



利息税下调 存款利息上调

投资型保险选择需调整

□晚报记者 孙瑾

8月22日,央行宣布今年第四次加息,再加上此前存款利息税减至5%,意味着银行一年期储蓄存款利率已经达到3.42%,比同期保险产品预定利率2.5%高出97个基点。这给保险产品特别是银保市场上储蓄型产品带来不利的影响。目前,市场上万能险、投连险、分红险成鼎立之势。那么,这三类保险如何进行选择呢?记者采访了相关的专家。



本金安全最重要

对于家庭投资来说,本金的安全是最重要的,应是最先考虑的因素。本金安全实际上可以理解为产品的流动性,即通常所说的“变现”能力。从这个因素考量以上三类险种,就会发现,在一定期限内能具有保本功能的产品只有分红险和万能险,分红险只要不提前退保就可以保证本金的绝对安全,而万能险则更为灵活,在持有一定期限后退保将不收取费用。另外,这两个险种一般都可以按照现金价值或者

账户价值的一定比例办理保单借款业务,使投保人能够获得临时流动资金,以解燃眉之急。而投连险,更像一种多账户的基金,在证券市场处在“牛市”时,该类险种的收益表现较好,但一旦出现波动,或者买入的时机不当,极有可能出现负增长。另外,由于购买该产品费用较高,本金出现亏损的可能性更大。因此家庭在配置投连险的资金时应参考股票和基金的配置方法,在总资产中的比重不宜过大。

保障功能要考虑

既然是保险产品,相比其他类似的投资品种最大的优势就是具有的保险保障功能,一般这类产品都会附带一些保障,如意外伤害保障、意外伤害医疗保障、公共交通意外保障、身故保障等。因此,在购买时也要综合考虑其保障功

能的多少。在这方面三类产品的差别不大,相对来说讲万能险和分红险的保障功能要强于投连险。例如,长城保险的金富利产品就附带账户价值10倍(最高200万元)的公共交通意外身故保障和账户价值108%的身故保障。

保险快讯

华夏人寿布局中原

我省保险公司总数达到27家

□晚报记者 郭艳芳

中原保险业又一张“新面孔”即将亮相。记者昨日获悉,继平安养老、首创安泰、渤海财险等保险公司相继开业之后,华夏人寿河南分公司目前正在紧张筹备之中,这也是我省第27家保险公司。

据了解,华夏人寿保险股份有限公司是一家全国性、综合性人寿保险公司,公司是由中国京安信用担保有限公司、天津港集团公司、天津高速公路投资建设发展公司等六家大中型企业共同参股发起设立的全国性中资寿险公司,也是唯一一家将总部设在西部的全国性中资寿险公司。

华夏人寿保险河南分公司(筹)负责人谢少斌说,华夏人寿保险河南分公司5月17日获得保监会批准,在北京、河南、江苏、山东同时启动筹备分公司中,河南是第一家获得批准的分公司。7月18日开始筹备以来,目前正在进行紧张的人员招聘工作,此次招聘的人员大多具有学历高、素质高、能力强等特点,华夏人寿将以更优质的服务、更精锐的团队亮相河南。

公司负责人表示,公司要在客户最关注的理赔服务环节上下工夫,为客户提供高于市场同业公司的服务项目,建立多层次服务体系、探索客户关系管理系统应用的同时,推出简易理赔案件柜面当即快速给付、住院客户探视慰问、赔款延迟给付贴息和特别客户理赔提前赔付等崭新的特色服务,凭借开发和深化“差异化服务”来取胜。

生命人寿 上市有望提前

开业4年后,生命人寿有望在今年实现盈利,并且该公司目前正在酝酿上市。生命人寿总经理李钢表示,由于该公司产品结构调整以及整体运作相当好,加上红火的资本市场给公司带来比较大的投资收益,因此生命人寿有望在今年实现盈利,同时该公司的整体发展规划的实现都被提前了两年左右时间,上市时间表自然也被提前了两年。上市的目标地点将会是深交所。截至今年7月初,生命人寿累计保费为100.27亿元。

杨珂

安邦保险 投保理赔更容易

不久前,市民王先生驾车在颍河路将一行人撞伤导致其住院治疗了43天,在伤者住院的过程中,安邦公司的人员多次与王先生进行了联系,并告知尽快到公司理赔。在伤者住院期间,安邦公司还派专业人员到医院进行了探视和慰问,事后王先生将手续递交到安邦公司后,很快安邦公司就直接将赔款打到了账户上。在保险竞争日趋激烈化的今天,理赔服务水平的高低和服务质量的好坏正日益成为赢得客户的法宝,作为后起之秀的安邦保险公司,正孜孜以求不断致力于赔付服务水平。

