

## 人身险产品热卖 七种冷门保险 权益勿忽略

随着保监会发文拟放开人身保险的预定利率,人身险产品在众多的理财产品中将更具竞争力,很有可能再掀起一波热卖浪潮。不过由于保险产品的特殊性,很多较为“生僻冷门”的保险权益并没有被投保者所重视,造成不少保单持有人吃哑巴亏的局面。对此,保险专家特别向记者介绍了7种比较容易被忽略的保险权益。

**犹豫期:**是指投保人在保险合同生效之后仍然可以“无理由退货”,要求撤销保险合同。保单犹豫期一般为签收保险合同后10天之内。如果在此期间,保险合同被撤销,保险公司将退还所有保险费。不过这个权益一般只适用于长期人身险。

**宽限期:**是指在每期保险费到期日之后,如果投保者因为各种原因尚未缴纳保险费,只要在此后的“宽限”时间内(一般是60天),补交保险费,保险合同仍然有效。

**请求给付保险金的时效:**保险事故发生之后,投保者可能因为种种原因没有及时向保险公司申请给付保险金,很多甚至都超过了请求给付保险金的时效,以至不能再向保险公司申请了。保险专家介绍,根据《保险法》的规定,人寿保险以外的其他保险,从保险事故发生之日起两年之内,都可以申请给付保险金的权利,人寿保险保险金的申请时效更是延长至事故发生之后的5年之内。

**指定保险金受益人:**大多数投保者在签订保险合同的时候并没有特别指定保险金受益人,当保险事故发生之后,虽然有法定保险金受益人,但也有可能因此造成保险金分配的纠纷。保险专家建议投保者在签订保险合同时,就行使好这项权益,明确指定受益人以及保险金分配的比例,尤其是较大数额的保险金一定要确保按照自己的意愿来分配。

**保单抵押贷款:**有投保者在遇到个人经济困难时申请退保,其实是非常不划算的决定,在手头拮据暂时无法按时缴纳保费的情况下,投保者可以申请借用保险合同本身的现金价值申请一笔保单抵押贷款来交纳应交的保费。而在此期间,保单的保障内容不受影响。待个人经济状况好转后,投保者在合同有效期内向保险公司归还自动保费垫交所产生的贷款和利息即可。

**减额缴清:**在手头紧的时候除了抵押保单之外还有一个办法就是减额缴清保费。减额缴清是指保险合同的保单价值可以折算成为保险费“自给自足”,投保者可以申请将保单现金价值折算成一次性交清保费,保险公司将原有保险金额下调至与之对应的金额,投保者无需再支付保费,当然保险的保障额度也会相应减少。

**保单复效:**当保险公司逾期没有收到投保者应交的保险费,可能会造成保险合同中止。不过需要注意的是此“中止”非彼“终止”,只要在保险合同中止后两年内补足应交保费和利息,就可以申请保单复效。应当注意的是,保单复效服务仅适用于长期险,申请复效时保险公司需要重新核定风险和费率,根据不同的保险产品,比如重疾险等,就有可能需要投保者增加或者重新体检。另外,在保单失效期间,如果两年之内没有复效,保单将彻底失效。

(摘自《京华时报》祝剑禾/文)



## 端午后的第二个工作日

王旭获得美国投资移民的EB-5签证。这个看着美剧《老友记》度过大学时代、名校毕业、在500强公司工作、年薪30万、将中产阶级视为自己标签的33岁中国男人,即将离开中国,带着妻子和两岁的儿子去美国的爱达荷州,开始其移民生活。

相比起王旭的激动,他的妻子李彤一点也不兴奋,“生活可不是美剧!爱达荷州又不是纽约,是美国西北地区地广人稀的经济落后地区,我满脑子都是小时候看的美国西部片,想着一下子50万美金出去了,这种投资不知道能不能收回。”

