

少儿险 要买就买最好的

编者按

少儿险是集保障与理财于一体的一款险种,它不仅能孩子的健康成长提供一份保障,也是家庭理财的一个合理规划。但是目前少儿险品种不少,购买哪一样才是最好的呢?

各中小学又开学了,父母在开心的同时又增添了一丝忧虑。如今,每月学费在三四千元以上的幼儿园,在国内大城市比比皆是。同时,一些私立的小学、中学、大学也如雨后天晴般地冒出来,在高质量的同时,学费也十分昂贵。在经济条件允许的情况下,如何为孩子提供较好的学习环境和条件呢?

不少年轻的家长希望尽早为孩子的成长进行周全规划,并甄选合适的理财产品。教育保险由于集保障与理财于一体,受到了不少父母的关注。这里介绍3款少儿险,有保险需求的家长们,看看哪款最适合你。

中宏“财富宝宝”年金保险(分红型)

该产品不仅具有强制储蓄、稳健理财、每年分红等传统特点,还突破了传统儿童保险功能单一的缺憾。家长可以根据自身需求,选择6年、10

■ 支招 ■



■ 关注 ■

银行短期理财产品先“过节”

据普益财富检测数据显示,最近一周(8月27日-9月2日)26家商业银行共发行了166款个人理财产品。其中,22家中资银行发行了157款,东亚银行发行了1款,法兴银行发行了2款,汇丰银行和渣打银行各发行了3款。民生银行、交通银行、中国银行和深圳发展银行发行量居前。

短期理财产品热迎双节

记者了解到,虽然离中秋和国庆假期还有一段时间,商家都已经迫不及待制造各种过节的气氛,各家银行也都已随节而动,保证客户资金能够在银行“过节”。

以前,每到过节,银行都会在这个时候推出流动性佳、投资时间较短的短期理财产品,使资金能够在节日期间仍能留在银行。今年清明、端午小长假期间,部分银行也推出了针对股市休市期间的理财产品,时间为3天左右,收益率在1.0%以上。这已经是一个银行传统的理财项目了。

据了解,去年以来,各家银行陆续推出了多款超短期理财产品。如招行的“日日金”、“日日盈”,工行的“灵通在线”,中行的“七日有约——7天自动滚续理财”等等。统计数据显示,仅从新股发行开闸以来,各大银行推出的超短期理财产品就达到了上百款。据银行人士介绍,超短期理财产品的主要特点是时间短、资金灵活、风险小且收益高于活期存款,因此很适合有大额短期闲散资金的投资者。

有理财师介绍,超短期理财产品比较适合有一定资金,需要快进快

年、15年或20年的缴费期、未来每月保证领取金额,更可结合孩子的未来规划,按投保时选择确定的月领金额保证领取15年或20年。中宏保险还额外提供一种特别选择——年金留存公司复利生息,客户可以结合实际需求,在孩子需要时再一次性或分次领取,为孩子提供一笔较大规模的资金支持。

此外,这一理财产品包括了教育金、教育津贴、出国留学金、创业金、婚嫁金、买房首付款等系列经济需求,不仅能帮助孩子赢在起跑线,同时也为家庭理财提供更加合理有效的规划。

点评

该产品结合孩子未来不同成长阶段的需求,以灵活选择、自主规划、保证领取等特点,配合家长安排家庭长期财务规划,缓解孩子成长阶段的学费之忧。

泰康阳光旅程少儿系列保险

该产品具有如下特色:一、灵活选择缴费期。有1、3、5年的短期缴费方式,也有10年的缴费方式。客户可根据自身实际情况,自由设计缴费期间和缴费额度,从而能够充分利用时间与资金来规划自己的保险保障及其他财务安排。二、灵活应对孩子的教育金储备问题。初中、高中、大学教

