

降息之下保险保障不可少

年近30岁的王小姐是一位单身白领,平时基本的理财手段以存款为主。近期适逢央行11年来最大降息,王小姐觉得把钱放在银行存活期不划算,但投资理念保守的她又不愿意把钱投入股市,于是,在配置了一些稳健的银行理财产品后,王小姐也想到了保险。

由于听说保险产品也会受到降息的影响,王小姐想请教保险专家,在降息背景下,该如何配置合适的保险产品,既做足保障,又能获取一定的收益?

王小姐的家庭及财务状况:年收入10万元,无负债,存款总计22万元。每月支出房租2600元,衣食等其他花销约3000元。单位有基本的社保和医保,且短期内无结婚打算。



保险配置遵循两原则

首先,降息不能降保障。不应该把投保看作一种简单的投资行为,简单地用投资的思维去计算回报率。人生风险不因降息而消失或减弱,在经济形势不好的情况下,保险越发突出其重要性和必要性。建议王小姐从发生几率小、影响却最严重的风险开始规划,如意外、身故、重疾、残疾、医疗这几个方面,因为这些风险一旦发生,将对家庭经济形成严重的冲击,所以要着重考虑,做足

做全保障。

其次,投资不能投风险。暂时来看,会受到降息波及的保险产品,主要是投连险、万能险等理财类保险,这类产品正处于风口浪尖,风波不断,普遍收益率较低且风险较高。所以在投资保险产品时,建议王小姐避开风险产品的“雷区”,投保“回报固定+浮动”、“保本增值+分红”的保险产品,或许能在银行降息中找到新的财富之路。

宜补充三类保障

王小姐的理财观念偏保守,并没有购买股票、投连险之类的高风险产品,这样的理财方式虽然不会有太大的损失,但是会有很大的不足。

首先,疾病威胁。生活环境日益恶化、工作压力大等原因造成人们的发病几率越来越大。王小姐虽然有社保和医保,但是,报销的只是医保药而已,像一些自费药是不能报销的。所以在王小姐还年轻、有经济能力的时候,为自己准备一款大病方面的保险是很有必要的。

其次,养老险缺失。以王小姐目前的工资水平和当前的社保情况计算,其退休后每月大约可领1500元。这还没有算上通胀率。由此可以看出,如果要维持目前的生活状况仅靠社保是远远不够的。

最后,意外险补充。意外无处不在,但人都会存在一种侥幸心理,而一旦这种意外降临到某个人身上那就追悔莫及了。因此建议补充意外险产品。

当前市场投资者如何操作

11月27日央行再次大幅降息,在这种市场形势下,作为投资者可以考虑选择哪类产品呢?下面理财师针对刘女士案例来给您作分析。

刘女士:65岁,私人业主,有100万流动资金,从风险承受能力等级评估结果来看,该客户属于追求稳健回报的收益型客户。同时考虑到客户年龄偏大,资金流动性较强,建议其资产进行组合配置。2008年9月刘女士分别购买:30万

元某债券基金、50万元某货币基金、20万元利得盈人民币理财产品;截至2008年11月24日,刘女士因用款赎回50万元货币基金收益3552.50元,比同期活期存款收益多3032.50元,比同期定期一年收益多102.50元,按此时点测算其余两项投资收益估值也达到了2.25万元。由此可见目前市场行情下投资债券基金、货币基金或选择稳健的人民币理财产品,可以有效分散金融危机造成的风险,同时对资金要求流动性较强的

客户,该组合可以给客户带来方便。

建议:当前全球金融危机下,已投资的客户可以检查自己风险承受能力和前期作的投资组合是否合理,如果不合适可以进行适当调整。对于准备做投资的客户,首先要根据自己资金使用期限长短和风险承受能力来选择适合自己的理财产品;其次降低收益率的期望值,通过长期投资分散风险;最后,经常与理财专家进行咨询和交流。



“能否战胜这场金融危机,成了我们能否开启新的30年的关键。”近日,招商银行行长马蔚华在北京举办的“2008第七届中国企业领袖年会”上号召说,“银行和企业要相依相偎,共同度过这个寒冷的冬天。”

虽然当前全球金融发展面临巨大挑战,招商银行仍坚持用真诚服务赢得社会各界的认可。据悉,刚刚获得“2008年度亚洲最佳管理公司”称号的招商银行,12月9日还在上海发行了首张内地金融消费领域的壹基金信用卡,再度奠定了国内信用卡市场领先者形象。

晚报记者 倪子 刘卫清 通讯员 樊振宁/文
晚报记者 吴琳/图



招商银行 银企合作共度难关

刚获三项大奖的招行近期还首度推出“爱心额度”慈善信用卡

银企合力共度难关

日前,“2008第七届中国企业领袖年会”在京举行。招商银行行长马蔚华获得了“2008年度最具影响力的25位企业领袖奖”荣誉称号,并在当天的年会闭幕式上做了主题演讲。他不仅分析了全球金融危机的演变过程和深层次原因,着重阐述了中国企业和商业银行的应对之策,并且号召“银行和企业相依相偎,共同度过这个寒冷的冬天”。