业内人士表示,像王旭般的投资移民则是近两年最为火爆的选择。与之前盛行的技术移民的主

体——知识精英不同,选择投资移民的人群似乎有一个更引人关注的标签,用中介机构的话说,就是中国的有钱人。

## 买房不如移民?

6月24日,北京国贸夏季房展上,包括美国、澳大利亚、加拿大等国家和亚欧地区的投资移民项目喧宾夺主,成井喷式出现。广告非常诱人:“50万美金=美国房产+全家绿卡”,“再不移民加拿大,你将追悔莫及”,“买国内项目仅有70年的土地使用权,而买国外项目则是土地的永久产权”,“投资美国城市的地产项目也不过200万元人民币,且没有公摊面积”……相比春季房展只有寥寥几家中介推销投资移民,本次房展会上,各大投资移民中介机构声势浩大。

和武侠小说中的江湖一样,理财市场同样是瞬息万变和高深莫测

# 家庭理财兵器谱

## 长生剑——储蓄

**适合家庭:**所有家庭都得必备。即使在理财形式多样的今天,在银行要拥有一定的储蓄,这是婚后家庭必须具备的理财方式。它不仅可以作为家庭生活的备用金,也是今后家庭投资理财的基点和靠山,所以不能没有。就像拥有长生剑一样,有了才能战无不胜。

## 离别钩——基金定投

**适合家庭:**适合所有已有生活备用金储蓄的家庭。基金定投类似于银行储蓄的“零存整取”,最大的好处就是可以平均投资成本,降低投资风险,且收益远高于银行的“零存整取”。可别小看它的“聚财”作用,跟离别钩会给人出奇制胜的快感一样,它是很多家庭投资领域挖到的第一桶金。

## 鸳鸯刀——保险

**适合家庭:**所有家庭。保险的核心是提供保障,万一投保人出险了,它能及时展现它的仁慈,保护你的家庭财务。结婚后家庭负担加重,购买保险时应考虑到整个家庭的风险,所以家庭主打险种为高额寿险、重大疾病保险。如果预算有限,这一时期保险规划

的设计原则应是以家庭收入贡献较大者为主。

## 莫问剑——银行理财产品

**适合家庭:**所有家庭。相对于储蓄、保险来说,进行银行理财产品更加考量投资者的“智慧”。因为银行理财产品就像莫问剑一样,各种产品的专业性比较强,投资收益与整个投资市场的变得关系密切,所以需要投资者对各款产品进行研究对比,否则,一旦买得不对,就会出现负收益。

此外,通常进行银行理财产品投资起点至少得在5万元。所以,加上家庭储备金在内,家庭的总资产至少得有7万元,才适合参与该项投资。

## 多情环——信用卡分期付款

**适合家庭:**能保持理性消费的家庭。

现在各家银行的信用卡都具有消费分期付款的功能,能够给客户提供免费免手续费等服务。但是,对它的使用得保持理性。因为虽然可以分期付款,但钱终究还是要还的,所以千万不要盲目地“超偿还能力”消费,否则,你们将会被它“缠上”成为可怜的卡奴,得不偿失。

## 霸王枪——房地产

**适合家庭:**经济状况和收入要较好的家庭。

如果你有足够的经济能力,目前做房产投资依然是项非常不错的方式,这是不少理财专家的一致观点。

但这并不是说不动产投资就没有风险。没有一定的资金实力,贷款炒房是非常不明智的。特别是房价过高又涨幅过快,在宏观调控力度不断加大和房产新政不断出台的今天,房价仍存在很大的变数。

## 屠龙宝刀——股票

**适合家庭:**风险承受力大的家庭。

股票是收益较高甚至可以达到很高、但风险也较大的理财手段,它涨跌反复、瞬息万变,令人惊心动魄。因其不断造就的财富神话而引得无数人为之浴血奋战终不悔。要想真正做到像巴菲特那样笑傲股市,让屠龙宝刀发挥应有的威力,不仅需要正确的投资理念,良好的心理素质、丰富的专业知识与经验,必要的勇气,还要有一点点运气才行。

## 碧玉刀——外汇、期货

(摘自《新华网》)

# 中产阶层买房不如移民

“我现在真的要修改我说过话了:以房价如此飙升的速度,在中国一线城市能够买得起房子进行投资的人,就基本上具备了投资移民的条件。”北京因私出境中介机构协会会长齐立新说。不久前,他因为一句“理论上,居住在二环以内的北京人都具备了移民美国的条件”而成为媒体的焦点。

