

压岁钱巧打理 之 保险篇

“春节过后,给孩子咨询少儿险的家长特别多,几乎占到了这个月保单收入的八成。”这几天,寿险业务员小陈挺忙活,一天要跑好几笔单子。其中,家长给孩子投保的占据多数。

相较于储蓄、定投、黄金等,用压岁钱给孩子买保险近年来也越来越受到家长的青睐。对于家长来说,用保险这个“成长规划师”和“设计师”,为孩子建立一份长期教育保障计划,保证其顺利成长是非常有必要的。 记者 倪子

压岁钱=保障+理财 积少成多提前规划教育金

A 首先投保意外医疗和重疾

追溯压岁钱的根源,其实是为了辟邪,让孩子太平无事。因此,买份保险给孩子,无疑回归了压岁钱的初衷。为孩子投保,首先考虑的是孩子成长的需要和潜在风险,主要包括大额教育金支出、疾病和意外伤害支出。因此,意外医疗保险和重大疾病保险应该是家长最先考虑的险种。

记者了解到,目前市面上的一份少儿意外医疗保险的保费一般只需几百元一年。如平安少儿综合保险,基本保障涵盖意外住院医疗保额6万元,意外门诊医疗5000元,意外住院津贴100元/天,疾病身故5万元,加上可选的重大疾病5万元等,3岁以下投保人的网上优惠价为400多元一年,3~18岁投保人的网上优惠价为300多元一年。

少儿重大疾病保险也具有比较高的性价比。以泰康人寿“e顺少儿重大疾病保险”为例,特别针对少儿高发的终末期肾病、急性或亚急性重症肝炎、严重脑损伤、严重III度烧伤、白血病、主动脉手术、细菌性脑脊髓膜炎等18种重疾,保额10万元/年只需保费200元/年。

保险专家表示,若孩子压岁钱不多,给少儿购买保险应先“回归保障本质”。花少量的钱,便能满足周全的健康医疗保障需求,让父母的爱陪伴宝贝无忧无虑地成长。有些家长资金比较充裕,会给孩子购



买很多定期寿险或者意外险。然而,根据保监会规定的上限,为孩子投保以死亡为赔偿条件的保险,累计保额不要超过10万元,而且保险期限也不宜过长,主要应集中在孩子成年之前。

B 教育金越早投保越划算

“现在,我给孩子报了钢琴课、书法课、作文课,如果孩子有能力,我还想给她报奥数班。”市民张女士的女儿今年才12岁,然而每年用在孩子身上的教育费使工薪阶层的张女士不堪重负。

如果能将孩子的压岁钱合理利用,积少成多,将会大大减轻家长的经济负担。其中,购买教育金类的少儿保险是一个安全稳妥的渠道。用保险计划积累教育金更具规划性,定时缴费,按时领取,有力地保证“专款专用”。

目前,大多数教育金保险系两全保险(分红型),到了约定给付时期时可以每年领取一笔资金,一般为初中、高中、大学以及婚嫁阶段。大多数教育金保险的纯理财收益不会太高,可能略高于银行存款,但作为略带强制性的储蓄,其“专款专用”的特点还是令被保险人受益匪浅。

此外,购买“教育金”险种后,原本的意外险、医疗险等较贵或不能单独购买的险种则可以作为“附加险”购买,还能享受较低的价格。一般,儿童教育金保险在孩子5岁前投保最为合适。投保时间越早,积累的教育金越多,年缴费越少,保障也越早。



合规经营 银行签下“军令状”

河南银监局与银行签订合规建设提升年责任与承诺书

昨日,河南银监局举行河南银行业2012年合规建设提升责任与承诺书签约仪式。仪式上,河南银监局负责人与河南省24家银行主要负责人签订了《合规建设提升责任与承诺书》。同时,由河南银监局倡导的2012年河南银行业“合规建设提升年”活动也正式拉开序幕。

在合规建设提升责任与承诺书内容中,不仅包括河南“各银行业机构重要业务活动全部达到合规要求,杜绝重大、实质性违规问题,合规管理水平显著提升”的责任目标和具体责任

内容,还强化了对合规执行的责任追究,新增加了“不合规即离职”的承诺内容。通过开展自下而上的主动承诺,层层落实合规责任,使17万河南银行业从业人员都能明晰自身的合规责任、合规义务,使合规建设真正成为全省银行业的自觉行动。

河南银监局局长李伏安介绍,为全面履行河南银行业合规执行职责,增强合规风险管控能力,提升银行业支持河南经济社会发展能力,打造“诚信合规金融安全区”,2011年以来,河南银

行业在河南银监局的监管指导下,深入开展了“合规执行年”活动,全省银行业合规氛围越来越浓厚,对消除风险隐患、强化合规基础、防范案件风险起到良好的促进作用。通过开展一系列银行业合规建设活动,证明了只有继续狠抓合规提升,才能营造好良好的金融生态环境,建设河南银行业的合规文化品牌,打造中原诚信合规金融安全区,并为河南银行业带来更多的信贷规模、更大的政策优惠和更多的倾斜扶持,助力中原经济区建设。 记者 倪子 通讯员 徐冉 朱海峰

