

本报讯 日前,中国光大银行开发推出“医健通”医保金融服务套餐,先期通过与郑州市医保中心通力合作,以郑州市医保中心为核心,立足医保资金结算环节,向医保定点医疗机构、参保企业及定点零售药店等辐射并延伸专业化融资服务。为解决医改深化过程中公立医疗机构、零售药店及其他医保体系中服务方融资难的问题提供了有益思路。“医健通”在很大程度上弱化了部

光大银行的“医健通”模式通过对医院医保资金结算方式的整合,在没有额外增加药店、医院融资负担及还款压力的前提下,保障了医疗服务体系中一部分融资要求,助力药店、医院扩大规模,提高服务患者的能力。此模式已成为医疗服务网络畅通运转的润滑剂,在各地都具有较强的可操作性和复制性,光大银行能在该平台下提供更多的增值服务。(杨永峰)

银行理财产品再掀“另类”风

本报记者 张世豪

不少投资者发现,近年来,各家银行在理财产品的挂钩标的物上花样繁多,除了传统的股市、基金、债券外,红酒、白酒、普洱茶、小麦、艺术品、高端手表……五花八门的投资对象让人看得眼花缭乱。这些另类理财产品成为搅热银行理财市场的一股新旋风。

几年前,国内首款艺术品挂钩型理财产品面市时,曾一度吸引了众多好奇的目光。近年来,另类理财产品在悄悄扩容,并且在股市低迷、金价震荡等传统投资市场波澜不惊时,有着还算不错的收益,使得越来越多的投资者把目光投向这些看起来还有点另类的理财产品上。专家指出,兴起于2008年的另类理财产品在全球宏观经济形势不确定的背景下或将迎来又一小高潮。



投资另类理财产品三注意

1. 要具备专业知识。另类理财产品的投资标的各不相同,导致产品的特点和风险也不难有统一评判模式,这就要求投资者要具备一定的专业知识。比如投资普洱茶,就要

对普洱茶比较了解。2. 控制资金仓位。鉴于另类理财产品的发展状况和国际成熟投资市场投资者的做法,一般是将另类理财配置的资金控制在10%左右。

3. 当心另类泡沫。另类理财产品的投资对象可能存在较大的泡沫,且不少理财产品是非保本型的,投资者购买后遇到泡沫被挤破会有较大损失。

何谓另类理财产品

所谓另类理财产品,是区别于银行理财产品传统投资对象来说的,这类产品的投资对象并非以往的股票、基金、债券、票据等。作为中国理财市场三大核心渠道之一的商业银行,开始利用自身独特的平台优势另辟蹊径,推出了多款投资于传统标的之外的理财产品,包括投资于红酒、艺术品和普洱茶的财产受益权的理财产品和投资于“二氧化碳排放权”和“全球水资源指数”等标的的理财产品。

近年来,各家银行都在尝试发行另类理财产品。专家指出,另类投资理财产品的运作方式以及交易结构并不稀奇,主要有两种:一种为理财产品募集资金投资到相

关的企业为企业进行融资,产品到期后,偿还投资者本金及收益,或是投资者选择产品到期后进行实物交割。另一种方式:理财产品募集资金用于购买有炒作价值的标的物,由投资公司进行运营,待标的物升值后卖出,获得买卖差价来兑付投资者的本金及收益。

以2011年11月农行发行的“中国农业银行·金钥匙·天工”海鸥手表受益权理财产品为例。投资者可以在在产品开放期内选择以现金或实物形式获得本金和收益。如果以现金方式提前赎回,可以拿到5%的收益,到期后,可以获得5.5%的收益,本金部分会以约定款式和价格的手表返还给投资者。

仍具风险 控制资金仓位

在股市低迷、投资渠道过于狭窄的情况下,选择另类理财也许会带来不俗收益,但并非每款产品都会增值保值,就如所有的投资一样,这类产品同样蕴藏着风险。理财专家提醒,投资者不应只是盲目追求新奇,也应注意产

品设计条款,选择适合自己承受能力的理财产品。在采访中,一位业内人士也坦言:“此类银行理财产品的说明书以及相应的解释很长,容易让投资者产生困惑。”此类产品适合相对专业的投资者,普通投资者很难判断投资标的物的未来价值。

