

■ 投保看台

婚姻险并非保全不离婚

□本报记者 张泰欣

随着生活压力的加大和公众生活需求的增加,婚姻成为大龄青年的老大难问题。为吸引眼球,目前市场上有些保险公司推出与婚姻相关的保险产品。殊不知婚姻险并非保全双方不离婚,而是保障在条款合同约定的不同情况下,赔付的相应比例和具体的责任。因此,消费者尤其是急着“闪婚”的大龄青年,在购买这类保险产品时,切忌以为购买了婚姻险,婚姻关系就可高枕无忧了。

婚姻保险保什么

针对婚姻险具体的保险范围,目前市场上的产品莫衷一是,这给很多投保人造成了误区,认为购买该产品后,即便离婚,自己的所有权益都能得到保障。如果有这样想法购买婚姻险就大错特错了。

中国人寿北京分公司孙宏介绍,在满足相应条件的情况下,婚姻保险主要给付婚姻庆贺金、被保险人身故或全残保险金,投保人意外身故或全残保险金。此外,对于保险合同中约定的条款会根据不同的情况而有所区别。如阳光人寿最近推出的产品就规定,在保单签订之初,夫妻双方可约定好保单的权益划分比例,如分为60%、80%、100%三个档次,在妻子退保、减保、部分领取时获得权益份额,而丈夫相应获得剩余的部分。

在此权益约定的保护下,妻子至少可以获得60%的权益,最高可达100%。如果丈夫一开始选择将权益百分之百归妻子所有,如果发生离婚,保单利益将全部由妻子享有。

但是婚姻保险并不会

保障婚姻不破裂,如在婚姻持续期外所发生的一系列有关影响当事人双方利益的行为,如果在合同保险条款中未予说明,则保险公司不会承担责任。这些爱情保险不保爱情,只是戴了爱情的面具。”太平洋人寿营销经理王璐介绍,国内的爱情保险其实准确地应该称为“连生保险”。她表示,国内的爱情保险多是以一张保单承保夫妻双方的寿险。相爱的人购买这样一份保单,共同支付保费,就可以双成为被保险人,同时两人都有受益权。但这样的保险对爱情或婚姻并无约束作用,属于传统分红险的一种。”

需正视其效果

虽然从维护婚姻的角度看,婚姻险并非万全之策,但是爱情保险依然有其亮点和优势,最突出的就是双方购买这样一份保单,共同支付保费,可以双双成为被保险人,同时两人都有受益权。

在保额、保险期限、缴费期限相同的条件下,夫妻合保的保费相比两人分别投保,费用大概可节约20%。以“爱家之约家庭保障计划”为例,平均为家庭节省10%至20%的保费。同时,从夫妻双方获利的角度看,婚姻越持久,分红险保单价值就会越大。需要注意的是,爱情保险都设置了投保前提,要求被保险人是有法律关系的夫妻。

保险专家庹国柱介绍,夫妻双方在选择相关保险产品时,应该抱着正常的心态,而不可抱着求助于人或其他产品的态度,只有自身更好地经营感情,这种保险产品才能起到锦上添花的功效。

但是婚姻保险并不会

信托理财

信托销售四大渠道鼎立

第三方理财渐获信任

□北京恒天财富 候仁凤

随着信托资产管理规模年增速超过50%的第四个“大”年的来临,信托销售渠道呈现出银行、直销、第三方理财机构、券商的财富管理机构四足鼎立的局面。那么第三方理财机构是如何在四大渠道中脱颖而出,获得客户信任的呢?

