

5月9日,我们又将迎来美丽的母亲节。给母亲或是爱人送上一份保险,绝对是表达一片心意的好方法。不过,保险专家提醒,市民要根据亲人的年龄特征,自己家庭的经济状况等进行合理选购。

晚报记者 倪子



“母亲节”送保险 年龄不同保障不同

老年母亲：“保费倒挂”不如不保

市民任先生：我打算给自己59岁的老母亲买一些保险，希望增加妈妈的养老收入和大病保障等。可是，他一连问了几家保险公司，得到的回复都“事与愿违”。由于老年人的生理尤其是年龄特点，如果给50周岁以上的老人购买养老类保险，可能遭遇“保费倒挂”的尴尬，也就是说，获得的收益很可能低于付出的保费。

专家建议：由于老年人的医疗险赔付率相当高，保险公司考虑成本问题一般不

愿意承保。面对这样的情形，保险专家建议任先生放弃买保险为父母养老、看大病的方法，转而寻求其他储蓄型的理财方式，多为父母积攒养老所需费用，同时安排好自身的保障，降低整个家庭的风险。另外，对于70岁以下的老年母亲，子女们可以特别购买一些带有骨折保障的意外险种。老年女性尤其容易因为摔倒等意外事件导致住院花费，含有骨折的意外保障是非常合适的一个产品。

中年母亲：和子女按收入比例“分成”

市民宋女士：我母亲今年48岁，农村户口。我月收入3000元左右，希望在今年的母亲节为母亲购买保险，该如何投保？

专家建议：对于已步入中年的母亲而言，已不再需要高额的寿险，而主要应该关注未来养老和医疗保障。保险专家建议，宋女士应从整体上规划家庭保障安排。比如，可以让父母和自己“按比例分保额”。“这类家庭的子女

工作年限较短，经济能力还不足为全家都购买到足额的保障，不妨让已成年的子女自己保‘大头’，母亲或父亲保‘小头’，既能让保费成本在可以承受的范围之内，又让全家都有基础保障，分散家庭经济风险。”此外，宋女士不妨为自己选购较高额度的意外险，并搭配足额的医疗或大病险，然后为母亲安排当地基本社保一级中低额度的商业医疗保障。

年轻母亲：合理安排全面保障

市民王先生：每逢母亲节，我不仅给母亲和岳母送礼物，还要给自己的爱人挑一份礼物。今年，他准备送保险给老婆，但不知道该如何选择。

专家建议：若为“全职母亲”购买保险，丈夫可为太太选购一些保障功能强的女性险，不用过分在乎这类保险的寿险保障以及分红功能；

若年轻的母亲与父亲同样是忙碌的职场人士，在家中是经济“半边天”甚至“大半边天”，那就要考虑较高额度的寿险和意外险。为这类年轻母亲购买特定的女性险种时，可以特别选购已经结合寿险功能的、比较全面的女性险。而养老方面，由于她们本身有较好的收入能力，则不一定采用保险工具了。

>>>理财动态

上证指数刷新今年最低点 投资QDII把握两大诀窍

近两星期以来，A股市场不断遭受重创，继4月27日上证指数一度下挫近百点创下今年以来最低收盘点位后，节后市场一直陷入低迷。在此背景下，QDII理财产品开始受到关注。对此，理财专家表示，海外成熟资本市场将为投资者带来稳定且风险较低的回报，这将是资金未来配置的重要组成部分。

根据晨星数据统计显示，在3月份所有开放式基金回报率前十位中，基金QDII不但占据八席，而且包揽了前七名，令国内的A股基金颜面尽扫，而QDII基金的配置价值也再一次得到彰显。

申银万国研究所报告认为：“中国的股市是用大幅波动来换取相对较高的收益，而这种大幅波动的风险也为投资者带来了一定的投资压力。”

