



理财从“压岁钱”开始

本报记者 王 震

随着人们生活水平的提高,过年时父母长辈给孩子的红包也越来越厚,一些孩子过年能收到几千元甚至几万元的红包,成为名副其实的“小富翁”。到手的压岁钱如何支配?买玩具、买书,交给父母保管似乎有点老套了。时下有不少家长以此为契机,提高孩子的财商,培养正确的金钱观和理财观。

银行储蓄保本无风险

储蓄是投资门槛最低的理财方式,基本上无风险,但收益相对较低。花10元工本费即可办理一张银行卡进行储蓄,且适用各年龄阶段,不过16岁以下孩子存款需父母协助开户。家长不妨利用压岁钱,给孩子开设一个理财账户,定期让孩子看到自己储蓄账户的金额,让他体会到成就感和储蓄的收益,还可以让孩子养成节俭并有计划的消费习惯,学会储蓄。

一般来讲,银行储蓄分为活期储蓄(目前利率0.35%)和定期存款两种。在定期存款中又按照时间分为3个月(目前利率2.60%)、6个月(2.80%)、3年(4.25%)、1年(3.00%)、两年

(3.75%)和5年(4.75%)。单从收益角度看,如果资金暂时不用,存的时间越长越好,因为长期储蓄获得的利息是短期的多倍。

此外,储蓄可以兼顾流动性和收益,以5000元的压岁钱为例,如果在活期、3个月、6个月以及1年期四档各存500元,在两年期、3年期及5年期各存1000元。这样,在一年内,就会有至少三份储蓄到期,到期后还可续存,即使期间央行加息,也有机会转换成各种档次的储蓄,如果坚持按这样的分类储蓄,从第二年开始,每年都会有一张固定的存单到期。

亲子定投长期规划

家长也可以借助于压岁钱帮助孩子熟悉起一些基本的投资工具。像在儿童账户内,可以进行多种储蓄产品的选择,不同的定期存款产品,利率不一样,收益的计算方式也不相同。同时,压岁钱也可以成为少年儿童未来教育基金的一部分。

如带着孩子一起进行基金的定投,不少基金公司,包括银行平台都有“亲子定投”的产品推出,不妨为孩子选择一两款适合的基金品种,作为长期定投的对象。比如,压岁钱可以作为每年一次的定期投入,平时家长可以补充资金到亲子定投的账户中。在长期定投的过程中,家长还可引导孩子熟悉和了解基金产品是如何运作的,让他们初步对资本市场的增值与风险建立起直观的感受。

黄金也可以作为亲子计划的投资对象,像熊猫金币是可选的品种,熊猫金币是世界五大投资金币之一,又是央行所发行的法定货币,工艺质地精湛。每年所发行的熊猫普制金币有多个规格可以选择,适合不同的投

资需要。投资熊猫金币既能能够带领孩子推开黄金投资之门,在长期的投资过程中也可以分享到黄金升值和分散投资的作用,未来这也是孩子一笔宝贵的财富。

少儿保险防患于未然

少儿保险理财产品往往具有“教育年金、分红增值、保障保障”等三重功能,可以根据孩子的年龄、家庭的收入和生活习惯选择不同的缴费方式,还可结合孩子的未来规划,选择不同的领取方式。

目前少儿险基本上可以分为三类:少儿意外伤害险、少儿健康医疗险及少儿教育储蓄险。理财师建议,可以从压岁钱中取出20%~30%的资金投保以上三种保险。以一款针对0岁至65周岁的年金分红型理财产品为例,不仅为投保人提供固定的年金给付、公共交通意外伤害保障,并参与公司经营成果分配。如果一个2岁孩子选择这一款产品,缴费期限为10年,每年将压岁钱5000元作为保费缴纳,10年共缴纳5万元。从第10个保险周年日也就是孩子12岁的时候起,每年都可以从保险公司领取6000元年金,直至他22岁,总共可以领取6万元年金,此外还有20年的累计分红。同时,孩子也拥有了身故保障,以及10倍所缴保费的公共交通意外伤害保障,保障金额最高可达200万元。

购买少儿保险时要注意,投保时费用不宜太高,缴保费的时间也不宜过长;另外投保要早,孩子年龄越小保费相对越便宜;最后,若有条件的话,增加购买附加保费豁免,一旦家长因特殊原因而无能力支付保费,保单还能继续生效。