第一,2011年10月,银监会发布《关于规范信托产品营销有关问题的通知》,规定非金融机构可以向信托公司推荐合格投资者,但不得以提供咨询、顾问、居间等方式,直接或间接推介信托产品。这在某种程度上认可了第三方理财机构的存在。

第二,第三方理财机构能够全面帮助客户选择产品,真正做到资产配置。目前,我国的财富管理市场仍然是产品驱动型;哪里的产品最丰富、资质最好,哪里就能获得最多的投资者。信托公司直销中心只能代销所在信托公司产品。拥有20万网点的银行是天然的渠道。但由于华夏银行事件,目前银行开始偏保守,对包括信托的理财产品普遍持审慎态度。而券商、保险的财富管理业务则处于试点阶段,多是定点采购有股东关系的信托公司产品。只有实力雄厚的第三方理财机构目前能广泛地选择产品。

第三,第三方理财机构具有专业风险控制能力和资产管理能力,能够帮助客户在尽调的基础上进行风险管理,尽可能减少风险或者出现风险事件时能够站在客户角度与信托公司交涉。事实上,由于经济目前处于回暖期,无论是实业投资、一级市场还是二级市场的第三方理财机构。

都存在不确定性,信托业也不例外。那么,究竟如何尽可能避免风险产品;当出现风险事件时,如何面对,其实第三方都可以充当“代言人”,否则就失去了最核心的资产——客户。

快速反应能力和流畅的运营体系能够帮助客户随行就市地选择产品。目前大型的第三方理财机构都建立了较为强大的运营体系,产品从采集到审批上线,包括三级风控的审批,实现电子化、信息化。而金融机构系的财富管理机构层层报备,要么审批缓慢,要么流程尚在梳理过程中。

第三方理财除了为客户配置信托外,还按照客户的生命周期需求,为客户提供全方位的理财服务,注重建立长期稳定、相互信任的客户关系。从发展历程来看,第三方理财先后赶上了公募基金、阳光私募、信托PE的牛市,成为唯一一个横跨各类理财市场的财富管理机构。根据客户的需求和经济周期的轮动,才能实现客户财富持续的保值增值。

而金融机构系的财富管理中心普遍存在偏向“生意”的惯性,如银行在为客户提

供产品时往往倾向于将资金留在银行内,券商和公募基金往往倾向于二级市场,并不能在各种理财产品间游刃有余地转换。

据不完全统计,目前

■ 投资潮流

女性理财需看年龄“下菜碟”

□本报记者 陈莹莹

“女人持家现在已经不只是节省就够了。更重要的是,要学会开源节流。”在表姐丁兰兰的鼓动下,23岁的职场新人王倩开始学着投资理财。“三八”妇女节下周就将到来,预计不少商业银行会推出针对女性投资者的理财产品。王倩决定,趁此机会开启自己的理财之旅。

理财业内人士指出,女性在理财方面的优势是与生俱来的细心,且对于收入和支出有较高敏感性,在投资上颇为谨慎;建议女性投资者制定投资理财计划时可根据不同年龄阶段、不同时期的投资需求,选择适合自己的理财方式。

职场新人 日积月累巧“存钱”

王倩对中国证券报记者坦言,自己身边大多数的女性朋友,都还是单身或准备结婚,大家都还没有太多的储蓄观念,“懂得花钱,才懂得挣钱”是这些女孩儿的座右铭,她笑称“月光女神”随处可见。

对于理财目标,王倩有自己的想法。“就和不同的年龄段适用不同的护肤品一样,我这个阶段没有太多闲钱。我的目标很简单,就是希望明年过年回家能给父母一人一万块钱的红包。”

专家认为,针对处于该阶段的女性,知识水平相对较高,消费意识较强,没有太强的投资理财意识,所以需要逐渐建立一套适合自己的理财规划。另外,根据该阶段的人群没有家庭负担、风险承受能力强的特点,如果有固定工作,可以本着学习、尝试的目的做些小额的高风险投资,比如股票和纸黄金等。



CFP图片

投资人士建议,对“王倩”们而言,基金定投不失为一种好的投资方式。定期定额购买基金的复利效果可观,完全不用考虑投资时点,无需为股市短期波动改变长期投资决策,帮助年轻的女性养成有规律、系统性的理财习惯,通过日积月累的方式攒下属于自己的“第一桶金”。