教孩子打理压岁钱

算,如果每年拿5000元压岁钱用于基金定投,按年收益率5%计算,15年之后也至少能有12万元入账,孩子上大学费用基本没问题了。压岁钱有闲置时间长、使用频率低的特点,正适合投资开放式基金。虽然基金短期内净值会产生波动,但对长期投资而言,是最适合投资的产品。

另外,随着国际金价反弹,笔者还建议家长可以拿压岁钱适量投资黄金。虽然目前银行有实物黄金买卖业务,但是黄金等大宗商品市场波动较大,因此建议家长可以选择一只大

宗商品类的基金进行定投,把压岁钱交给专业的资产管理公司和基金经理进行投资。如信诚全球商品基金,就是一只主动寻找贵金属、能源、基础金属及农产品等不同的投资机会的主动管理型基金。

不过,18岁以下的孩子不能单独开立基金账户,家长们可以用自己名义为孩子开基金账户,定期告诉他们基金账户的净值状况。如果投资有成,可用投资赢利买些他们想要的东西,进而强化理财的意愿。 来从严

理财数字

122只 待发新基金数量 数量超去年全年发行数一半

虽然基金业去年亏损了5000亿元,但是2012年基金公司并没有停下发行新基金的脚步,年初便出现了“抢发战”。今年以来,已经先后有24只基金进入发行阶段。即便去年股票型基金普遍亏损,但新发的基金中,股票型基金仍占到近一半。

统计显示,2011年以来,已拿到批文尚未进入发行期的新基金数量仍有47只。另据证监会公布的最新数据显示,截至上周末,元旦过后基金公司并没有提交新品,其中正在过会待审的新基金数量仍然高达75只。这也意味着,2012年伊始,市场就有122只新基金存贷等待消化。此数量为去年全年基金发行量的一半。

1.4万亿 去年保费收入 保险新规影响保费持续增长

2011年全年,保险保费收入达到14339.2亿元,其中财险为4617.8亿元,人身险为9721.4亿元。保险资产总额首次突破6万亿元,达6.01万亿元,而人身险则比去年同期下降8.57%。

去年全年来看,人身险不足万亿保费,同比下降8.57%。银保渠道是寿险保费下滑的重要原因之一。申银万国证券分析师孙婷认为,银行渠道发展仍然承压,2012年一季度预计仍负增长。2011年3月保监会和银监会联合发布《商业银行代理保险业务监管指引》,进一步规范银保市场秩序,对于2011年银保产品销售和总保费规模产生较大负面影响,同时加息、股市下跌等外部金融环境转变亦对银保产品销售构成困难,大量保险公司银保出现负增长。

-11.37% 去年投连险 平均收益率

不同种类账户收益也不同

当股市下挫时,与股市联系紧密的投连险的收益如何?华宝证券日前发布的数据显示,去年投连险平均收益率为-11.37%,明显跑赢大盘,不过投连险的各类账户的投资收益也迥然不同,收益率最大相差高达26个百分点。

华宝证券日前发布的《中国投连险2011年度报告》显示,股市起伏波动时,投连险的货币型账户避险功能优势明显,去年平均收益率为3.12%,全债型账户和增强债券型账户的平均收益率分别为0.56%和-1.77%,而混合保守型、混合激进型、激进型和指数型账户分别为-9.05%、-15.74%、-20.68%、-23.28%。其中,指数型账户追随成分股,下跌幅度与沪深300指数相当。 记者 来从严 整理

兴业银行
INDUSTRIAL BANK OF CHINA
河南分行

兴业银行一周理财新品

产品性质	起点金额	产品期限	参考年化收益	发行日期
封闭式理财	5万	35	4.7%, 20万(含)以上4.8%	2月7日-2月13日
封闭式理财	5万	105	5.2%, 20万(含)以上5.3%	2月7日-2月13日
封闭式理财	5万	182	5.55%, 20万(含)以上5.65%	2月7日-2月13日
封闭式理财	5万	245	5.7%, 20万(含)以上5.8%	2月7日-2月13日
开放式理财	5万	三个月	5.30%	2月7日-2月14日

兴业银行私人银行产品定制服务已开通,专为1000万以上的您定制专属理财产品,敬请咨询!
更多理财产品详询:兴业银行各营业网点
理财有风险 投资需谨慎

信诚盛世蓝筹基金 荣获:

“2010年股票型基金金牛基金奖” (中国证券报)

信诚基金管理有限公司 荣获:

“2010年明星基金公司成长奖” (证券时报)

“2010年金基金·成长公司奖” (上海证券报)

www.citicprufunds.com.cn 基金投资须谨慎

春节刚过,如何教育孩子运用压岁钱不仅考量家长智慧,也是对孩子进行金钱观教育和理财教育的绝佳契机。笔者认为,如果打算长期投资,又没有时间关注市场的话,可以选择基金定投的方式。

事实上,基金定投的复利收益惊人。据计