数据显示，中国上证指数的月度波动率达到了7.94%，远超过全球市场以及新兴市场的波动水平，这也反映出中国资本市场的系统性风险较高。

长盛环球景气行业拟任基金经理吴达表示，近几年来大量资金流入资本市场，导致A股估值水平持续升高，投资者需承受越来越大的系统性风险，“通过QDII进行全球化的投资可以为资金找到更多的投资渠道，从长期来看，海外成熟资本市场将为投资者带来稳定且风险较低的回报，这将是资金未来配置的重要组成部分。”

摩根资产管理公司副总裁莫兆奇为投资QDII提供两招秘诀：一方面，投资者在涉足海外投资之前，一定要先对自己的投资目标有清晰的了解，具体来说就是要知道自己的风险承受能力、期望回报率，以及投资时限等。另一方面，投资者要与银行客户经理进行仔细沟通，请客户经理根据自己的投资目标，并结合宏观及微观层面的市场情况，量身推荐最为适合的产品选择以及资产配置方案，这样才能最有效率地实现预定的理财目标。

通商
Commercial Fortune Club

诚信通商 创业兴邦

创新求稳，担保公司力拓信用体系担保业务

从理论上讲，担保公司的融资担保业务都是“次级贷款”业务，只有银行不能直接放贷的时候才需要担保公司介入，但是，这并不意味着担保公司一定会发生贷损损失。因为担保公司的风险判断标准和银行不尽一致，不符合银行贷款条件的企业，担保公司有自己控制风险的手段，可能认为是资质优良的企业，愿意提供担保。企业到期归还银行贷款，担保责任解除，保费收入就转化为担保公司实际的收入。担保公司通过一种个性化的服务，逐一去考察和判断企业的风险，在风险识别和控制上完全可能优于银行。随着传统担保物的“有限担保能力”，担保公司也需要在担保方式上进行创新，由此打开了信用体系平台上的融资担保业务。

担保公司作为一种高风险的企业，要开拓信用体系担保业务尤其需要进行创新。从已有的经验来看，为改善中关村科技园区中小高新技术企业的融资环境，中关村科技园区管委会制定了“瞪羚计划”，“瞪羚计划”的设计原理是：将信用评价、信用激励和约束机制同担保贷款业务进行有机结合，通过政府的引导和推动，凝聚金融资源，构建高效、低成本的担保贷款通道。从已公布的数据来看，中关村企业信用促进会联合相关部门自推出“瞪羚计划”以来，对园区内企业进行评估认证，提供高效简化的担保，成功构建了高效、低成本的担保贷款通道，该计划每年可帮助园区“瞪羚企业”解决超过50亿元的流动资金贷款，已完成的担保业务的代偿率是行业平均数的一半。

以文化创意产业的信用体系担保为例，曾成功为《宝莲灯》、《茶馆》项目做担保的天行宝达信用担保有限公司董事长王光介绍，担保公司在选择文创企业做担保时，首先要看该公司的业绩、经验，看该公司是否成熟，曾生产过哪些成功的作品，是否有成功很多的案例，或看其操盘人及企业是否在业界有影响力，因为担保公司不为项目负责而为资本负责；二要看该公司自有资金的充足度，要评判一个项目的内涵，比如说该作品必须经过政治考量，必须是良性健康、符合社会主流意识形态的，因为担保公司不能为项目的政治风险买单；三是以“版权财产的质押担保+个人连带保证担保”的方式约束核心产品和控制经营风险，另外还对电影业中的优质龙头企业采取多部影片打包放款的方式，以打包后多部影片的综合收益作为还款来源。

随着我国信用体系体制和机制的逐渐建立和完善，担保公司的此类业务会逐步增加，但是如何结合具体业务设置合适的风险控制方式是担保公司面临的一个具有较高挑战性的问题。中关村的融资体系以企业信用建设为基础的“瞪羚计划”值得我们借鉴，值得我们结合实际加以运用和发挥。

★链接★
通商担保隆重推出虎年系列理财产品之

金虎房贷宝

- 房产抵押贷款
- 按揭房贷再贷
- 购房同质押贷款
- 全程担保
- 操作规范
- 违约代偿
- 资金安全

400-777-8711
河南通商创业投资担保有限公司

全国免费电话：400-777-8711

http://www.tongshangdb.com

河南通商创业投资担保有限公司
Henan Commercial Venture Investment Guarantee Co., Ltd.