制图 毛洁

理财常识

熟知数字定律 家庭收入巧打理

理财是对个人、家庭财富进行科学的、有计划的管理和安排。理财不是与生俱来的技能,需要学习,而在家庭理财的过程中,也有一些基本定律需要遵循,熟知巧用,才能有效理财。

4321定律——合理分配家庭财产

这条定律适用于家庭财产的合理配置,也就是说家庭总收入可以分成4份,其中40%用于住房及其他项目的投资,30%用于家庭生活开支,20%用于银行存款以备不时之需,10%用于保险。按照这种收入分配比例模型可以合理分配财产资源,管理控制风险,让损失降到最低。

31定律——清楚计算房贷

31定律指的是每月的房贷还款数额以不超过家庭月总收入的三分之一为宜。例如,家庭月收入为2万元,月供数额的上限最好为6666元,一旦超过这个标准,家庭资产比例结构发生变化,面对突发状况的应变能力便有所下降,生活质量也会收到严重影响。如果按照31定律设置承受范围内的房贷价格,有助于保持稳定的家庭财务状况。这条定律能让你沦为“房奴”的可能性大大降低。

双10定律——家庭保险要合理配置

双10定律又叫2210定律,是一个关于家庭保险投资的比例设置。综合理财专家的意见,双10定律指的是保险额度不要超过家庭收入的10倍,以及家庭总保费支出应占家庭年收入10%为宜。

这条定律对投保有双重意义,一方面是保费支出不要超出能力范围以外,有助于帮助我们规划合理的保费限额;另一方面是衡量选择的保险产品是否合理,简单的标准就是判断其保障数额是否达到保费支出的100倍以上。

定律也需灵活应用

定律只是一般规律,各人在制定家庭理财规划时,有三点必须考虑:一是家庭的风险属性。大家需要根据个人及家庭的具体情况以及风险承受能力来选择资产种类,尤其需要考虑家庭资产积累状况、未来收入预期、家庭负担等,因为这与个人及家庭的风险承受能力息息相关。

二是家庭理财目标,这决定了投资期限的长短。对于大多数人而言,需要对个人及家庭的财务资源进行分类,优先满足家庭的理财目标,构建核心资产组合;再将富余资金配置于具有一定风险的资产,构建周边资产组合,在保障家庭财务安全的基础上通过投资来增加收入,从而得出具体股票类资产、债权类资产、现金类资产的配置比例。

三是适合自己的投资方案。确定了理财目标、风险属性后,需要制定一个可行性方案来操作,在投资上称之为投资组合。投资者的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点,风险承受力高的,可以考虑较高风险、高收益的投资工具,诸如股票、偏股基金;风险承受力低的,可以考虑低风险的工具,债券、偏债基金、保险等。

世豪

节后车险理赔需注意

本报记者 张世豪

春节期间有关部门提醒,如果车主发现车辆出现疑似被炸事故,应尽早报案,如果车辆因鞭炮燃放而引起火灾,那么还应及时通知消防部门,保险公司在消防部门开具事故证明之后,才可以进行理赔。

据悉,烟花爆竹炸伤车辆事故每年春节都会发生,值得警惕的是,因为绝大多数此类案件,都是很难找到具体责任人,因此消防部门开具的认定书是车主向保险公司索赔的重要依据。

那么车险理赔前是否需要相关部门开具证明?某车险理赔相关负责人表示,这要根据车辆损失情况,如引起火灾的,保险公司需现场查勘,并需车主开具消防部门证明。如损失较轻,且损失部位明确的,车主可根据保险公司要求自行拍照,免开具相关证明。对于损失较大及不清损失部位的,如爆竹击穿车门,击穿车玻璃的,保险公司会安排现场查勘,经过保险公司现场查勘的可免开具相关证明。

客户保险理赔困难

对于因烟花导致车辆受损的,车险理赔只赔七成一说,上述负责人解释称,首先来说,花炮造成损失的责任方为燃放

烟花者,应由燃放烟花者承担赔偿责任。如果确实无法找到责任人,并且受损车辆确实投保了车损险,保险公司将按照车险条款规定实行30%比例免赔,即在保险范围内赔付车损金额的70%。

记者了解到,由于没有机动车爆竹险这一车险项目,消费者目前只能通过车损险,不计免赔与玻璃单独破碎险来为被爆竹炸伤的车辆定损理赔。而对于因燃放烟花爆竹而使车身油漆受损的,车主即使购买了车漆险,也只能自认倒霉,自掏腰包。

