

“马”上有钱更要有保障

投保经：意外、重疾、健康、养老



又到年底，职场人士都期待“马”上有年终奖。但眼下，股市震荡、国内外经济不确定性日益增强，如何打理年终奖又成为了热点话题。为此，记者走访了数家保险公司，寻找适当的投保方式，为自己和家人的未来做好储备，让保险发挥保障性、稳定性、规划性的优势。

现代快报记者 谭明村

职场新人篇

目标奖金：5万元及以下

投保方案：关注自身保障及资金储备

与大多数职场新人一样，在一家国企工作4年的小陈正处于事业发展的起步阶段，预计年终奖在5万元左右。“平时开销不算大，所以抛去孝敬父母的，大部分年终奖视为闲置资金。”小陈自述，往年基本上都直接存在银行，没有买过理财产品，除了车险，任何保险都没有给自己买过。

针对小陈的情况，新华保险南京玄武支公司营业部经理张韬建议，25—30岁上下的白领人士，寿险要防范潜在的人身意外和重大疾病等风险。但日常积蓄和年终奖有限，应选择保费低、保障高、保险责任完善且具有

封闭式储备功能的保险产品。

如果已经拥有上述保障，可考虑健康保险。“健康险的保费标准与年龄相关较大。”张韬告诉记者，趁着年轻投保健康险种还是很经济实用的。一来保费相对低，而且一般不会遇到因身体原因被保险公司要求增加保费或部分责任免除的情况。

以年终奖金额5万元为例，保费控制在10%—15%为宜，如泰康人寿健康人生重大疾病终身保障计划+如意宝意外伤害保险，年缴保费1万元左右，可拥有重疾+意外+住院医疗等较为全面的保障。

职场中坚篇

目标奖金：10万元及以上

投保方案：退休养老尽早安排

张女士供职于一家设计院10年了，2013年业绩突出，年终奖预计在10万元左右。用她自己的话说，家庭生活稳定，事业正处于上升期，手头上的闲钱基本上都是储蓄，若干年后让儿子上大学毕业就出国。不过，保险专家认为，像张女士这样家庭稳定、单位福利较好的人群，应尽早规划退休后的养老计划。

据悉，到2015年，60岁以上老人将增加到2.21亿，老年人口比重将达到16%。在社会保障不够完善的情况下，“如何养老”成为热点问题。业内人士认为，依靠个人理财，尤其是商业养老保险是最有效的方式。而步入中年的职场中坚人士，大多数都在承担家庭

生活的责任，在未来，还需应对通货膨胀的压力。除了要为子女准备好充足的教育储备金，更要未雨绸缪，以期退休后依然能保持目前的生活品质。同时，养老保险应兼备资金增值和资产安全。

以张女士为例，张韬建议选择一款“尊贵一生”B款(5年缴)产品，年缴保费33850元。到66岁时，可一次性返还保费169250元，到90岁累积生息账户按照假设中档收益水平计算，累计达到716898元，假设90岁身故的话，终了红利按照假设中档收益水平计算累计可以达到358286元。此外，张女士还可以获得保费豁免、保单贷款80%、减保和转换的权利。

特别提醒

年终奖理财要考虑综合配置

采访中记者发现，眼下正是各大金融机构借势“吸金”的黄金时期，针对年终奖的金融产品更是层出不穷。为此，理财专家提醒投资者，年终奖的理财投资配置，不仅需要考虑到资金的流动性、家庭收入水平等因素，还需要考虑家庭成员的年龄结构等因素，比如年轻型的家庭的资产配置风格可以相对激进一些，而相对年长型的家庭的资产配置应更加注重稳健。

微信保险，1分钱保80万元

买好28日去长沙的火车票，“春节回家”的小刘并没有长舒一口气。他告诉记者，自己是湖南衡阳人，在南京工作。从挤地铁到火车站，到长沙后再换乘大巴到衡阳……虽然归心似箭但这一路实在是奔波，而且这一路上的意外保障也是空白。近日，微信上有一款“春运险”让小刘松了口气。据了解，春运首日，仅卖一分钱的“春运险”悄然售出3000多份。

昨天，记者也通过微信，对这款“春运险”一探究竟。据了解，“春运险”实际上是泰康人寿与微信合作的一款意外险，保费支持微信支付功能。从保障条款看，这款仅售1分钱的意外险包括50万元飞机意外保障、20万元火车意外保障及10万元自驾车意

外保障；保障期为7天；可自行激活生效日期。记者从泰康人寿江苏分公司了解到，由于该款保险在春运期间推出，因此每人限投1份，限量10万份，售完为止。

对此，业内人士指出，“春运险”的热销现象，首先主要是由于价格便宜，支付方便；其次，这种多交通工具的保障适用于像小刘这样的返乡人群，一份“春运险”就能囊括辗转旅途中的所有意外保障。据统计，春节期间，由于燃放爆竹、接待亲友，家庭财产遭受损失成为各大财险公司家财险报案理赔的小高峰。为此，平安财险江苏分公司意外险部经理提醒，春节前选择一份家财险很有必要。