地址：郑东新区CBD商务内环路9号龙湖大厦14层
总机：0371-60310119 传真：60310112



交流 融通 诚信 永恒

创新小企业金融服务

复杂的评审流程、单一的担保方式……这些繁琐的融资条款成为小企业融资时的“绊脚石”。为了寻求提升服务和自身发展的“结合点”，交通银行特别推出小企业金融服务创新体系。不仅顺利帮助小企业渡过快速发展的“瓶颈”期，更实现了企业和银行的双赢。

帮助企业摆脱资金困境

A公司是我省一家主营防腐、保温、防水、防火的工程建设公司。随着公司经营规模的不断扩大，公司业务量不断攀升，对公司现金流量形成了巨大压力。由于没有充足的现金，致使企业眼看到手的大订单不能签订，也使公司在原材料购买、人员聘用等方面错失良机。对此，交通银行为其实施了全面的小企业金融服务。首先，精心组织，稳步推进，找准银企对接的“着力点”；其次，完善配套优惠服务，突破全程服务“关键点”；最后，多方联动互促，实现企业成长和自身壮大“增长点”。经过全方位一体化金融服务，A公司得到了交通银行的及时扶持，顺利摆脱资金紧张问题，使公司驶入了快速发展轨道。

交通银行河南省分行零贷部首席产品经理金阳说，作为以中小企业贷款和个人贷款为主的零售贷款部门，该行零贷部始终坚持“面向中小企业、面向有潜力、高成长企业”的市场定位，工作中通过实施金融服务倾斜、全方位一体化服务，帮助企业走出资金困境等各项措施，重点支持了省内一大批符合国家产业导向，处于成长期、有市场潜力的小企业加快发展。

五大创新体系深受欢迎

据金阳介绍，交通银行始终致力于完善和创新小企业金融服务体制机制，“展业通”金融服务品牌被评为“中国最佳中小企业融资方案”，它具有“五大创新”小企业金融服务模式，深受企业欢迎。

首先是创新经营模式。“交行在业内率先将小企业业务纳入零售板块，采用国际先进的零售化模式管理小企业业务，按照规模化、集约化、专业化、标准化经营理念，在大型银行中率先建立‘在行式’小企业专营机构模式。”据悉，目前交行省内设立小企业信贷专营机构13家，可为小企业提供集融资、结算、投行、个金、个贷、外汇等业务为一体的综合化服务。

其次是创新产品体系。交行“展业通”已形成包括生产经营、贸易融资、工程建设、结算理财、厂商联动、个人投资在内的6个“一站通”产品组合和“展业通快车”，并针对“供应链”体系小企业推出保兑仓、保理等多种融资方式。根据小企业临时资金需求和企业生产周期和资金回笼特点，分别推出账户透支业务和分期还款业务。

再次是创新流程工具。交行小企业融资实行个人签批制，只需经过初审、审查、审批三个环节，对优质小企业以及部分标准化产品可直接进行电子审批。

最后是创新担保方式和创新合作形式。除了传统的房、地、设备等作为担保品外，还将企业动产和权利等作为融资担保，推出了应收账款转让、国内保理等融资担保方式。交行一直鼓励开展多种形式的担保方式创新，如多方联保业务、钢材质押贷款业务等。此外，交行还十分注重与各级政府、工商联、工业园区、行业协会及各类中介机构合作，并加强与各级政府相关部门、专业市场等机构合作，为小企业集群提供专业化的金融服务方案。

如果您也想获得交通银行为您“量身定做”的金融贷款支持，快来交通银行相关网点咨询吧。

晚报记者 倪子