贤妻良母 磨炼综合理财经验

对于王倩的表姐丁兰兰而言,如何合理、有效的投资理财,显得更为必要和迫切。“个人养老问题、孩子教育费用问题、小房换大房、应付突发事件等,这些需求一下子都提上了议程,而且每项都需要不少钱。”因此,丁兰兰为自己的家庭财

产制定了每年增值5%至10%的目标。她时常和自己熟悉的几个银行理财客户经理联系,关注那些收益率较高、风险相对小的理财产品。但是,现在银行理财产品的预期收益率不像以前那么高。”丁兰兰很是头疼,到底该如何使自家财产最大限度地保值增值呢?

分析人士指出,像丁兰兰这一阶段的女性平时工作较为忙碌,兼顾工作和照顾孩子、老人、丈夫等多重责任,承受着较重的经济压力和精神压力。大多数女性投资者,在家庭财产收支控制上缺乏综合理财经验,需注意适当降低风险产品投资比例,注重资金的流动性。

银行业业内人士建议,在“丁兰兰”的投资理财规划中,可以股票、理财产品等方式为主。一家股份制商业银行的客户经理陈静表示,女性投资者在投资上更为谨慎。因此,在选购银行理财产品时,可重点关注挂钩投资标的具有良好收益性与流动性的产品,比如存款、回购、国债、央行票据、金融债等。

针对不少白领平时工作较忙,

部分商业银行专门针对这类投资者推出“理财早市”、“理财夜市”,且预期年化收益率相对高于其他同类型的理财产品。比如,光大银行“理财早市”开张时间为每天早上7点至9点,“理财夜市”开张时间为每天晚8点至晚12点。

专家提醒 既要收益也防风险

中国证券记者在采访时了解到,与男性投资者相比,女性投资者的风险偏好更低、风险承受能力更小。因此,专家建议女性投资者在投资理财时,一定要准确评估自己的风险承受能力、合理配置资产,切勿跟风投资。

投资人士建议,王倩、丁兰兰等女性投资者需根据自身家庭风险承受能力和资金流动性需求,灵活配置各类投资品种以获得组合效应。“需要像选择适合自身年龄段的护肤品和服装一样,为资金制定合理的投资理财计划。”比如,不要将全部资金配置在股票等高风险投资渠道;部分资金配置6个月期限以上银行理财产品,锁定长期高收益;部分资金配置1至3个月期限理财产品,满足未来流动性需要;如果看好黄金投资,可适当投资纸黄金或挂钩黄金理财产品。

对于女性投资者偏爱的银行理财产品,千万不要将其等同于银行存款,并且正确认识到其蕴藏的风险。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,银行理财产品已成为增加居民财产性收入的一个重要途径,对投资者来说,一定要明白银行理财产品是投资而不是储蓄,要有“买者自负”的意识。

多位银行理财客户经理直言,

投资者要清楚银行定期存款是保证本金明确收益的,而银行理财产品则不是。”目前,银行理财产品一般分为两种,一是保本型理财,另一种是非保本型理财,两种收益率均为预期年化收益率,如果出现了投资风险,收益率均可能为零,且非保本型理财有损失本金的可能。

■ 银行理财

银行理财收益率全线“跳水”

□本报记者 殷鹏

春节过后,人们重新把重心转移到工作和赚钱上,为的是在新的一年里有更多收获。腰包里的钱该如何处理?不少热衷于投资的人们将目光转向银行理财产品,殊不知现在的理财产品收益已不如春节前那般诱人,辗转各大银行也很难找到预期年化收益率达到5%的理财产品,不少投资者只能失望地对自己说“下手慢了”。

据金融界数据金融产品研究中心统计,目前银行新推出的理财产品预期年化收益率多在3%至4.8%,预期年化收益率达到5%的产品难得其踪。对这一收益率“跳水”现象,投资者很郁闷。

