

牛市催热投资型保险

专家提醒,投保人要做好中长线投资准备

□晚报记者 唐善普

时下股市火爆行情不仅带动基金、银行理财产品,也拉动了投资型保险产品。面对投资型保险的火爆,理财专家提醒投保人,应根据自身情况理性选择,要有中长线投资的准备。

三类险种可供选择

目前投资型保险市场共有分红险、万能险、投连险三大类,都具有投资和保障功能,但收益有很大差别。

据了解,分红险是保险公司将上一会计年度分红保险的可分配盈余按一定比例分配给客户。投连险是指投保人所缴保费的一部分由保险公司来购买由保险公司专门设立的投资账户单位,并由投资专家负责账户内资金的调动和投资决策。而万能险是指投保人可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况,调整保额、保费及缴费期,确定保障与投资的佳比例。

“相对而言,分红险的风险小但收益不确定,投连



险风险较高。万能险风险相对低,比前两种险更为灵活,所以很受欢迎。”中国人寿保险公司河南分公司从业人员张先生说,每类产品又有多种,给投保人提供了较大选择空间。

收益可观产品走俏

买过万能险的市民李一琪告诉记者,“同时满足人们保障、投资的双重需求,是比市场上仅有保险或理财功能产品最受欢迎的地方。”

来自太平人寿最新公布的净值显示,今年投连险“动

力增长”账户在1月4日卖出价较去年同期增长了76.62%。而另一家平安保险的基金投资账户1月4日卖出价也比去年同期增长了72.13%。对此,保险理财师马建莉认为,扎堆的投资险产品和火热的理财市场,会使今年投资险的市场持续升温。

宜做中长线投资

“在购买投资类保险前,最好问自己是看重保障还是未来分红?若只关心分红就进入了一个误区。”中国太平洋人寿保险股份有限公司

河南分公司团体业务管理部经理王志科建议,投保人购买投资险一定要根据经济实力和投资心态选购,购买前要弄清哪些产品的利益是保险公司保证的,哪些不保证,哪些是根据保险公司未来的经营好坏确定的,哪些因素会影响到理财账户的价值等。

“投资型险种属于中长线投资,它不像投资股票、基金一样随便高抛低吸、频繁进出。”保险理财师马建莉提醒投保人,一定要做好中长线投资准备,买时不盲目,退保时不冲动。

收入骤减 怎样做到不退保

□晚报记者 唐善普

姜先生问:今年39岁,5年前在郑州一家人寿保险公司投保一份人寿保险,年缴保费6000多元。现在家庭负担重。审核保单时想退保,不知行不行?有没有不退保的办法?

专家解答:“千万不要退保。”对姜先生的想法,省会一家人寿保险公司的业务经理王先生首先表示反对,“因为他这样做他不仅拿不回已交的保费,原有的保障也会失去。”他介绍了三种既少交保费又可退保的方法:

一是减保法。投保人可减小保额来减少缴费,即将有效保险金额中基本保险金额部分同比例减少来达到退保目的。

提醒:按保险公司规定,投保人申请的减保保额不得低于1万元。分红类保险只有缴足两年以上保费且保险期满两年才可申请,对含养老金保障责任的险种,已开始领

取养老金的不允许申请减保。另外,减保的险单存在借款、欠缴保费、垫缴保费时要先行清还。

二是通过垫缴保费法达到目的。现在不少公司都会默认“保费自动垫缴”,当投保人超过宽限期仍未缴保费时,就由保单足够的现金价值来垫缴当期保费,而投保人风险保障不变。

提醒:此法适合3年内有能力重新缴费者。如在保单现金价值垫缴完后仍不能缴保费,保险合同将终止。

三是利用减额缴清法实现续保。像养老险、分红险、两全保险、健康险及终身寿险等长期险种可用此法,即将保单的现金价值作为趸缴的净保费投保。

提醒:投保人缴足2年保费且保单生效满2年后,此外,有的公司规定,减额缴清后的保单不能进行保单质押,不能增加附加险,不能加保减保等附加条件。投保人用此法时要慎重。

招银财富

招商银行携手“2006年中国最佳基金公司” 举办2007年大型基金投资报告会

2007年开年以来,股市行情持续火爆,基金净值水涨船高,投资者在赚取丰厚收益的同时,对2007年股市走向的担心和焦虑也越来越明显。为帮助投资者认清市场形势,把握投资机遇,招商银行联合2006年中国最佳基金公司——招商基金公司、中国基金网(www.chinafund.cn),举办2007基金投资报告会。

