

投保看台

蛇年生宝宝 如何选择母婴险

□本报记者 张泰欣

过完了春节,不少人开始酝酿蛇年宝宝计划。对于准备生娃的准妈妈,除了日常缴纳的生育保险和疾病险外,如何选择一份适合孕妇及宝宝的保险成为未雨绸缪的事情。目前市场上有些机构推出了相应的产品,但是保险业内人士表示,选择该类保险不应盲从,要针对自身的体质和时间选择合适的险种,这样不仅能避免不必要的花销,还能让保险起到恰当的功效。

社保之外的选择

由于工作压力,当前高龄产妇在增多,很多准妈妈依然需要坚持在工作岗位。据调查,我国孕产妇死亡率达30人/10万人,在这其中25.8%因经济、医疗等条件的不足而死亡。就婴儿而言,近年我国新生儿出生缺陷发生率呈上升趋势,由1996年的87.7人/万人,上升到2011年的149.9人/万人,增幅幅度达70.9%,先天性心脏病、唇裂以及先天性脑积水都是新生儿多发的疾病。

如何针对这些问题选择有效的保障,成为多数家庭要考虑的问题。除了传统的疾病保险和生育保险,中国人寿北京分公司保险营销经理孙宏介绍,准妈妈可以选择合适的保险产品来解决这一后顾之忧。针对普遍的母婴多发疾病,平安、太平洋等保险公司推出了相关产品。如平安产险近日推出的三款少儿系列保险产品分别是少儿手足口病健康保险、少儿麻疹健康保险、少儿白血病保险,未滿十六周岁的少年儿童均可投保。具体而言,手足口病和麻疹除医疗费、住院伙食津贴和疾病身故保障外,还增加了家长陪护误工津贴保障,用以减少家

长在陪护孩子期间无法正常工作所造成的收入损失。白血病保险则采取定额给付方式,当少儿罹患白血病时,平安产险将按照保单载明的金额一次性给付保险金,为后续治疗提供资金支持。

孙宏介绍,与一般的社保模式不同,目前市面上的此类产品都是针对特殊的疾病和人群的,部分公司也可以进行量身定做,但支付的保费和相应的免责条款有所差异。与一般社保模式统收统支相比,保险公司推出的产品更有针对性,可以作为一般社保之外的有益补充。

婴儿保险慎选择

当前市场上关于婴儿保险的产品非常多,从0岁到3岁各种保险产品如何进行选择,是众多准妈妈头疼的问题。太平洋保险人士介绍,针对众多的产品,大众应该慎选,要针对自己的体质和家庭状况,对保险产品进行筛选。如遵循先近后远,先急后缓,合适期限的原则等,针对当前市面的意外险、医疗险、重大疾病险、教育金储备险等,可以适当选择意外险。宝宝刚出生自身具有一定的免疫能力,能抵抗大部分的病毒,一般在6个月之内不太容易生病,此阶段爸爸妈妈不用急着给宝宝多买保险。

随着时间推移,宝宝容易发生磕碰,也容易患感冒、腹泻,甚至肺炎等疾病,因此,意外和医疗保险就很必要了。值得注意的是,宝宝的医疗保险分为两种类型:一种是补偿型,以实际发生的全部费用为赔付上限,不会重复赔付,这类保险同时购买多份意义不大;另一种是根据诊断书赔付的大病险,只要证实宝宝确实患上保险范围内的疾病,保险公司就会赔付相应的额度,这是可以重复赔付的,可购买多份。

理财招

“财商”教育从压岁钱开始

□杨红兵

春节一过,红包落袋,又有不少孩子成了“万元户”。面对这笔不小的财富,如何打理成了迫切问题。在杭州,许多家长选择与孩子一起用压岁钱理财,希望以此来培养他们的“财商”。专门给孩子开设压岁钱储蓄账户是财商教育的一次有效契机,不仅有助家庭财富汇聚、增值,而且还能培养孩子“财商”,从小就学会理财,懂得如何科学消费,一举两得,值得效仿与推广。

春节期间,孩子们或多或少都会从长辈那儿揣些压岁钱,很多父母的做法是把其中大部分“骗”去保管,其余的听任孩子支配,绝大多数孩子用于娱乐,如买玩具、玩游戏、吃零食。这不仅影响父母对孩子的信任度与亲近感,而且容易滋生孩子大手大脚乱花钱、跟风消费盲目攀比的坏习惯。近日,石家庄一个孩子春节期间向同龄人炫耀高额压岁钱,导致其他孩子殴打就是“财商”严重匮乏的极端案例。

