

“投连险”新品抢滩郑州

“投连险”具有投资和保障双重功能,投保人应理性对待

近日,保险新产品“投连险”相继在郑州上市。在保险市场业内人士对此持看好而又谨慎的态度下,许多市民对此表示出了极大的关注。对此,专家表示,“投连险”虽说具有投资和保障双重功能,但建议投保人应理性对待。

晚报记者 牛亚皓



“投连险”新品辈出

作为一家保险公司银代部的讲师,杨青近日变得忙碌起来。“因为公司刚在郑州推出了一种新产品,我得忙着给银行的工作人员上培训课。”杨青说。

杨青所说的保险新产品即为“投连险”。据了解,随着股市中期调整的持续,不少保险公司纷纷推出“投

连险”新品:泰康人寿于7月12日正式推出首款投资连结保险产品;而前不久,两家寿险巨头中国人寿和中国平安都开始申请开展投连险业务;生命人寿河南分公司于7月15日推出其首款投连险产品。

虽然业内人士均表示,“投连险更强调投资类保险

的保障与低风险特性,拥有配合默契的投资、保障两大功能,是较理想的理财选择”,但在采访中却发现,仍有一些业内人士对此类产品持审慎态度。“公司的投连险在北京、上海等大城市早已进行销售,郑州刚上市,由于2002年初“退保风波”的影响,公司要求谨慎

一些,所以眼下还便于评论什么。”一位保险公司的工作人员告诉记者。相比于其他保险公司的低调,生命人寿河南分公司显得信心十足,其首款投连险产品“生命富泰赢家两全型投资连结保险”,现场出现了火爆的认购场面,半个小时内客户签单认购213万元。

投资还需看自身情况

“我们公司的投连险于7月17日正式在郑州销售,当天就销售100多万。”供职于生命人寿河南分公司的杨青,在接受记者采访时说。杨青告诉记者,投连险与传统险不一样。传统险与银行利率关系比较密切,投连险与基金关系更密切些,但与基金又有显著区别。

“我们业内有三个广告语,戏称投连险是‘基金中的战斗机’、‘花一样钱买6样’、‘具有双重保障功能’。”杨青解释,经过风险专家的双重选择,投连险收益比基金要稳定,而投资风险却比基金降低二分之一,客户可以在6个账户间自由选择、来回转换,这样客户的自主性

就比较强,买了一个投连险就等于买了6个不同的基金。投连险与基金、股票最根本的区别在于投连险拥有两个账户,一个是保障账户,另一个是投资账户,让客户既享有投资收益的同时,又享有身价保障。

“虽然投连险具有和基金相似的投资功能,但消费

者还要考虑自身情况进行理性投资。”杨青建议投保人在投保前,要做好长期投资的经济和心理准备。“首先必须认定自己投资的钱是闲钱。另外要做长线投资,长期持有才好。假如投保人见收益稍微低一点就变得寝食难安,最好不要做这个投资。”

相关链接

投连险投资四注意

一、做好长期投资准备后,要做足功课 相对传统寿险来说,投连险比较复杂,所以购买前最好学习一定的金融知识,这样才能看懂保险条款,了解基本费率,分析各个投资账户的风险和预期收益,从而选择适合自己的保险产品、投资账户等。

二、准备好了保前知识,就要选择一家有实力的保险公司 购买投连险和其他保险一样,首先应该选择大公司,因为大公司在投资方面具有丰富的经验,其投资能力与风险控制能力较强,而小公司由于欠缺投资经验等,相对投资风险也较高。

三、选择好了公司,还要选择合适的账户类型 不同类型的投资账户,其投资收益率也会有相当大的差异。这就需要先衡量好自己的经济实力和风险偏好。根据不同的年龄和目前不同的经济状况,选择不同的投连险账户类别。不同的账户类别在稳妥和冒险之间有不同的平衡。务求能够选择适合自己的风险

承受能力的账户。
四、账户确立后,平时要抽出时间多关注险种运行 购买投连险并不是一劳永逸的事情,持有者应根据证券市场的走向作出判断,在激进型和保守型账户之间进行互换调整。如预期今年上半年股市走好,可以将资金重点配置在比较激进的投资账户上。

识别真假人民币的四种简易方法

对假币的识别、鉴别、鉴定应采取综合方法。作为社会公众,首先应该掌握以下四种方法:

1.眼看

用眼睛仔细地观察票面外观颜色、固定人像水印、安全线、胶印缩微文字、红色和蓝色纤维、隐形面额数字、光变油墨面额数字、阴阳互补对印图案、横竖双号码等。人民币的图案颜色协调,图案、人像层次丰富,富有立体感,人物形象表情

传神,色调柔和亮丽;票面中的水印立体感强,层次分明,灰度清晰;安全线牢固地与纸张粘在一起,并有特殊的防伪标记;阴阳互补对印图案完整、准确;各种线条粗细均匀,直线、斜线、波纹线明晰、光洁。