从事出国留学业务长达20年的齐立新认为,自国家宏观调控政策出台后,北京楼市成交的冷淡和购房投资者的观望态度,让这些办理境外投资移民的机构看到了商机,因而导致目前很多中介机构将移民和投资联系在一起,打出了“移民+投资”的新牌来吸引客户。

北京鲲鹏移民中介的移民顾问王静告诉记者,金融危机后,许多发达国家为了保障本国公民就业率,发展本国经济,收紧技术移民政策,放宽投资移民政策,对“不差钱”的中国大陆富豪而言,是一个不小的利好措施;与此同时,由于加拿大、澳大利亚等国家的移民政策将比过去更为严格,要求资产的数目正在上升,导致很多人希望

在政策正式出台前搭上末班车。目前,除传统的澳大利亚、美国、加拿大三大主流移民目的国之外,南美、欧洲等地的许多较小国家也成为中国内地移民的“新宠”目的地。

## 留学不如移民?

齐立新告诉记者,选择移民的客户年龄构成在30岁~45岁,绝大部分接受过大学以上教育,有相当规模的固定资产和稳定的家庭,“一般都来自发达城市,一二线城市居多,目前,来自山西、内蒙的中西部客户在逐年增多,还有来自新疆的。私营企业老板、个体经营者和企业高层管理人员组成的中产阶级成为海外移民大军中的主力,并且,这种趋势有增无减。”

选择投资移民的原因,据东方杰圣移民中介的市场总监曹晓松介绍,除了为子女将来有个更好的发展平台,自己晚年能有一个安全、舒适的养老环境外,很重要的一点便是投资——借投资移民的便车把资金投入获准投资的领域,既赚取回报又能移民,可谓一举两得。

即便单从移民本身的成本来看,投资移民也比留学移民要划算。

“其实我很清楚国外的月亮并不比中国圆,而且要融入当地主流社会也并不容易。但是我认为移民远比留学更具优势。”刚刚移民到澳大利亚的张奇告诉记者。他给记者算了一笔账:以澳大利亚为例,一个孩子高中毕业去留学,每年至少花费25万元人民币左右,一年的预科,四年的本科,五年下来要花120万元左右,而全家移民的费用只需要70万元人民币左右。同时拥有移民身份的学生,在读大学期间还可以优先获得政府高额的助学金。“趁着35岁之前还能享受到澳洲移民的优惠政策,赶快搏一搏,大不了再回来呗,我就当做一项投资了。”

郑州大华移民中介的经理郑峰告诉《中国经济周刊》,目前来看,移民确实比留学更加有吸引力。“一人申请,全家移民,一步到位,全家人都可以享受移民接收国完善而良好的福利体系。”

(摘自《中国经济周刊》侯隽/文)

## 世界首富生活揭秘 月支出 仅2.4万美元

墨西哥电信大亨卡洛斯·斯利姆是美国《福布斯》杂志新一期富豪榜的世界首富,身家535亿美元。与一般富豪不同,他没有私人飞机,不喜欢奢侈品,生活日常开销全部从自己2.4万美元月薪中支出……

## 不喜欢炫耀和奢侈

“与一些贵族、富豪或王室成员不同,他过着极其简单的生活。”法新社16日援引马丁内斯的话报道。

马丁内斯在他的书中写道,斯利姆把自己的月薪定为2.4万美元,用作个人日常花销。他不喜欢炫耀和奢侈,日常消费都在自己旗下的连锁零售店。

时至今日,现年70岁的斯利姆依然佩戴一块塑料手表,“他不为彰显自己而用珠宝或其他奢侈品”。

斯利姆没有私人飞机,需要时就用旗下墨西哥电话公司的飞机。他的座驾通常是梅赛德斯-奔驰车或雪佛兰Suburban车。

马丁内斯在传记中说,斯利姆名下资产远超过《福布斯》公布的数字。

斯利姆的卡尔索集团旗下拥有墨西哥电话公司、拉丁美洲最大移动电话运营商美洲移动通信公司、百货大鳄萨伯恩集团等企业,经营涉足旅馆、饭店、石油勘探、金融和建筑,在墨西哥雇用大约21万名员工。他在海外持有美国奢侈品零售商萨克斯公司和《纽约时报》股份。

