

# 我省首家合资寿险公司开业

将在河南市场全面推广通俗化保单,并提供“保单更约权”、“保额变更权”、“保证续保”等

□晚报记者 来从严  
见习记者 倪子/文

9月18日上午,首创安泰人寿保险公司河南省分公司正式宣告开业。作为我省首家合资寿险公司,首创安泰的开业不但结束了我省金融行业没有合资寿险公司的格局,同时其明确表示将在河南市场全面推广通俗化保单,并提供“保单更约权”、“保额变更权”、“保证续保”等多种权益。

据了解,首创安泰人寿由全球知名金融集团 ING

集团与北京首创集团携手合资设立。首创安泰人寿保险有限公司总部设在大连,2002年12月正式营业,拥有北京、辽宁、山东三家省级分公司,河南省分公司是首创安泰人寿在中国的第四家省级分支机构。

在开业仪式上,首创安泰总公司负责人表示,“得中原者得天下”,河南在文化、人口、交通、资源等方面拥有不可比拟的优势,同时中原保险市场也在逐步转型为成熟、理性化竞争市场。2006年河南保险实现保

费收入252亿元,在全国排名第八、中西部排名第一,市场空间巨大。此次河南省分公司的设立,标志着首创安泰人寿保险公司正式进军我国中西部保险市场,也将成为首创安泰人寿向全国性发展的战略的前沿阵地。

记者获悉,作为河南省第一家中外合资保险公司,力求在河南市场全面推广通俗化保单,为客户提供“保单更约权”、“保额变更权”、“保证续保”等多种权益。24小时的人工呼

叫中心、全国统一服务专线、“SOS全球海外急难援助”等服务,帮助客户享受全面的保险保障。另据悉,目前该公司已经与河南财经学院达成战略合作意向,在人才交流培养、学术研讨等方面深度合作,为河南保险业的人才发展做出努力。

另据了解,在河南分公司正式营业之后,首创安泰人寿已经向中国保监会递交了在安徽合肥设立下一家省级分公司的申请,正在等待批复。

[保险动态]

## 中国人寿 中秋送上时尚芭蕾盛宴

9月18日,中国人寿郑州市分公司特邀圣彼得堡时尚芭蕾舞团,为郑州市民带来了一场别开生面的时尚芭蕾音乐会。这场以“华彩浪漫夜”为主题的“中国人寿时尚中秋”大型音乐会是中国人寿郑州市分公司为答谢广大客户长期以来的支持和厚爱,与郑州市民共庆中秋而举办的一场大型文化公演活动。圣彼得堡时尚芭蕾舞团由众多俄罗斯顶尖舞蹈演员组成,在俄罗斯以及欧洲具有很强的影响力。时尚芭蕾的独特之处在于将现代芭蕾与多种舞蹈有机的融合,形成一种全新的表演形式。整套表演将优美的舞蹈、华丽的服饰、动听的音乐和巧妙的舞台布置融为一体,给观众带来的是耳目一新的享受。

给客户带来高品位的文化享受和健康生活体验已经成为中国人寿郑州市分公司回馈客户的一个重要方式。近两年来,中国人寿郑州市分公司先后举办了月明中秋、健康知识讲座、亲子教育、女性健康与美容讲座等大型回馈客户活动,开展了多种附加增值服务,拓展服务领域,使郑州国寿的客户享受保险之外的多种服务。

张莉

## 股市高位震荡 投资风险加大

# 专家建议合理配置投资组合

□晚报记者 来从严  
通讯员 李景辉/文  
见习记者 赵楠/图

随着国内A股市场不断走高,股市震荡幅度加剧,投资风险日益加大。是选择继续在国内资本市场进行投资?还是选择将一部分资金投资到国外资本市场?或者干脆远离资本市场进行固定收益产品投资呢?对此投资者是否已经考虑清楚了?光大银行提出了新的投资理财建议:

首先,该行为稳健型投资者、积极型投资者推荐了优质基金产品——光大保德信量化核心基金、光大保德信新增长基金等产品。光大保德信量化核心基金采用量化核心模型寻找价值低估股票,年初以来净值增长145%,光大保德信新增长基金年初以来净值增长144%,建议投资者采取定额定投的方式投资上述基金。

该行还为稳健型投资者、保守型投资者推荐了同赢十号。同赢十号理财产品具有独特的安全性。打新股产品的运作风险低,收益稳健,有效规避了严



峻的市场风险;还具有较好的流动性。“打新股”人民币理财产品的投资期限为半年到一年,就拿光大银行发行的“同赢十号”来说,虽然最长期限一年,但在中途为客户提供了两次开放赎回机会,因此比较适合投资者资金流动性强的要求,且具有较高的收益性。根据上半年的数据,网上申购的年化收益率也能够达到10%左右,截至8月底,光大银行新股认购型产品均表现良好,其中“同赢六号”实现年化收益率9.01%;“同赢