当然,财商教育内涵极其丰富,是一个系统化的教育工程,父母帮助孩子开立压岁钱储蓄账户仅是其中一个环节。在英国,财商教育分年龄段循序渐进开展,根据不同年龄孩子身心特点开展相应理财教育,如5岁至7岁懂得钱的不同来源,7岁至11岁学习管理自己的钱,11岁至14岁懂得花费和储蓄受哪些因素影响,14岁至16岁学习使用一

些金融工具和服务,包括如何进行预算和储蓄。

谈到储蓄有一个经典事例,美国孩子将钱放在3个容器内。第一个容器中的钱用于购买日常必需品,第二个容器中的钱用于短期储蓄,为购买“芭比娃娃”等较为贵重的物品积攒资金,第三个容器中的钱作为长期存款放在银行里。这则事例充分说明美国孩子理财时善于统筹兼顾,合理搭配,既有考虑短线的花销又能着眼于未来的价值。

当然,财商教育内涵极其丰富,是一个系统化的教育工程,父母帮助孩子开立压岁钱储蓄账户仅是其中一个环节。在英国,财商教育分年龄段循序渐进开展,根据不同年龄孩子身心特点开展相应理财教育,如5岁至7岁懂得钱的不同来源,7岁至11岁学习管理自己的钱,11岁至14岁懂得花费和储蓄受哪些因素影响,14岁至16岁学习使用一

些金融工具和服务,包括如何进行预算和储蓄。谈到储蓄有一个经典事例,美国孩子将钱放在3个容器内。第一个容器中的钱用于购买日常必需品,第二个容器中的钱用于短期储蓄,为购买“芭比娃娃”等较为贵重的物品积攒资金,第三个容器中的钱作为长期存款放在银行里。这则事例充分说明美国孩子理财时善于统筹兼顾,合理搭配,既有考虑短线的花销又能着眼于未来的价值。

投资潮流

收益率节节攀升 期限长短各异

券商产品叫板银行理财

□本报记者 朱茵

A股自去年12月以来的这波行情,让一些习惯了购买固定收益理财产品的投资者重新审视自己的资产配置表。现在他们希望可以买到既能保证固定收益,又可以随时赎回,继而跟上股市节奏的理财产品。面对这类需求,高呼“创新”的券商似乎找到了用武之地。

收益确定性提高

在一家大型券商做投资经理的徐姐告诉中国证券报记者,2012年,多数投资者只要求购买的理财产品可以获取固定收益,且比同期限存款利率高些,所以不少券商把债券型产品设计成“约定收益”,借此比拼银行销售的、年化预期收益率在5%至6%的理财产品。券商的这步棋着实受到不少投资者欢迎,相关产品的收益率节节攀升(年化收益率从4.4%逐渐达到7.5%)。

统计显示,目前市场上已有70多只券商类固定收益产品,这些产品是如何提高收益的确定性呢?分级是券商理财的创新办法之一。去年,东方证券推出新春4号券商集合理财产品——有了劣后级份额的保障,优先级可享受确定性很高的约定收益。

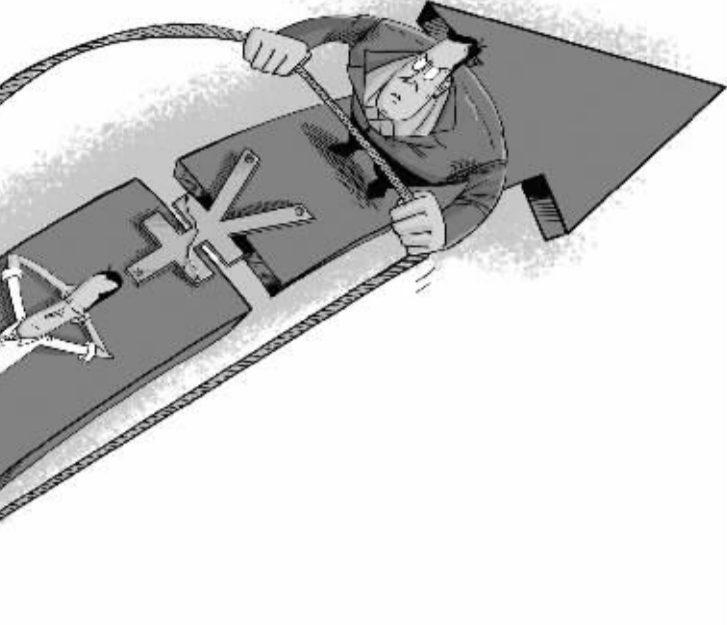
有银行理财经理透露,在销售这类产品时,银行都会要求券商自己找好劣后级份额的购买者,或者券商动用自有资金购买劣后级份额,从而为优先级份额的购买者提供安全保障。一些自有资金实力雄厚的大型券商和一些新发产品的小券商在2012年为此消耗了不少资金。当然券商也不总是处于被动地