招商银行郑州分行2007年基金投资报告会将于2月3日上午9时在未

来大厦国际报告厅开讲,招商基金首席策略分析师谢可先生及资深理财专家梅芬女士,将为大家解读基金理财大时代下的基金购买策略。有兴趣的市民可以到招商银行各营业网点领取门票。

招商银行2002年起在网上构建国内首家“基金超市”,建立包括互动式、专家咨询在内的基金信息查询和服务平台,深

受市场和客户的青睐。经过四年的持续发展,招商银行“基金超市”拥有有182支基金,5支券商类集合理财,在银行同业当中排名第一。

招商基金公司今年被权威财经杂志《亚洲投资者(Asian Investor)》评为“2006年中国最佳基金公司(China fund house of the year)”,这也是中国内地唯一一家在此次评选中获奖的基金管理公司。

招商银行金葵花理财 推出三款理财新品

2007年2月1日起,招商银行郑州分行将开始销售三款新理财产品,分别为投资新股、挂钩高盛农产品指数,深受客户和市场的青睐。

第一款为新股申购第3期人民币理财产品。该款理财产品认购起点为5万元,一年期限,预期年收益率

4%-10.8%,最高回报上不封顶,投资者在提前终止日,投资者有权提前终止理财,招商银行2006年推出的新股申购理财计划目前年化收益达到12%。

其余两款为农产品指数表现联动人民币、美元理财计划,分享国际农产品市场的成长潜力,挂钩

著名的高盛农产品指数,同股票和利率产品的相关性极低,可以分散现有资产的投资风险,到期100%本金保障;最高回报上不封顶;在提前终止日,投资者有权提前终止理财。美元产品认购起点5000美元,而人民币理财产品认购起点为5万元。

[理财快报]

外资银行股票关联理财产品 推出

1月25日至2月4日光大银行推出与渣打银行、东亚银行、汇丰银行、恒生银行、日本瑞穗实业银行、日本三菱东京日联银行、新加坡星展银行、花旗银行、荷兰银行等9家外资银行股票关联的人民币理财产品同升一号“掘

金中国”,起购金额为5万元,适合普通投资者的理财需求。

据悉,该理财产品为浮动收益,产品期限为一年半,收益上不封顶。尤为吸引人的是该产品为保本浮动收益型产品,而且客户在急需资金时还可将其进行质押

贷款。

数据显示,去年前三季度上述9家外资银行在中国境内分行的数量占外资银行在华分行总数的34%,总资产占55%,盈利占外资银行在华盈利的58%。

唐善普 李景辉

我省首款能源信托理财产品 面世

记者从中原信托获悉,今年我省的首款能源建设类信托产品——“永煤集团龙王庄煤矿项目资金信托计划”已开始发售。

该信托产品由永煤集团与中原信托联手开发,

为今年我省推出的第一支能源类信托产品,建行河南省分行代理在三门峡、商丘、洛阳、濮阳、许昌、焦作、济源等地发售。其产品3年期预计年收益率5%,4年期预计年均收益率5.4%,属于能源类信托产

品较高收益。

据了解,此次募集的1.3亿元资金将用于龙王庄煤矿项目工程建设。永煤集团电集团有限责任公司为该信托贷款本息的偿还提供连带责任保证。

唐善普

毛泽东纪念币河南“藏友”看好

随着国内有关毛主席题材的收藏品的日益升温,在河南市场上市不久的毛泽东纯金纯银纪念币取得了火爆的销售效果。记者昨日在郑州销售点郑州博物馆了解到,为河南省配额的毛泽东纯金纯银纪念币已所剩无几。洛阳、许昌和漯河等地的“藏友”也打电话

咨询订购。据了解,此前在毛主席诞辰100周年时发行的《毛泽东纯金纪念表》价格已翻了30多倍。

此次面市的《伟人毛泽东纯金纯银纪念币》首次将毛主席的诗词、题词和语录合为一体,包括1枚纯金3克、纯银3盎司的毛主席诗词纪念币,4

枚纯银1.5盎司毛主席题词纪念币,4枚纯银1.5盎司毛主席语录纪念币共9枚。

唐善普

春节名酒团购

厂家直供:茅台、五粮液、剑南春、泸州老窖、老白汾、伊川杜康、张裕干红、王茅干红、长城干红。件件商品贴防伪团购热线:68777910 63829957