由于车漆险无效,玻璃险投保率低,很多车主汽车玻璃、油漆被烟花爆竹炸坏后无法得到很好的理赔。而对投保了玻璃险和车损险的车主来说,如果找不到肇事者,赔偿也要打折扣。

律师说法

如果是车身被烟花爆竹炸伤,通常要分两种情况。如果是车辆被燃放的烟花爆竹直接炸伤、烧伤,那么保险公司是不会赔偿的,车主只能找燃放烟花的第三方索赔。

另外一种情况是,如果烟花爆竹在高空爆炸后,剩余的残留物(如硬纸板、泥块等)或拖带了其他物品(如花盆、房屋屋顶的油

毡等)坠下来砸伤了车辆,那么保险公司是可以按照车损险相关约定进行赔偿。

当然,这“直接”与“间接”有时候也很难区分,到底能不能赔,能赔多少,都要根据现场情况来确定。因此,发现车辆被烟花炸伤后,车主应该第一时间报案,让理赔人员到现场勘查后才能决定,对于因自己燃放烟花爆竹而造成车子损伤的,不予以理赔。很多情况下,保险公司也不是不想赔付,主要是很多车主缺少第三方证据。保险公司需要客户提供第三方证据的主要原因也是为了防止恶意理赔事件的发生。保险公司也希望客户能得到很好的理赔服务,但是由于客户没有第三方证据,保险审查也就变得特别困难,也就让理赔也变困难了。律师提醒,一旦发生保险事故,车主应尽量找到第三方证据,如小区保安、监控录像等,证明车辆是被烟花爆竹所伤,而非蓄意骗保行为。

车损险里有一条规定,被保险车辆因火灾、爆炸等原因造成车辆损失,保险公司要负赔偿责任,烟花爆竹的伤害属于此类。而多数保险公司有这样的规定,对于因自己燃放烟花爆竹而造成车子损伤的,不予以理赔。很多情况下,保险公司也不是不想赔付,主要是很多车主缺少第三方证据。保险公司需要客户提供第三方证据的主要原因也是为了防止恶意理赔事件的发生。保险公司也希望客户能得到很好的理赔服务,但是由于客户没有第三方证据,保险审查也就变得特别困难,也就让理赔也变困难了。律师提醒,一旦发生保险事故,车主应尽量找到第三方证据,如小区保安、监控录像等,证明车辆是被烟花爆竹所伤,而非蓄意骗保行为。

金融资讯

招商银行获“最佳私人银行”大奖

本报讯 2月21日,《欧洲货币》杂志主办的2013年度“最佳私人银行与财富管理”评选结果揭晓,招商银行从国内众多开办私人银行业务的中外资银行中脱颖而出,获评“中国区最佳私人银行”大奖。同时,招商银行在此次评选中还获得了最佳客户关系管理、最佳投资组合、最佳超高端客户服务等多个单项奖,奖项等级和数量领先同业。

招商银行自2007年8月率先在国内开办私人银行服务以来,经过五年的发展,私人银行业务连续五年保持了快速稳定的增长,高净值客户数量与管理总资产规模持续健康发展。截至2012年末,私人银行客户数已接近2万户,管理总资产近4400亿元,分别约是私人银行业务成立前的6倍和7倍。

招商银行私人银行部负责人介绍说,目前招商银行已经在全国设立了29家私人银行中心,形成了覆盖国内重点经济区域的业务布局。

今年是招商银行推出私人银行服务的第6个年头,近年来其几乎囊括国内外权威媒体评选的中国最佳私人银行称号,主要包括:连续三年蝉联英国《金融时报》“中国区最佳私人银行”,三度荣获《财富》杂志“中国区最佳私人银行”,蝉联《私人银行家》杂志“中国区最佳私人银行”,二度荣获《亚洲货币》杂志“中国本土最佳私人银行”等称号。(王震)

交通银行精心安排春节长假网点服务

本报讯 春节长假期间,交通银行合理调配资源,创新服务方式,关注服务细节,为广大客户提供贴心、便捷的春节金融服务。春节假日期间,交行日均营业网点在2000家左右,占该行营业网点总数的七成左右。上岗员工放弃假日休息,坚守工作岗位,真正实现放假不打烊。

针对节假日期间现金需求大的特点,交行合理匡算春节期间营业机构现金库存和各类自助设备现金需求,切实保障客户假日出行、旅游、购物等消费需要。

节假日期间,交行还进一步加强了农民工返乡金融服务。部分分行在接待返乡农民工取款的同时,宣传消费者合法权益,普及人民币识假反假知识,受到返乡农民工们欢迎。

针对春节特殊需要,交行部分网点额外准备各类面额的新钞,满足客户新年兑换需求。部分网点为客户准备了春节大礼包,向节假日期间来办理业务的客户赠送春联、窗花、验钞钥匙扣等小礼物。