位,徐姐说,如果市场投资环境好,那么劣后级份额的收益率将大大高于优先级份额,券商完全可以通过手头的劣后级份额获得较高收益。目前来看,这类约定收益产品几乎成了各家券商“餐桌”上的“大众菜”。规模增长迅速,就连之前不屑于作债券类投资的券商资管也开始提供这类产品,受去年惨淡的股市行情影响和银行理财的多年排挤,他们终于搞明白,投资者对固定收益类产品的需求究竟有多大。

期限多样为揽客

做到了收益相对确定,投资者

又



CFP图片

又开始关注流动性,券商为此提供了各类封闭期限不同的债券型产品,不同的产品周期为投资者提供了更多选择。

如申万灵通丰利60天,每期投资周期固定为60天,每个投资周期到期时自动赎回,并不定期开放下一投资周期的参与,最近投资周期的预期年化收益率高达5.2%,远远高于同期限银行存款利率水平。之后,海通证券推出的月月赢更为灵活,先通过分级,使优先级的收益相对确定,再通过滚动发行优先级不同期限产品,提供各种不同期限(包括1月期、3月期、6月期)的投

资品种。

还有不少半年期产品收益率更高,如中信证券的信泽财富2号,同样设定滚动的投资周期,第一个投资周期为6个月,投资周期内产品封闭,投资周期的间隔期开放申赎,同时设定预期年化收益率为6%,相对银行存款优势明显。此外,渤海海系列共赢1号,在分级并设定约定收益率的同时,优先级每6个月进行一次份额折算(净值归一)并打开申赎,也相当于提供了6个月期的短期理财工具。目前这类产品数量较多,在保证收益的同时,兼具一定的流动性。

银行理财

银行理财收益率节后普降

□本报记者 殷鹏

最近计划去银行购买理财产品的市民可要降低期望值了。节后部分银行理财产品预期收益率悄然走低,市场上已难觅预期年化收益率在5%以上的理财产品。

去年底,银行为揽储需要,推动理财产品收益率上扬,一些预期年化收益率超过5%的理财产品得以“重现江湖”。不过,从今年1月开始,理财产品收益率便开始降温,平均预期收益率率较之前有所回落。多家银行在春节后推出的理财产品,预期年化收益率在3%至4%之间。

银行理财师认为,其原因一方面,节前市民手头闲钱较多,银行为抢占市场,力推收益率高的短期理财产品,推高了理财产品收益率水平。但春节过后,市场资金面较为宽松,银行理财产品的收益率也随之下降。他建议,目前银行在售的理财产品预期收益率已普遍降至5%以下,市民可考虑将重点放在半年期以上的中长期理财产品上。

本周共65家银行发行了理财

产品,中资银行有61家,外资银行4家。本周发行的理财产品数量为655只,较上周减少114只。

本周中国银行发行理财产品72只,位居发行排行榜首位,占总体发行数量的10.99%;发行数量第二位的是建设银行,发行产品50只,占总体发行数量的7.63%;排在第三位的是兴业银行,发行产品45只,占总体发行数量的6.87%。外资银行发行理财产品共有9只,与上周相比增加7只。

本周发行的理财产品中,组合投资类产品仍是绝对主力,发行理财产品513只,占总发行量的78.32%;处在第二位的为固定收益类产品,发行59只,占总体发行数量的9.01%;处于发行数量第三位的是信托贷款类产品,为26只,占总体发行数量的3.97%。

从投资期限的分布来看,1个月以下的理财产品发行数量为15只,占总体发行量的2.29%;1至3个月理财产品发行数量为328只,占总体发行量的50.08%;3至6个月的理财产品发行数量为168只,占总体发行量的25.65%;6至12个月理财产品发行数量为126只,占总体发行量的19.24%;12

个月以上理财产品发行18只。

金融界数据产品中心进行了评级,评级方法是将根据每只理财产品的收益、风险、流动性等特征分别进行评分,并通过加权平均得出排名。

在综合评级前10名中,从发行银行来看,有4家进入,分别为上海银行、交通银行、浦东发展银行和兴业银行。上海银行和兴业银行各有三款产品,交通银行和浦东发展银行各有两款产品。

在综合评级前10名的银行中,预计年化最高收益率超过4.5%的有6家,与上周的前10名发行的银行相比预计年化最高收益率有所提高。其中上海银行发行的两款产品都达到4.53%,一款产品达到4.55%。兴业银行的三款理财产品的预计年化最高收益率都达到了4.8%,最高的一款达到4.9%。其余产品预计年收益率未超过4.5%。从前10名理财产品来看,其投资领域全部是人民币理财产品,外币理财产品无缘上榜。