一位银行理财经理表示,理财产品收益率下降的原因是,春节前各家银行面临存贷比考核,吸储压力较大,作为吸储利器的理财产品自然会打出较高的收益率以吸引投资者的眼球。但春节后银行吸储压力大大降低,市场资金面十分宽松,如此一来理财产品的收益率自然随之下降。针对当前这种情况,投资者可适当关注中长期产品。”理财师建议道。

从投资期限的分布来看,本周发行的理财产品中,1个月以下的理财产品发行数量为21只,占总发行量的2.62%;1至3个月理财产品发行数量为368只,占总发行量的45.94%;3至6个月的

理财产品发行数量为212只,占总发行量的26.47%;6至12个月理财产品发行数量为183只,占总发行量的22.85%;12个月以上的理财产品发行17只。

金融界数据金融产品研究中心将本周发行的801只理财产品进行了评级,评级方法是将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最后排名。

在综合评级前10名产品中,从发行银行来看,有两家进入,分别为交通银行和浦东发展银行。交通银行有4只产品,浦东发展银行有6只产品。本周发行银行数量与上周相比减少了两家。

综合评级前10名产品的预计年化最高收益率都没有超过4.5%,与上周前10名相比预计年化最高收益率大大降低。其中最高收益率仅为3.9%。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。

在综合评级后10名产品中,从发行银行来看,有华夏银行、绍兴银行、中信银行、南洋商业银行、浦东发展银行和温州银行共7家银行,与上周相比,银行数量增加3家。

本周发行的银行理财产品评级前十名

产品名称	发行银行	币种	期限	投资领域	收益类型	预计年最高收益率	综合评级	发售日期	
								上限	上限
得利宝·稳添利38天	交通银行	人民币	38天	组合投资类	保本固定收益型	3.9%	★★★★★	2013-02-25至2013-02-27	
得利宝·稳添利40天	交通银行	人民币	46天	组合投资类	保本固定收益型	3.7%	★★★★★	2013-02-21至2013-02-24	
2013年第十二期汇理财稳利系列M2	浦东发展银行	人民币	35天	组合投资类	保本固定收益型	3.8%	★★★★★	2013-02-21至2013-02-24	
2013年第十三期汇理财稳利系列M2	浦东发展银行	人民币	35天	组合投资类	保本固定收益型	3.8%	★★★★★	2013-02-25至2013-02-27	
理财稳利系列V2	浦东发展银行	人民币	35天	组合投资类	保本固定收益型	3.8%	★★★★★	2013-02-25至2013-02-27	
理财稳利系列V2	浦东发展银行	人民币	3月	组合投资类	保本固定收益型	3.9%	★★★★★	2013-02-25至2013-02-27	
得利宝·稳添利101天	交通银行	人民币	101天	组合投资类	保本固定收益型	3.9%	★★★★★	2013-02-21至2013-02-25	
得利宝·稳添利99天	交通银行	人民币	99天	组合投资类	保本固定收益型	3.9%	★★★★★	2013-02-26至2013-02-27	
2013年第十二期汇理财稳利系列V1	浦东发展银行	人民币	3月	组合投资类	保本固定收益型	3.1%	★★★★★	2013-02-21至2013-02-24	
2013年第十三期汇理财稳利系列V1	浦东发展银行	人民币	3月	组合投资类	保本固定收益型	3.1%	★★★★★	2013-02-25至2013-02-27	

数据来源:巨灵财经,由金融界金融产品研究中心整理

证券投资基金资产净值周报表

截止时间:2013年3月1日

单位:人民币

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	华夏兴丰封闭	1.0085	5.3426	2,017,076,402.89	2,000,000,000.00
500003	华安安心封闭	1.0144		2,028,777,337.29	2,000,000,000.00
500006	基金裕阳	0.902	4.580	1,804,098,716.49	2,000,000,000.00
184689	基金普惠	1.009	3.877	2,017,664,241.92	2,000,000,000.00
500002	嘉实泰和封闭	1.0438		2,087,691,479.57	2,000,000