孙瑾



一位投资者的的心声

20世纪90年代郑州非法集资热。什么“百花”、“三星”、“联发养殖”等公司,对百姓伤害至深,我就是受害人之一。

2004年夏天,从报上看到了邦成理财的广告。这是干什么的?打电话过去一问,3万起投,还有担保和公证。有这好事?和其他人一说,纷纷反对,举出种种集资恶果事例……我有点犹豫又死不死心,到十月底,又打电话过去,心想试试吧,最小数3万,看保险不?到邦成,合同一签半年,还有省公证,挺正规、挺像回事!

半年过去,我投资的3万元月月有利息准时到账,像发工资一样,到期本息一次还清。

同时我更进一步了解到邦成理财,为投资客户提供抵押、担保和公证三重保障,操作透明,在客户中树立了良好的口碑。特别是邦成公司郑重承诺:逾期三日,利息不到,公司按合同规定,本息全部退给出资人。于是我的投资款也逐渐增多,自己能稳定地获得高收入,又支持了中小企业。一举两得的事何乐而不为呢?



网上买卖基金 上班投资两不误

随着投资基金热潮的不断上涨,不少投资者都感觉在普通的基金代销机构办理基金业务需要排队的时间越来越长。另一方面,银行或券商的网点买基金要受营业时间限制,对于希望进行投资的上班族来说显得很不方便。

实际上,通过基金公司网站的“网上直销”,

可以实现一周7天,每天24小时的基金交易服务。客户可以随时通过网络进行净值查询、下单、撤单以及基金转换,这就非常适合上班族从容投资。

通过“网上直销”,投资者不但可以免去在代销机构排队购买的时间,更可以获得申购赎回费用的

优惠。

在代销机构办理基金业务,代销机构自然要从客户的申购和赎回费中收取一定的代理费,这和其他商品的批发、零售环节一样,流通环节越少,价格就会越便宜。

“网上直销”,就是直接从基金公司“批发”基金,可以获得基金费率的优

惠,对投资者来说,既节省了时间,又降低了成本,方便又省钱,实在是一举两得的好事。

基金“网上直销”,一般是通过网上银行进行网上支付或资金转账,只要开通了网上银行业务的银行卡,就能轻松完成网上交易,资金安全也可以得到有效保障。



房地产投资浅谈

原来我对不动产的投资兴趣不大,但最近情况有些改变,所以我想提出来和大家交流一下。一方面全球的房地产还得涨,另一方面,房地产和股票、基金属于不同的资产,组合投资可以分散风险。

首先,房地产的特色是总价很高,所以占投资总额的比重就比较高,这是我以前不喜欢房地产投资的主因之一。但现在国内经济大火了,房地产动不动就涨个两三成,所以建议大家除了自住房以外,应该另外投一些。但应注

意的是尽量在推出楼花(即预售)时就去定下来,好处是只需付订金,而且快到交房时还是毛坯房的状态,到时转卖比较容易且不需要浪费装修。

其二是看个人能力,尽量以好地段及单价高的房产为主。一方面是“省力气”,毕竟买卖房屋非常麻烦,所以处理一套肯定要比两套省力,除非您是专家,否则数量越少越好;另一方面,单价越高的房子其实“风险也比较低”,因为房产贵的原因主要是地段,例如上海新天地附近地价绝

对不低,而且历史可以证明最贵的房产也是过去大形势下跌时“跌得最少的”。但是风险当然不能完全消除,因为您必须有把握每个月可以付得出按揭贷款的利息,所以您若是以投资而不是自住为目的,在向银行贷款的时候,以“纯借款”+“不还本金”的方式为好,这样将来若是遇到市场大波动也不会受到冲击。

再往深一层来探讨房产投资,房价绝对和全球流动投资的资金有最直接的联系。上海及北京顶级小区的买主几乎一半以上来自海

外,所以您的投资组合里要是没有自住外的房产,那也属于高风险的范畴。再者,有一些地方,像外滩或陆家嘴,是不可能再造什么“新”的房产了,加上全世界这么多人看好中国,就像英国伦敦的豪宅是全球单价最贵的一样,因为有钱人认定伦敦是他们心目中的地球核心罢了,而10年后上海和北京不也有同样的机会?所以也应将房产投资列入投资的重要项目。

曹幼非

(作者为信诚基金董事、英国保诚集团大中华区投资基金总裁)