生阶段、人生际遇和实际的市场环境发生相应的变化。总的来看,由于此次地震发生,他认为多数人的理财观念会向中性偏保守改变,在今年的理财组合中他建议增加固定收益类产品的比例。

同样理财规划也会随着年龄的增长发生变化,最为显著的是随着年龄的增长,理财规划中的理财目标会多起来。投资风格也会从激进性过渡到稳健型,随着年龄的增加,财富的不断积累,理财规划中主要考虑的问题就不再是强调高投资收益,而是财富稳健的保值增值和传承。

新品上市

恒生银行(中国)理财产品提前赎回

◎本报记者 石贝贝

恒生银行(中国)今年推出的一系列全新结构性理财产品近日相继达到提前赎回条件,达到提前赎回条件的理财产品分别为股票挂钩部分保本投资产品——“天天开心”第一期、第二期,以及股票挂钩保本投资产品——“触发式”可自动赎回”第三期。

据恒生银行(中国)相关人士介绍,发行短短四个月内,“天天开心”第一期(认购期为2008年1月9日至1月22日)即实现美元收益7.42%(年化收益率22.25%)、港币收益6.75%(年化收益率20.25%)的回报。“天天开心”第二期(认购期为2008年1月23日至2月1日)也实现了美元7.17%(年化收益率21.5%)、港币6.92%(年化收益率20.75%)的可观收益。该系列产品目前可以美元或港币作为投资货币。

另外,“触发式”可自动赎回”保本投资产品第三期,也在短短一个月内实现提前赎回,并获得了10%的年化投资回报。该系列产品投资货币为人民币。

恒生银行(中国)上述人士说,上述产品的成功源于恒生对内地客户投资需求的深入了解,以及产品研发部门对金融市场的良好把握。“天天开心”及“触发式”可自动赎回系列产品,在股市波动的环境下,充分有效发挥银行理财产品的优势,有效抵御市场短期调整。

深发展“聚财宝”卓越计划4号推出

◎本报记者 邹靓

深圳发展银行“聚财宝”卓越计划4号人民币(滚动型)理财产品5月16日开始推出。该产品属深圳发展银行“聚财宝”系列人民币理财产品。

“聚财宝”卓越计划4号人民币理财产品投资于银行间债券市场信用等级较高的债券或货币市场工具,适合于投资偏好为稳健型客户,也可以作为客户积极型投资的有效补充。

该产品沿用定期滚动发行方式,每月定期发售,每期收益率定时公布,以1个月为一个理财周期,到期自动续期。最低认购金额5000元人民币,以1000元整数倍递增,到期保本。

兴业银行推出“中国心”信用卡

◎本报记者 邹靓

5月19日,兴业银行宣布推出国内首张爱国主题信用卡——“中国心”信用卡,同时随卡推出“中国心”公益计划。

兴业银行“中国心”信用卡除具备普通信用卡刷卡消费、循环信用、预借现金、分期付款、积分回馈等基本功能外,在2010年12月31日前,凡客户每成功申请一张“中国心”信用卡,兴业银行即捐赠1元钱,每使用“中国心”信用卡进行一笔交易,兴业银行即捐赠1分钱。所有的捐赠款项,将通过中国扶贫基金会用于帮困、赈灾、教育等公益项目。

荷银“一篮子强势货币”催热外汇主题

◎本报记者 石贝贝

继今年2月推出首期“一篮子强势货币”挂钩结构性存款后,荷银中国近期再次力推外汇投资主题,将于2008年5月16日至5月29日公开募集的“一篮子强势货币”挂钩结构性存款第二期,以当前全球4种强势货币:包括俄罗斯卢布、巴西雷亚尔、南非兰特和新西兰元所组成的强势货币篮子为挂钩标的。

同时,自2008年5月6日起到6月30日,荷银中国推出第二轮外汇交易和定期存款的优惠活动。针对单笔换汇金额大于等于5万美元或等值货币的外汇买卖,荷银中国将提供极具竞争力的汇率优惠;而对于境内个人和企业以及境外个人的定期存款业务也有相应利率优惠,最高年利率可达澳元9%、美元6.2%和港币5.5%。

点评:荷银称,本产品的计价货币为澳元和欧元,也因全球CPI上涨势头及美元相对弱势得到持续推升,亦能对人民币升值带来的外汇投资风险。该款13个月期产品精选澳元和欧元计价,在100%到期保本的基础上,分别承诺到期5%(澳元)或3%(欧元)的最低收益保障,以满足稳健型投资者对投资收益的需求。

相对于股市的不确定性,外汇市场的低相关性和较为明朗的长期趋势逐渐吸引大笔避险资金进入。而荷兰银行产品部专家认为,股票、债券、商品和外汇等资产之间的合理配置是分散投资风险、获取长期稳健收益的可靠保障。