此外,交行部分分行还推出了“景区服务温馨提醒”,告知客户附近景区的天气变化、出行线路、景区客流量、注意事项等信息,让远道而来的客户及时掌握游览景区的第一手情况。(王震)

携手电商 阳光保险推“航延险”

本报讯 记者从阳光保险了解到,近日阳光保险联合淘宝、腾讯等电商渠道推出了“航班延误险”(以下简称“航延险”),即航班延误或取消达到一定标准就可获得200元的赔偿金额。其中北京、上海、广州的延误标准是超过4小时,其他地区则是超过2小时。旅客只需在填写登记人信息时,勾选“航延险”选项,并填写乘机人手机号码即可承保,非常简便。

阳光保险顾问指出,以往的“航延险”由于理赔程序复杂,再加上航班延误的界定标准较混乱,导致旅客对这一险种以及购买、理赔流程不够了解,真正有购买意愿的旅客寥寥。而现在,阳光保险推出的新型“航延险”与其他保险产品最大的区别在于采用了自动理赔系统,一旦航班起飞时间延误超过2小时,或被最终取消,阳光保险将自动向投保旅客发出理赔短信,无需人工报案提供材料,阳光保险将默认使用客户购买机票时的账户作为赔款收入账户,自动办理赔款支付手续。

阳光保险相关负责人告诉记者,现在的业务渠道主要集中在电商渠道。未来,阳光保险将积极同多家航空公司及服务型网站进行接洽,希望能够将“航延险”进行更大范围的推广和普及,让更多的旅客增加对“航延险”的了解并增强主动购买的意愿,为自己的出行多一份保障。(徐文)

以客户为中心 新华保险斩获多项荣誉

本报讯 刚刚过去的2012年,新华保险凭借稳定增长的业绩和日益强大的市场影响力,目前已先后斩获18项权威年度大奖,包括第五届“金理财”奖评选的“年度最佳保险产品奖”;第十届财经风云榜“2012年年度最受信赖寿险公司”;领航中国2012金融行业创新发展高峰论坛“保险业最佳服务奖”;2012年中国保险业年度风云榜“2012年度杰出保险公司”、“年度最具社会责任企业奖”等。尤值得一提的是,在“2011-2012年度中国卓越金融奖”评选活动中,通过与多家海内外金融机构的激烈角逐,新华保险脱颖而出获评“年度卓越中资人寿险公司”,成为国内唯一获此殊荣的保险公司。

新华保险能够得到各界权威评选的青睐,与其持续深入推进“以客户为中心”经营战略的各项举措息息相关。2012年,新华保险以提升核心业务价值为主要目标,持续优化业务结构,全年总保费收入突破977亿元,同比增长约为3%。此外,新华保险成为全国范围内少数获得股权和不动产投资牌照的保险公司,未来公司资产配置渠道将进一步拓宽。(张甲磊)

理财案例

退休老人如何理财

起来,但购买哪些理财产品让她犯了愁。此外,面对去年12月以来的股市反弹行情,王女士也对股票有些动心,她考虑是否拿出部分钱投入股市。

◆理财建议
招行理财经理薛继云分析称,王女士和老伴的退休金并不多,积蓄也不十分充足,建议选择稳健的投资方式,将风险控制可在承受范围内。首先,积蓄30万元存款可以重点配置货币型基金和债券型基金。货币基金年化收益率约4%~5%,且流动性好。债券型基金年化收益率6%~10%,虽然流动性较差,但收益率为可观。以30万计算,如果配置的理财产品年收益率达6%,每年可增加投资收入1.8万,孙女的教育基金基本就解决了。同时,从每月的闲置资金中拿出约1000元支援儿子也相对轻松了。

对退休老人来说,单纯依靠退休金也许能保证生活,但如果想手头宽裕点,学会正确理财,不失为改善家庭“财政”的重要途径。那么,退休老人怎样理财才能改变依靠退休金缺乏弹性的局面?退休老人积蓄不同,理财产品又该如何选择?
案例:王女士今年55岁,刚刚办好单位退休手续。她老伴即将退休。儿女成家,无负债,存款30万元,单位集资房一套。
收支情况:两位老人目前月收入6000元,月支出2000元。退休后两人退休金约4000元。此外,王女士和老伴发现儿子的经济负担较重,计划从今年起每月给予儿子一些支援,并为年幼的孙女准备教育基金。
理财需求:王女士希望将存款“动”