现代快报记者 谭明村

理财资讯

盘点2013年货币产品收益率 国泰君安“君得利”居首位

回首2013年，互联网的介入让货币基金有了全新的生命力，逐渐占领老百姓的理财生活，大有取代活期存款的势头。余额宝、现金宝等货币基金纷纷抓住机会扩张规模，成为2013年的“吸金王”。

国泰君安“君得利”收益居榜首

据了解，可每天参与的货币产品(包括券商货币型集合理财产品和货币基金)2013年1月1日前成立，有完整年度投资业绩的货币产品达112只。据wind统计，112只货币产品2013年的平均收益率为3.89%。收益率排名位居首位的并非货币基金，而是券商货币型集合理财产品——国泰君安君得利一号，2013年收益率达到4.61%，南方现金增利B和华夏货币B紧随其后。

此外，据wind统计，如剔除普通投资者较少参与的B类货币基金(起点通常为500万以上)，市场上还有68只A类货币基金和券商货币产品，该类产品2013年平均收益率为3.81%。值得注意的是，国泰君安君得利一号依然以4.61%的收益率，位居68只普通投资者可购买的货币产品收益率首位。其次分别是工银瑞信货币、南方现金增利A和国泰君安君得利二号，2013年的收益率

分别为4.29%、4.28%、4.25%。

业内人士提示，市场上能够长期保持收益率远超同业平均水平者并不多。如国泰君安君得利一号，2005年成立至今已近10年，总回报达到40.65%，不仅总回报在所有同类产品中位居第一，且几乎每年的收益率均位居货币产品前三名。

挑选货币产品不能光看“热度”

2013年互联网金融如火如荼，货币产品也大大提升了在理财市场上的地位。业内人士指出，投资者不能光凭“热度”挑选货币产品，更应关注长期稳定的收益，以及风险控制能力。不少投资者误认为货币产品属于零风险的投资品种，可事实并非如此。

2013年6月末，部分货币产品出现了负收益的情况，不过也有能平安度过危机的产品。包括国泰君安君得利系列、华夏现金增利在内的货币产品，就成为了当时仅有的几只没有出现影子定价负偏离的货币产品。为此，业内建议，新的一年，有闲置资金的投资者在选择货币基金时，不仅要关注收益水平，还要重点考虑其安全性、收益的稳定性和公司管理能力等要素。

2013年货币产品排名前五名

产品名称	年化收益率	类型
国泰君安君得利一号	4.61%	券商理财产品
工银瑞信货币	4.29%	货币基金
南方现金增利A	4.28%	货币基金
国泰君安君得利二号	4.25%	券商理财产品
华夏现金增利	4.23%	货币基金

数据来源：wind资讯

统计口径：2013年1月1日前成立的A类货币基金和券商货币产品

招行小企业E家：

以互联网逻辑创新银行业务模式

2013年4月，招商银行正式推出了专门面向中小企业客户的互联网金融服务平台——小企业E家，满足中小企业“存”、“贷”、“汇”等基本金融需求，创新开发了企业在线信用评级、网贷易、惠结算、我要理财等互联网金融产品。目前已初步形成从客户接触、跟进营销、商机发掘、产品销售到在线业务办理的全链条“O2O”经营模式。

实现线上线下服务

小企业E家投融资平台让金融服务更加透明，最大限度地减少信息不对称和市场交易成本，利用银行风险识别和风控管能力，通过互联网创新实现社会公众间信息、资金的开放、安全和有效的交互与流动。

据了解，小企业E家投融资平台的本质是通过线上线下相融合的信息见证服务，实现资金供给和需求之间对称的信息、资金交互。投融资平台的业务模式和流程安排都与目前的国内P2P网络借贷业务大相径庭。自2013年9月开始了为期一个月的投融资平台试运行，试运行期间平台共发布融资项目8期，实际参与业务体验投资人826人，投融

资交易金额合计3835万元。

合规、稳健——招行的互联网金融核心

与此同时，招商银行以小企业E家为载体的互联网金融战略已跃然纸上、渐显峥嵘，互联网改变了金融服务的方式，但并未改变金融业风险管理的本质，招商银行表示，在对互联网金融的探索和创新进程中，将坚持线上线下统一标准的风险控制原则，把始终关注和保护消费者权益及引导金融服务实体经济放在第一位，并积极与监管机构保持良好密切的沟通和报告机制，在监管机构的指导和支持下开展互联网金融创新。

目前，通过与广泛的第三方机构开展异业合作，小企业E家已整合研发了E+账户、商机平台、企业云服务、企业商城、在线财务管理、投融资平台等创新的互联网应用，打通和融合了企业在结算融资、投资理财、商机拓展、办公自动化、财务管理、供应链运营等多方面的行为，沉淀了传统银行难以获得的“大数据”。