兴业银行郑州分行相关理财专家告诉记者:“投资者选择此类理财产品,多少也要对于此类产品的标的有一定的了解,最好很熟悉,因为此类产品到期后,将会出现直接兑付标的物的情况,比如这类产品的标的为高档白酒,那么到期后,投资者将会拿到相应的白酒产品,这样其实存在一种相应的预期风险。”

专家表示:“这与期货的概念有些类似,虽然最终拿到了实物,但是买的是实物的未来。”此外,另类理财产品的流动性一般较差,多属于固定期限投资,不能提前赎回,投资者应选择长期不会动用的资金进行投资。

该理财师建议:“选择此类理财产品投资,应该具体咨询专业理财师,鉴于目前的经济形势,另类理财产品的发展状况和国际成熟投资市场投资者的做法,最多不要超过总配置的10%。此外,还应看其产品设计,其中是否有银行相应的弥补保障机制,另外投资者还应考虑自己资金流动性问题。”

保险资讯

恒安标准人寿启动“诚在心,信于行”活动

本报讯 近日,记者在恒安标准人寿了解到,为积极响应保监会保护消费者权益,促进人身保险业持续、稳定、健康发展的号召,日前,恒安标准人寿“诚在心、信于行”主题活动正式启动。活动以落实该公司“诚信、稳健、创新”的价值观,通过客户服务理念宣导活动、年度诚信销售服务明星评选等一系列丰富多彩的活动,进一步提升客户满意度和忠诚度,树立公司的服务品牌。

恒安标准人寿客户服务部负责人表示,诚实守信不仅是企业的社会责任,更是企业生存发展立足之本。作为保险行业的一分子,应积极践行诚信这个“立业之本”。

活动期间,该公司销售人员走入客户家中,向客户发放《诚、诺》宣传读本,向客户介绍购买保险应注意的事项与正确的操作方法以及通过典型案例向客户宣导理赔不是件困难的事情;通过该读本开展诚信监督员聘请活动,诚邀所有客户对服务进行监督,并提出意见和建议,同时公示监督电话和邮箱。据悉,此次活动将评选出2012年度诚信销售服务明星,为全体销售人员树立诚信销售服务的榜样。(闪文)

阳光产险车险理赔竞速活动两夺魁首

本报讯 近日,在某车险突袭竞速活动中阳光产险浙江分公司的到场速度两次勇夺第一。

据了解,在此次竞速中,五家保险公司的查勘定损员在毫不知情的情况下赶赴虚拟案发现场。据悉,此次活动旨在通过向投保车险的市民发布体验征集令,每轮召集五位客户在同一时间、同一地点向各自投保的保险公司报案,以此检验保险公司车险理赔服务质量。此外,阳光产险查勘定损员的仪表着装、工作牌佩戴、规范服务等细节,以及阳光保险统一客服热线接报案后迅速反馈客户所需信息、查勘定损员30秒内即与客户取得联系博得了连连称赞。

阳光产险相关工作人员表示,快速到达现场不过是阳光保险理赔服务中一个微小环节。为提升理赔服务质量,阳光产险始终致力于打造一支反应迅速、高效规范的理赔队伍,同时不断优化内部流程,探索如何改善客户体验。2011年以来,阳光产险坚定打造“理赔最快的保险公司”的策略,先后推出“快赔”、“闪赔”服务标准,做出“5000元以下(非人物)案件,免单证,报案24小时内赔付的承诺”,不断刷新理赔周期,屡获赞誉。(王琳琳)

基金讲堂

综合考虑设置扣款日 避免基金定投五误区

央行近日发布的调查报告显示,今年1季度,在居民的各主要投资方式中,25.7%的居民偏好“基金、理财产品”。基金定投已成为大多数人的投资选择。但同样是基金定投,不同人收益也不同。其差距的原因也许在于投资态度和执行过程,专业人士列举了基金定投中常出现的五个误区:

- 一跌就赎
资本市场不会永远稳定向上,总有下跌时候,这正是考验投资持之以恒定力的时候。一个好的投资者,面对这种情况应该先判断是市场发生了反转,还是仅仅是资本市场短期的波动。如果自己没这个能力,但对国家的经济和市场前景保持乐观,就不应该赎回退出。甚至在下跌过程中,如果把握时机增加定投额度,等市场反弹时,就会获得更大的利益。
- 半年不赚就“断供”
基金定投本身是一个长期的理财行为,需要投资者树立“长期投资”理念。通常,一轮基金定投投资需经历完整的经济和投资市场景气循环期,至少五年以上,才能够达到分散投资、降低风险的目的。而不是一发现自己的定投越扣越赔,就马上“愿赌服输”赎回基金。

另外,基金定投建议考虑各种因素后再设置扣款日。定投的扣款日都是每月1~28日中的某一天,遇节假日自动顺延。如果客户在签约时不指定具体扣款日期,银行一般会按扣款日期确定为当月的第一个交易日。在扣款日,一旦法定交易时间内投资者指定的资金账户余额不足,银行系统会自动于次日继续扣款,并按实际扣款当日基金净值计算确认份额,如果扣款日账户余额不足,且违约次数达到三次,系统将自动终止投资者的基金定投业务。

申购后置之不理
持之以恒的应该是一个长期投资的理念,但这并不意味着每月在基金扣款之后就可以不管。

大的经济形势变化、市场前景的变化、基金公司或基金经理的变动,都可能导致基金业绩下滑。因此投资者也要定期对基金进行检视,并根据自己理财目标变化,设定目标收益点,对投资进行调整。

“单恋一枝花”
仅买一只基金就像把鸡蛋都放在了一个篮子里。有的投资者会选择买不同基金公司的多只基金,从而分散风险。其实,要做到真正的分散投资,就意味着基金投资组合中应包含不同区域、不同投资特性的投资标的,这样才能真正有效地分散风险。

只买排名第一的基金
过往业绩不代表未来表现。随着我国基金行业的发展,基金业绩每年排名变化很大。定投的基金最好是可以长期战胜大盘并超越同类基金的产品,短期回报率第一名的基金不一定是最好选择。 东华

保险视点

女性投保 身份不同保障有别

如今,女性已经不能再用家庭主妇来定义了,她们既要面对人生不同阶段的挑战,又要为实现理想而打拼,这一切都需要健康的身体和积极的心态作保障。理财专家建议,女性要结合不同年龄段及不同的需求来购买保险。

■ 成年未婚女性 健康保险是首选

未婚年轻女性收入有限,可能还在念书或刚刚参加工作,这时收入相对较低或没有收入,抗风险能力非常弱,她们应首先购买防范意外风险的保障类产品。一旦发生严重的意外和患上重大疾病,会出现高额的医疗支出,并会对后续的收入产生极大影响。因此,在保障期上,建议锁定纯消费型的保障型险种,尤其需要购买一份费率低、保障高的意外险(含意外医疗费用报销功能)。单身女性可以选择兼有重疾保障和理财功能的险种。考虑到未来也会成家,可以根据收入情况调整保额。建议购买可通过附加险对健康、意外等开展周全保障的保险产品。

■ 已婚未育女性 适合“全能”险种

已经结婚但尚未生育的女性,一般有稳定的经济来源,家庭责任也日益增加。此时,除了基本的意外和定期寿险产品外,应优先考虑重大疾病保障,最好购买专门的女性重大疾病险,保障期限最好长一点。还可以适当购买保障性高的终身寿险或含理财功能的养老保险,同时,一般而言女性寿命较男性要长,对于养老金的规划尤为重要,选择有较强养老功能的保险产品有助于保证退休后的生活品质。

■ 怀孕期女性 母婴专属保障

如今高龄、环境污染、电子辐射等各种影响母亲和胎儿健康的潜在因素越来越多,生育风险也随之增高。因此,生育类、重大疾病类、住院医疗类保险是未来妈妈要考虑的。为孕妇和新生儿提供保障的保险主要有两种:一种是附加母婴险;另一种则是专门的母婴险。附加母婴险通常在女性投保了长期健康险或者寿险后才能投保,这类产品的保险期限和交费期限比较长,对妊娠期疾病、新生儿先天性疾病等提供保障。而专门的母婴险可以单独投保,孕妇通常作为第一被保险人,新生儿作为第二被保险人。专门母婴险保费一般为一次性缴清,保险责任与附加母婴险近似,准妈妈责任期保15天到1年,宝宝保到15天到6周岁。