2.手摸

依靠手指触摸钞票的感觉来分辨人民币的真伪。人民币是采用特种原料,由专用造钞设备抄制的印钞专用纸张印制,其手感光滑、厚薄

均匀,坚挺有韧性,且票面上的行名、盲文、国徽和主景图案一般采用凹版印刷工艺,用手轻轻触摸,有凹凸感,手感与摸普通纸感觉不一样。

3.耳听

通过抖动使钞票发出声响,根据声音来判别人民币真伪。人民币是用专用特制纸张印制而成的,具有挺括、耐折、不易撕裂等特点,手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对抖动发出清脆响亮的声音。

4.检测

检测就是借助一些简单工具和专用仪器进行钞票真伪识别的方法。如借助放大镜来观察票面线条的清晰度,胶印缩微文字等;用紫外灯光照射钞票,观察有色和无色荧光油墨印刷图案,纸张中不规则分布的黄、蓝两色荧光纤维;用磁性检测仪检测黑色横号码的磁性。

中国人民银行郑州中心支行供稿



栏目主持:
晚报记者 牛亚皓
栏目热线:
67655218

开栏的话:今日起,“保险直通车”重新启程了。这里,紧扣保险主题,把握行业脉搏,贴近市民生活,一步一步直通保险世界。如果您有关于保险知识和办理保险等方面的疑问,尽可来电咨询,我们会在第一时间请专业人士为您解答。

本期专家:中国人寿保险郑州分公司团体业务部 张燕萍

问:买保险前需要考虑哪几个方面?

答:首先保障人生最基本的风险。人生的基本风险无外乎身故、意外伤害、疾病三种。这三种风险不以人的意志为转移,对任何人而言都是难以预测的,所以必须优先保障。对应的保险分别是人寿保险、意外伤害保险、健康保险。

第二,有了基本保障,应该考虑为自己准备养老。每个人都会老,衰老是不可逆的过程。年老后工作能力下降收入也会减少,所以养老必须尽早考虑。再基本的人寿、意外、健康三种保险完备了之后就必须要考虑购买商业养老保险。

一般一个家庭年保费占家庭年收入的10%~20%为最佳比例,既可以起到相应的财务保障作用又不会影响家庭开支。

问:买保险时具体应该注意什么?

答:首先要比较险种,不要盲目购买。每个人在购买贵重商品时,都会货比三家,买保险也应如此。一定要搞清楚,弄明白,针对个人情况,自己拿主意。其次要考虑自己或家庭的需求是什么,比如担心患病时医疗费用负担太重而难以承受的人,可以购买医疗保险;为年老退休后生活担忧的人可以选择养老金保险;希望为儿女准备教育金、婚嫁金的父母,可投保少儿保险,或教育金保险。

光大银行“同升八号”业绩优异

近日,光大银行的同升系列产品销售火爆。截至目前人民币产品当前收益水平为15.59%,美元产品当前收益水平为22.27%。“同升八号”产品之所以初期取得了优良的业绩表现,有以下原因。

首先是该产品抢占了市场先机。经过光大银行理财团队分析,内地宏观经济持续向好和一系列政策出台后,将激发了投资人买入在港上市的中国概念公司,于是果断挖掘了“港股”投资概念,而6月初就发行了的港股概念理财产品“同升八号”等于在低位建仓,先发优势凸现。

其次是坚持价值投资理念,从估值角度,香港市场的上市公司平均市盈率水平明显低于内地A股市场,投资人相信随着外部资金的涌入和上市公司经营业绩稳步提升,港股具备较大的上涨空间,光大银行投资专家正是看中这一价值投资“洼地”设计出“同升八号”并得到了市场的验证。

此外,较强的选股能力也是一个原因,“同升八号”精选的都是处于行业龙头地位或具备局部竞争优势的大型蓝筹股,这为“同升八号”价格稳步上升跑赢大盘提供了保证,经过一个月,篮子内股票平均涨幅已达22.27%,相较同期上证指数下跌3.83%的表现,其优势更为明显。

李景辉



什么是企业年金基金

企业年金基金是企业职工在依法参加基本养老保险的基础上,自愿建立的补充养老保险计划。企业年金基金是完全积累型的资金,要建立专门的个人账户管理,职工退休后才能享受年金待遇。

根据国际通行的做法,企业年金主要有“缴费确定型”和“待遇确定型”两种模式。目前,我国推行的企业年金属于“缴费确定型”。

“缴费确定型”模式只确定缴费水平,一般实行企业和职工共同缴费,实行个人账户管理,待遇水平只与个人账户积累额直接联系。优点是易于测算,操作简便;企业缴费时不必承诺职工退休时的待遇水平,因此基金保值增值的压力不大,投资风险相对较小;职工流动时个人账户便于转移。缺点是职工退休后的待遇不够确定,账户和基金的投资风险均由职工承担。

“待遇确定型”模式是事先明确或基本明确职工未来的待遇水平。待遇水平高低一般直接与工资水平、职务高低、贡献大小和工龄长短相关,缴费多少由待遇水平决定,职工个人缴费一般较少。优点是职工退休后的待遇比较明确和稳定。缺点是企业缴费负担过重并且承担基金风险,精算管理比较复杂,难以操作。