

六一投保“少儿险”有门道



这么多种类花花绿绿的,选哪个好呢?(设计台词)

在刚刚过去的这个六一儿童节,“少儿险”俨然成为最实用的儿童节礼物。一份保单,兼备保障、储蓄、增值的功能,在规划孩子未来的同时,还能抵御加息通胀风险。不过,各家保险公司涉及少儿险的产品众多,如何挑选一款既符合自身家庭经济状况又最适合自己孩子的产品,让不少家长犯了难。

按龄投保 各取所需

与普通险种不同,用“按需投保”的理念来制定少儿险计划就显得有些不合适了。友邦保险《2009年度理赔数据统计分析报告》显示,在重大疾病理赔项下,10岁以下儿童的理赔件数占比为4.9%,远高于11~20岁这一年龄段的人群,而且这一比例较2008年增加了0.6%。同济医科大学少儿卫生学教研室曾在全国11个城市4.3万余名幼儿中进行过意外伤害的调查,结果显示,非致命意外伤害的发生率为24.10%。

“从这些数据可以看出,少儿阶段各年龄段投保重点都会发生很大的变化。”资深保险专家表示,少儿险一般分为医疗健康险、教育金保险和投资型保险。家长在投保前应按年龄段来区别

种。7周岁之前孩子最容易生病,幼儿时期就应当多买住院医疗补偿型险种;7—12周岁的孩子参与外界活动多,意外隐患也随之增多,此阶段家长就可适当转向意外伤害保险;而初中生家长再考虑购买教育险也为时不晚。

“过早或过多投保,反而会降低保障性。”信诚人寿的理财师还提醒,根据相关法规,未满18周岁的孩子投保以死亡为赔偿条件的险种(如定期寿险、意外险),累计保额有明确限制,北京、上海不能超过10万元,其他地区不得超过5万元。

先保大人 再保孩子

记者从海康人寿了解到,在已逐步意识到保障重要性的中国父母中,不少人选择为子女购买保险,而忽略了对自己的保障。也有保险营销人员透露,在

她接触的客户中,大多数家庭每年保费支出,孩子与家长平分秋色。对此保险专家建议,在挑选少儿险的时候还应以家长为主、孩子为辅。

“先保大人再保孩子”是投保少儿险的诀窍之一。父母是家庭的经济支柱,各类保障一定要充分,以保证父母这个经济来源中断时,孩子可以得到经济支持而生存下去,并继续接受良好的教育。少儿险专家解释说,整个家庭的保费支出应该在家庭总收入的10%—20%左右,所以儿童的保费支出尽量不要超过家庭总收入的10%。对于普通家庭来说,家长和孩子的保险金额比例在4:1比较合适。

保障增值 新险频出

“今年六一,少儿险格外走俏。”记者在采访中发

来保险市场上已经有十余种少儿险新品问世。以海康人寿为例,不仅适时推出了具有累积教育金功能的传统类保险产品,还设计了具有重疾、综合意外保障、保费豁免等功能的各类特色产品。同时,还针对中国消费者购买行为的复杂性和多样性,通过多渠道营销的模式,将各类保障型少儿险产品推向市场。海康人寿相关负责人表示,此轮少儿险热销也与通胀和负利率等经济环境有关,此时投保少儿险不但为孩子储蓄,还具有保障、增值双重功效。

据悉,某家保险公司还在近期推出了一款分红型两全少儿保险,出生满5天—13周岁均可投保,附加综合保障计划的同时,能分阶段领取高中、大学教育金和婚嫁金、置业金、补充养老金,生命保障最高可达基本保额的7倍。为了抵御通货膨胀,在整个保险期间,还享有额外分红。

链接

六一节关爱灾区儿童

六一前夕,中荷合资海康人寿启动了“灿烂未来·美好人生”在线照片评选活动。通过网络平台和销售渠道,海康人寿呼吁广大父母为青海玉树地震灾区的教育重建贡献一份力量。同时,公司承诺每收到一张上传的参评照片,就向青海省民政厅捐赠10元钱用于玉树地震灾区教育重建项目。参与者有机会获得由海康及其品牌大使郎朗送出的价值10000元的子女教育基金以及全家畅游世博的机会。

快报记者 谭明村

资讯台

圈子里马术正流行

私人银行不断拓展非金融服务

目前银行针对私人银行客户推出的增值服务可谓五花八门,究竟哪种服务最符合私人银行客户的口味?5月29日下午,交通银行江苏省分行在南京国际马场举办的私人银行客户马术体验活动似乎找到了答案。

活动当天,交通银行江苏省分行的近百名私人银行中心的客户受邀到达现场,客户的参与热情让主办方惊叹不已。南京某国企的高管王先生称,自己理解的马术运动和商场运营有共同的地方,即驾驭和驰骋,故而对马术运动一直很向往,“碰巧交行提供这样一个机会,就过来体验一下。”

南京国际马场负责人告诉记者,正因为大部分企业家的情况都和王先生差不多,马术运动在南京的富人圈可谓刚刚兴起。“现在周末来我们这里骑马的人越来越多了,马术活动正在南京富人圈子里流行。”

事实上,自私人银行业务登陆南京以来,各家银行围绕客户增值服务的探索和比拼就从来没有停止过。比如,在原有贵宾服务基础上升级的医疗健康服务、机场贵宾服务、高尔夫运动,以及非常态的红酒雪茄、艺术品和奢侈品体验和品鉴沙龙等,这些都是各大银行纷纷强调的非金融服务。本次马术体验活动就是交行沃德中心为客户开发的一项新服务。