斯利姆喜欢收集艺术品。他的私人藏品博物馆堪称拉丁美洲最大,收有法国雕塑家奥古斯特·罗丹大约300件作品。

## 自小被灌输理财意识

马丁内斯写道,斯利姆“过着朴素生活,是一种适度朴素,而非过度节制”。

斯利姆1940年1月出生于墨西哥城一个黎巴嫩移民家庭,家境富裕。他自小被灌输理财意识,10岁开始经商,第一笔生意是向家人售卖糖果和饮料;12岁购买人生第一只股票……储蓄和投资是他的生活方式。

朴素作风体现在斯利姆的日常生活中,也贯彻在他的商业帝国内,“中高层职业经理人共用一名秘书,而且没有顾问”。

“我想说,我有节制,戒美味和罪行,但不戒纪律,我的孩子们也是。”斯利姆说。

(摘自《新闻晨报》黄敏/文)

## 理财入门

### 大学生理财第一步

# 培养“财商”是关键

## 理财师建议

可选择混合型基金培养理性理财观念

中信银行高级理财师王瑞锦说,婷婷节约的消费理念是值得肯定的,她想要投资理财的想法也值得赞赏。婷婷的近2万元存款可以存入银行作定期存款,但收益较低。他认为,在留足备用现金的情况下,选择混合型基金做中、长期持有更好,但需要注意,风险相对较高。另外,每月节余的500元可以采取“零存整取”的银行存款方式,如遇投资市场下行,可用于对前所购基金以定投进行补仓,摊平成本,以求市场反弹时取得较好收益。

光大银行成都分行零售部财富中心负责人卞瑜认为,婷婷每月500元结余可以作为储蓄。“金融投资每月1000元左右比较适合,所以婷婷也可以凑齐1000元的时候,在网上做基金定投,然后保证每月200~300元的投资。”他说,这样长期坚持,不但可以保证一定的收益,也可以更早地培养自己的投资意识。另外结余出的生活费,还是建议作为存款。

对于大学生办理信用卡,王瑞锦和卞瑜都不太建议,首先学生财

物控制能力有限,容易透支。如果一定要办理信用卡,建议限定透支额度,不超过银行授信额度的30%或者在1000元以内都可以。

## 准大学生父母:

教育经费交给孩子支配或拿来投资?

许多家庭都为小孩存了一笔备用资金,有的家长选择在小孩考上大学时,作为奖励直接给孩子;而有的家长选择将这笔钱投资,把收益作为小孩大学生活费,等毕业后再一起转入小孩名下。但是哪一种方式更好?

王先生夫妻是普通的工薪阶层,他和妻子月收入共计大约12000元,两人的女儿刚刚参加完高考。从上小学开始,王先生就为女儿准备了一笔教育经费,共计10万元。这10万元该怎么用才合理?如果全部交给女儿,他担心不利于小孩成长。王先生希望找一种双赢的方法,既能保证10万元最后全部用在女儿身上,同时又不让女儿养成乱花钱的习惯。

## 理财师建议

投资奖励相结合培养孩子“财商”

卞瑜认为,王先生的10万元“教育基金”可以采用分批划入的方法给女儿,可以让女儿自己支配,同时也能培养小孩的“财商”。他认为,可以把10万元分成三个部分,分别用于“储蓄”“投资”和“保险”。

第一作为“奖励基金”,分批向女儿户头汇入10万元的1/3;第二,让女儿自己选择一种投资方法,比如开放式基金,然后分批把10万元中的1/3交给女儿,让她自主投资,并且用收益来偿还王先生分批给予的“本金”;第三,可以选择给女儿购买保险。

王瑞锦则表示,王先生的10万元的“教育基金”,是一笔已有规划中、短期内会使用到的资金,所以不能投入到风险较高的投资产品中,以免造成本金的损失。因此,可以在留足备用资金后,再根据各时间段可能用到的资金来进行分散投资,比如1年以上才会动用的资金,可选择目前市场中各银行发行的类固定收益型理财产品。而2年以上用到的资金,债券型基金也是一种选择。另外,购买“学生平安险”也很重要。

(摘自《华西都市报》李明宇/文)