七号”成立两个月实现的年化收益率更达到了11.68%。

该行还为保守型、稳健型的投资者推荐了非挂钩资本市场理财产品——季季赢,最长一年,每三个月有权追加、减少、新增或撤销该产品。

9月下旬光大银行还将陆续推出同赢十号产品2(境内有担保IPO)、同赢五号产品2(封闭式基金宝)以及同享2号(A+H股投资管理计划)等理财产品,通过与境内外资本市场投资标的相挂钩,为投资者

不断创造超额投资回报,满足不同风险承受能力的客户需要。

光大银行一直认为:没有最好的理财方式,只有最适合的理财方式。在大盘处于历史相对高点的位置上,光大提供以下理财建议:不要把鸡蛋放在一个篮子里,要根据您的风险承受能力,在股票、基金、银行理财产品、储蓄产品之间选择不同的投资组合,既能有效地规避风险,又能实现合理的预期收益,使您的财富真正达到保值、增值以及财务自由的最大化。

## 泰康人寿 卓越财富万能险上市

9月19日,泰康人寿顺应市场需求适时推出——《泰康卓越财富(2007)》万能险新品。其特点表现在,缴费灵活、支取方便。在保险期间内可以根据对风险保障的需求变换保险金额;根据自身不同阶段拥有资金的情况自主决定追加保险费;也可以部分领取个人账户内的资金,如孩子上学、创业、结婚、急需资金时。保底收益、回报稳定。前五年提供个人账户价值最低保证利率为年利率2.5%,从第五个保单年度开始,可以获得当期基本保险费2.5%的奖金,增加保单账户价值。重疾保障、保费低廉。扩张了寿险功效,强调了保险保障功能,除了本身具有高额的人身风险保障外,新增了27种重大疾病的提前给付功能,可为客户提供双重保障,且费用是每月从保单账户中扣除,减少额外收费的麻烦,使客户轻轻松松享受理财产品稳定高收益的同时,兼顾全面的保险保障功能。

刘卫清

[收藏动态]

## 第三套“金身”人民币亮相

近日,我国首套纯黄金铸造的第三套人民币登陆我市。这套纯金版第三套人民币,是我国首款用纯黄金铸造的人民币藏品,全套共7枚,面值分别为10元、5元、2元、1元、5角、2角、1角,共含999纯金50克,由上海造币厂采用国际顶尖的浮雕压印和双面彩印技术铸造。随其一并推出的还有已停止流通7年、正在升值、全新品相的第三套人民币纸币7枚和4枚硬币(面值为1元、5角、2角、1角),三者共同组成第三套人民币精品珍藏册。据悉,这是中国人民银行自2005年10月10日颁布实施《人民币图样使用管理办法》以来,首批获得批准的人民币精品藏品。

杨珂



最近,多家基金公司获得监管部门核准,取得了首批QDII资格,在这些基金公司紧张酝酿和准备具体QDII产品的同时,随之而来的是,投资者即将通过QDII,首次直面全球资本市场,并获得参与这些境外市场的机会。

QDII,“合格境内机构投资者”的简称。这一制度

## QDII 基金简介(一)

是在资本项目下未完全开放的国家,允许本地投资者通过经认可的合格机构,进行海外投资的机制。我国目前在短期内难以实现人民币资本项下的自由兑换,但随着国内居民调整个人金融资产结构和对外投资要求的增强,建立一种既符合现行货币管理制度,又能疏通国内居民投资海外资本市场渠道机制的市场需求越来越强烈,QDII便应运而生。

顾名思义,QDII就是

可以投资海外市场的一种工具,QDII产品的投资范围不再局限在国内的证券市场,而是可以投资于国际资本市场(包括美国、欧洲、日本、中国香港地区以及其他海外市场等)。

作为中国证券市场上的新事物,QDII对于国内证券市场上的很多普通投资者来说,是一个新的产品。通过QDII基金,投资者可以投资海外市场,获得更多的投资机会,降低投资组合的风险。

## 稳定收益相伴财富增值

随着市场经济的发展,人们的理财意识逐步增强,投资理财渠道也在逐步增加,但如何选择适合自己的理财手段,规避投资风险,许多人并不清楚。究其原因,在于大多数投资者缺乏合理的投资规划、不了解投资工具特点,盲目操作造成的。因此,百姓理智投资,需要了解更多的理财知识。

中国老百姓多年来的投资理财观念主要还是强调以“稳”为主。说到底,就是“安全投资、稳定收益”,这

就需要人们制定一个合理的投资理财规划。家庭投资组合一般分为流动性投资、稳定收益投资、浮动收益投资三种。流动性投资包括1年以下各种理财产品、货币基金等;稳定收益投资包括1年以上各种稳定收益型理财产品;浮动收益投资包括股票、平衡性、股票型开放式基金。

其中流动性投资主要是为了满足家庭应急资金需求,浮动性投资属较高风险投资,而稳定收益投资则是保证家庭财产安全增值的重要投



资工具,所以在选择稳定收益投资时,要注意在兼顾产品合法性的同时,选择收益较高、风险小的投资理财渠道。

邦成理财既具备流动性投资灵活方便的特质,又具备稳定收益投资稳定回报的特质,是普通家庭理财首选的理财产品,可以更好地帮助家庭实现财务安全和财富增值。