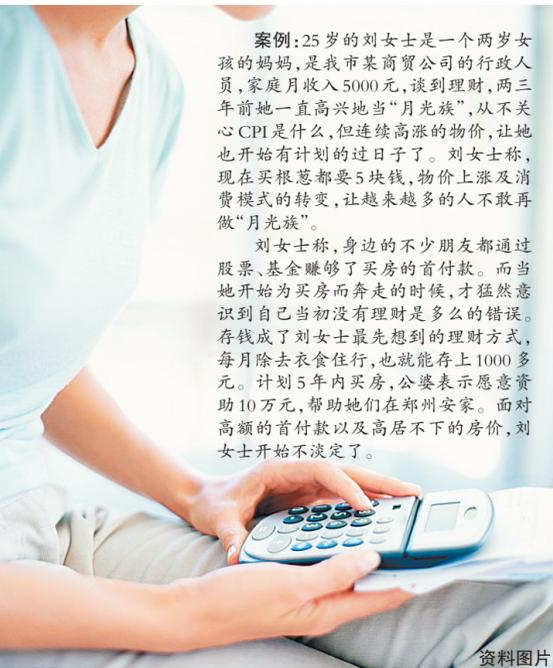
■ 已婚已育女性 配置分红险

这类女性一般有稳定的经济来源,甚至掌管着家庭的经济大权,随着孩子的成长,家庭责任愈发重大。在重疾保障充足的情况下,可考虑专门的女性产品。同时,选择稳健的分红型保险产品用于养老、子女教育金、婚嫁金的规划,能起到专款专用、风险可控、收益有保障的作用。 世豪

理财案例

月入5000元家庭如何理财

本报记者 张世豪



资料图片

理财建议

不能依靠储蓄实现财富增长

工商银行陇海路支行理财师表示,虽然储蓄是理财的第一步,但如果仅仅指望储蓄来致富,是十分困难的。按照目前的利率,大概需要几十年,而这个过程显然十分漫长,要有相当的毅力。

同时,该理财师建议,复利可以让存款或几何级增长,鉴于上班族积蓄有限,目前比较好的投资方式有基金定投、零存整取等。

交通银行工人路支行相关专家认为,在股市震荡的背景下做基金定投能克服股市变化无常带来的系统性风险,因为定期定额投资兼具储蓄与投资双重功能,另外基金定投每月分散投资,风险相对较低。

专家建议,资金不能投入到高风险的产品中,避免股票投资、股票型基金投资。建议选择债券投资——债券基金以及银行债券类理财产品。债券基金虽然长期收

益率低于股票型基金,但走势更平稳、风险更小,并且投资门槛低(首次投资只需1000元)。

如果刘女士从现在开始每月结余的资金拿出1000元,定期定额投资债券型基金,10万元资金也配置债券基金,预期年收益率6%,5年后两项投资本息合计约19万元。

及早制定理财规划

虽然养老金和孩子教育金的支出都是在20年以后,但因为这两项支出数额大、持续时间长,对家庭产生较大的影响,所以一定要尽早准备,以免到时,给家庭财务造成沉重的负担。储蓄类分红保险作为养老、孩子教育等长期理财的工具,而且兼具风险保障功能,也受到越来越多的人的欢迎。

同时专家建议,建立适当的家庭日常开支预备金。这部分资金主要用于家庭日常所需,以活期存款或货币型基金形式准备3个月的流动性资金。这样一旦遇到紧急情况,可以立刻将其取出应急。

积极充电投资自己

刘女士目前刚工作几年,未来的职业发展空间较大,在现有的支出项目里,可用一定的学习进修费用来替换一些弹性支出,如购物、消费或娱乐。比如根据职业发展的需要进修外语、经济类等方面的知识,也可以利用空闲时间做些自己感兴趣的兼职。

一般来说,学习进修费用支出相对稳定,如3000元进修支出只会占用两到三个月的花销,如果全年摊下来,对于她的生活质量几乎没有有什么影响。况且,作为学习进修的费用,在今后的收入增长以及职业生涯中会不断地体现出价值,为将来高质量的生活打下基础。