“能否战胜这场金融危机,成了我们能否开启新的30年的关键。”马蔚华指出,作为商业银行,现在更应该积极发挥自身促进经济的金融作用。“对于银行来说,救企业就是救自己。银行要通过经济的健康发展,来保证自身的健康发展。”他说,银行应该通过深入细致地调查、充分细致地沟通,合理地分析风险,合理地看待企业发展的前景,对那些健

康向上的但是暂时有了困难的企业,银行业应该一如既往地支持。“特别是对中小企业,他们可能面临的困难比大企业还要严重,银行要根据中小企业贷款需求短、平、急的特点,有独立的信贷体系和手段。”马蔚华建议中国企业要注重开拓包括发展中国家市场和内需市场等多元化的市场;保持一定的现金流;企业之间建立联盟;注重危机公关等方面。

“爱心额度”信用卡亮相

近日,我国内地信用卡市场迎来了一场“温暖”盛事。12月9日,招商银行在上海信用卡中心总部举办了壹基金信用卡上市新闻发布会。当天,招商银行信用卡中心理事长郭光,壹基金发起人李连杰等共同出席了此次新闻发布会。

壹基金信用卡是内地金融消费领域第一张采用“爱心额度”为信用卡核发及升等标准的慈善认同卡。它将每一个持卡人、招商银行、陆续拓展的每一家商户

等无数的“1”联系起来——招行在每张卡片申请成功后将捐赠1元,持卡人承诺每月捐赠1元、11元、111元不等的爱心款,商户和招行同时在持卡人刷卡消费时做捐款;招行还将季度性地召集持卡人参加“1日义工体验”和开展慈善义卖等公益活动。

据悉,壹基金坚持“公信、专业、可持续、执行”的公益标准,将公益资助扶持的对象,从一个单一的项目或者针对一

类人群拓展到对于整个公益平台的搭建,并切实关注善款的使用以确保最终的实际效果,把推动中国公益事业的发展作为己任。有效地使用捐赠基金也是招商银行期望进行的常态化慈善经营的目标,共同的目标令两者走到了一起。该行信用卡中心工作人员说,他们将为该卡的上市做好准备并将其作为市场营销重点,在2009年将公益慈善行动推向新的高度。”

再获三项最佳大奖

除了发行慈善信用卡,招商银行最近更是喜事不断。近日,历时近两个月的“2008年度亚洲最佳公司”评选结果揭晓,《金融亚洲》杂志征集300多名全球投资者和分析师的评选意见,最终招商银行获评“最佳管理公司”、“最佳公司治理”和“最佳投资者关系”,成为中

国大陆唯一获得三个奖项的银行。

《金融亚洲》是亚洲资本市场极具影响力的重量级刊物,在全球拥有广泛的读者。自2000年起,该杂志每年均邀请全球的重要机构投资者、分析师对主要亚洲国家的上市公司进行评选,并设立了“最佳管理公司”、“最佳公司治理”、“最佳投资者关

系”和“最佳红利分配公司”四类奖项。

招商银行自2006年在香港上市以来,连续两年获得了该奖项。在此次评选出的亚洲最佳公司中,充分彰显了招商银行在经营管理、公司治理和投资者关系管理方面的优异成绩及资本市场对招商银行的高度评价。

一周特色银行卡

光大银行炎黄信用卡



2006年4月,中国光大银行、正道花园商厦联名推出“正道花园·炎黄信用卡”,这是我国首张民族品牌的银商联名信用卡。该卡采用中国银联统一标准和统一标志,具有自主知识产权,是国内第一张全球华人共享的民族品牌信用卡,也是一张凝聚着炎黄子孙“同宗同祖,血浓于水”之情的信用卡,兼具金融服务、商旅服务、理财服务、健康服务、救援服务等全面增值服务功能:除具有一般信用卡信用消费、预借现金、循环信贷、免息还款等金融服务功能外,炎黄信用卡还根据客户需求,提供了预订机票酒店、赠送高额保险、积分换里程等商旅服务功能,贵宾理财等理财服务功能,VIP门诊专家预约、国际门诊诊疗、预约出诊等健康服务功能,道路救援、SOS紧急救助等救援服务功能。在正道花园商厦刷卡消费,可以同时享受花园商厦的积分奖励、兑换礼品等优厚回馈。

晚报记者 来从严 通讯员 李景辉

金融动态

中国银行七项措施支持经济

近日,中国银行召开党委扩大会议,传达学习中央经济工作会议精神,出台七项措施贯彻落实。此前,中国银行在同业中率先推出10项措施,迅速贯彻落实中央新出台的宏观经济政策,积极支持实体经济的资金需求,先后与铁道部、中远集团、渤海化工、“北大荒”农垦集团、云天化集团、双汇集团等大型企业、成都市等地方政府签署全面战略合作协议。年内中行对企业的新增授信额度超过6000亿元,近一个月,中国银行对企业的贷款新增了300亿元;12月份,预计还将新增300亿元。

熊承义