在综合评级后10名中,从发行银行来看,有华夏银行、绍兴银行、汉口银行和温州银行共4家银行。

卡行天下

享双重利好 北京持卡人“喜刷刷”

□董礼

自从银行卡作为新的储蓄介质,现金的使用频率逐渐降低,现在主流消费群体一般只携带少量现金,多数大件购买都以刷卡为主。银联数据显示,1月,北京地区剔除房地产批发类交易的POS跨行刷卡交易金额为597.3亿元,与2012年1月的327.69亿元相比,增长82%;与2012年12月相比增加25.16亿元,增长4.4%。

支持北京持卡人“一刷到底”的还有两重利好。刷卡促消费活动在北京掀起了一股消费热潮。该活动自2012年10月1日开始,持续至2013年3月31日,每月月初10个工作日内举行抽奖。凡持有北京地区各商业银行发行的带有“银联”标识的银行卡,在北京零售业、餐饮业商户的联网POS机、

MIS系统上刷卡消费,单笔消费金额在200元以上的持卡人,都有机会参与抽奖,中奖者将获得现金奖励,每月中奖名额约为12.5万个。

另一个利好则惠及全国持卡人。央行近日下发通知,国务院已同意银行卡刷卡手续费标准调整方案,从2月25日起全面执行。国家发改委将银行卡刷卡手续费纳入政府管理范围,明确了三个项目的收费费率或标准。按照新方案,餐饮类刷卡手续费由从前的2%下调为1.25%,发卡行服务费下降达35.7%,其对应的清算组织网络服务费下降达35%。另外,百货类和超市类商户发卡行服务费分别下降21.4%和25.7%,其对应的清算组织网络服务费均下降20%,但是房产、汽车销售单笔费率不降反升,而医院、教育等公益消费则实行零费率。此举将促进商户接受消费者用卡埋单。

证券投资基金资产净值周报表

截止时间:2013年2月22日 单位:人民币元

基金代码	基金名称	单位净值	累计净值	基金资产净值	基金规模
500008	华夏兴华封闭	0.9869	5.3209	1,973,831,542.78	2,000,000,000.00
500003	华安安信封闭	1.0024		2,004,860,848.50	2,000,000,000.00
500006	基金裕阳	0.8882	4.5662	1,776,453,251.72	2,000,000,000.00
184689	基金普惠	0.9870	3.8550	1,973,935,780.82	2,000,000,000.00
500002	嘉实泰和封闭	1.0290		2,058,051,168.08	2,000,000,000.00
184690	基金同益	0.9002	4.2142	1,800,307,023.28	2,000,000,000.00
184691	基金景宏	0.8965	3.7015	1,798,061,649.62	2,000,000,000.00
500005	基金汉盛	1.1879			2,000,000,000.00
500009	华安安顺封闭	1.0597		3,178,988,860.03	3,000,000,000.00
184692	基金裕隆	0.9858	4.2018	2,957,492,467.49	3,000,000,000.00
184693	基金普丰	0.8794	2.9658	2,638,078,739.51	3,000,000,000.00
500018	华夏兴和封闭	0.9696	3.4026	2,908,739,585.50	3,000,000,000.00
184698	基金天元	0.8942		2,682,624,667.39	3,000,000,000.00
500011	国泰金鑫封闭	1.1150	3.0920	3,345,063,398.96	3,000,000,000.00
184699	基金同盛	1.0641	3.2266	3,192,421,138.24	3,000,000,000.00
184701	基金景福	0.9833	2.9673	2,949,771,594.85	3,000,000,000.00
500015	基金汉兴	0.9917			3,000,000,000.00
500038	通乾基金	1.0616	3.3746	2,123,129,027.40	2,000,000,000.00
184728	基金鸿阳	0.7196	2.2911	1,439,221,041.64	2,000,000,000.00
500056	易方达科瑞封闭	0.9785		2,935,547,000.49	3,000,000,000.00
184721	嘉实丰和价值封闭	0.9856		2,956,888,747.62	3,000,000,000.00
184722	长城久嘉封闭	0.8842		1,768,356,700.71	2,000,000,000.00
500058	银河银丰封闭	0.8520	3.2100	2,556,643,073.81	3,000,000,000.00

注:1、本表所列2月22日的数由有关基金管理公司计算,基金托管银行复核后提供。
2、基金资产净值的计算为:按照基金所持有的股票的当日平均价计算。
3、累计净值=单位净值+基金建立以来累计派息金额。

数据来源:巨灵财经,由金融界-金融产品研究中心整理