也有资深投资顾问认为,五花八门的增值服务终究是辅助手段,私人银行的核心竞争力还是靠客户经理和投资能力,因为客户最根本的需求是要求财富保值增值。

快报记者 刘果

美国留学联谊会结束

5月30日,由浦发银行南京分行出国金融服务中心暨龙江支行精心筹办的第二届南京美国留学生、家长联谊会在新街口浦发银行举行。活动中,南京新东方校长罗沐鸣、合肥新东方校长黄顺及正在南京交流访问的美国东北大学师生一起,针对赴美读研的现状和规划广泛交流了经验。

联谊会上,黄顺校长给参会的同学和家长做了关于如何学好英语的精彩演讲。同时,浦发银行还特邀了两位被斯坦福大学教育学研究生院录取的学生代表跟大家交流经验。其中一位李姓同学毕业于上海财经大学,大学四年已经取得了ACCA证书和高级口译资质,她的三大成功法宝是勇气、信心、人品。在交流的过程中,李同学谈到了如何在学校申请的过程中抓住机遇,以及她的学习方法和经验,给在场即将出国留学或准备出国留学的学弟学妹们提供了有益的指导。

撰文 吕静莹

点金通

ank 中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

参与黄金交易 智赢真金白银

针对多样化的投资需求,光大银行近期推出黄金(T+D)、白银(T+D)业务。据悉,光大银行在2010年5月20日至11月20日为投资者送出多重好礼:

(1)活动期间,免开户费60元,享交易手续费优惠,还可获赠即时行情交易软件、黄金短信咨询服务。

(2)活动前三个月,成功发生第一笔交易的客户,可获赠黄金投资专业书籍1本(礼品有限,先到先得)。

(3)活动期间,黄金交易量累计达到5公斤(含)以上的客户,即可获赠10克精美纪念银币。

(4)活动期间,黄金交易量累计达到1000公斤(含)以上的客户,可获赠100克金条;黄金交易量累计达到5吨(含)以上的客户,即获赠500克金条。

快报记者 谭明村
专家热线:84787666

基金动向

有人割肉止损,有人斥资建仓

2600点跌破,指基何去何从

上月底,中国人寿大举买入多家基金公司沪深300指数基金。中国平安更是提前于中国人寿买入潜伏。随着A股连续大幅下挫,指数基金又迎来了疯狂时刻。“低点位出现,不妨小规模建仓试水。”不少基民反映,问及券商是否适宜建仓指基,得到的答案不置可否。记者走访发现,基民们有的浮亏20%割肉止损,有人斥资建仓指基,沉寂半年之后,指基再现昔日疯狂。

股市大跌,基金大户割肉40万

去年年末,各大金融机构对A股市场充满信心,甚至预测今年一季度就会出现4000点的高位。然而,A股的大幅下挫,不但让股民们套牢了,也把投资指基的基民套惨了。张先生是某银行私人银行高端客户,仅基金账户资金就达数百万。去年年末,他采取了理财经理制定的理财计划,认购了200万的指数基金,至今套牢20%。“40万的缺口,我不打算再等了,割肉止损。”张先生告诉记者,他打算全部换成固定收益的银行理财产品,再配置少量股票型基金。

银行理财经理表示,目前接待客户,除了少量的基金定投,基金方面确实不建议大规模建仓。“结合目前的资本市场,如果不是客户自己要求,我们一般都是配置固定收益的理财产品或储蓄。”招商银行一位不愿透露姓名的理财经理表示,现阶段的投资者保障已有资金才是关键。

指基再发,基民间“风”建仓

中国人寿、中国平安两大险

企买入沪深300指数基金,不免有“抄底”嫌疑。业内人士指出,两市最具代表性的沪深300指数的低估值是吸引机构投资者开始重新入市的原因之一。Wind资讯统计数据 displays,经历了近半年的震荡调整后,沪深300指数已回到一年前的水平,确立了指数“一哥”地位。而近期,招商银行旗下招商基金公司管理的深证100指数基金也正式发售。

据易天富基金研究中心统计,目前共有17只以沪深300指数为跟踪标的的指数基金。不少个人投资者纷纷效仿保险机构,通过申购沪深300指数基金,获取短线反弹收益。而新发售的深证100指数基金也成为广受市场关注的指数基金产品。记者从多家券商和银行了解到,日前追捧指基的基民明显增多,有小规模试水的,也有斥巨资建仓的。这类基民建仓时,大多认定2600点能够成为历史低位,不想如今却跌破最低心理防线。

业内建议

期指有干扰,不反对试水建仓

对于业内来说,指数基金仍然具有明显的长期投资价值。资深权威人士表示,虽然市场具有不确定性,但并不反对小规模试水建仓。“主要因为现在在股指期货,所以点位很难说。”他表示,做空也可以赚钱,所以大盘上涨的原动力不足。如果没有股指期货,目前点位完全可以跟进指基。但因为期指的“干扰”,资金的流向难以判断。



5月最后一个交易日再次重挫,上证综指跌破2600点 资料图片

随着楼市调控政策的不断出台,加之外围市场受欧洲主权债务危机的影响,A股市场跌幅较大。沪深300指数也随之走低,沪深300指数基金净值亦跟随指数下跌。但对于建仓的投资

者来说影响不大,因为长期来看,经济复苏趋势未改。随着经济形势的逐步明朗及市场信心的恢复,指数仍有相对明显的长期投资价值。

快报记者 谭明村