■ 支招 ■



■ 关注 ■

育金,分别构成独立的保险形态,客户可根据自身家庭经济情况及不同教育阶段的侧重需求,自由选择一项或几项灵活组合保险计划,客户的自主性大大增强,教育金储备更具有针对性,且储备额度更可自由掌控。三、投保规则宽松,更易满足客户特殊需求。由于不受最高保额规定的限制,客户可给孩子投保高额教育金保险,加大教育金的投入,也可将不同成长阶段的教育金保险与其他主险组合,选择最恰当的保障功能与最合理的保险费,实现家庭成员的全面保险保障计划,使保险真正成为家庭理财工具。

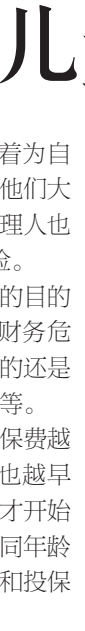
点评

在提供教育金的同时,“泰康阳光旅程少儿系列保险”与泰康人寿的品牌主打产品系列“爱家之约”有机结合,使目前在售的主要寿险产品均可具备少儿险功能,客户可任选一款合适的主险,附加教育金保险及附加少儿健康险,同时也可兼顾父母的保障需求,投保附加意外伤害、附加定期寿险及健康医疗等险种。

中英人寿 “未来菁英”少儿财富成长计划

该产品根据孩子不同的年龄段所需要的教育储备金的类别,以及创业金的时间不同分为“阳光版”、“小

■ 支招 ■



■ 关注 ■



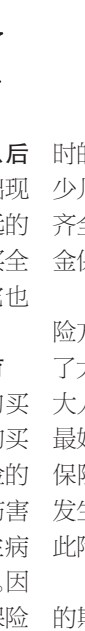
菁英版”、“小英杰版”三款子计划,其中对应产品分别为中英人寿金苹果两全保险(分红型)C款、中英人寿优越人生两全保险、中英人寿优越人生两全保险(分红型)B款。

“阳光版”适用于年龄在0岁(出生满30天)至18周岁的少年儿童,为一次性缴费产品,期限5年,期满后提供一次性返还的教育金或创业金。

“小菁英版”适用于12岁至18岁的少年,为5年缴费,期限10年,将在加入计划后的第二年至计划期满的前一年,年年提供教育金,期满提供创业金。

“小英杰版”适用于0岁(出生满30天)至12周岁的少年儿童,可分为

■ 支招 ■



■ 关注 ■

10、15、20年缴费,期限可自由搭配,也将在加入计划后的第二年至计划期满的前一年,年年提供教育金,期满后提供创业金。

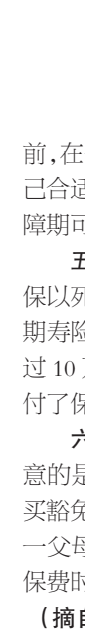
其中除了根据需求选择的灵活性,“小菁英版”、“小英杰版”还在缴费方式上给予家长高度的灵活性,分为年缴、半年缴、季缴甚至月缴,让家长在不影响生活质量的前提下,还能为孩子轻松积累教育金和创业金。

点评

该产品在功能上比较完备,还针对满足不同年龄段孩子的需要,给予家长充分的灵活性。

(摘自《上海金融报》)

■ 支招 ■



■ 关注 ■

大一新生新规划 用份保险走天下

9月,各大院校也开始陆续接待新生入学。都说大学是一个小社会,大一新生是一支庞大而特殊的队伍,他们刚刚结束少年期,多数是从纯粹的“学校——家”这样两点一线的生活中脱离出来,进入到一个相对比较多姿多彩的小社会中。不过教育专家称现在的大学生普遍自我保护意识差,应尽快学会做好自己4年的保险规划。

看过中央电视台不久前播出的《身边的感动》的观众大概都会被赵小亭的故事感动。赵小亭是一名大三的学生,被学校分配到贵州某乡支教,2010年7月21日,赵小亭和队友在去家访的路上,被突然滚落的山石击中头部,不幸当场遇难。而对于赵小亭的家里来说,无疑是一个沉重的打击。培养了20年的孩子还没来得及独立就没了,父母付出的精力财力还有寄予的巨大希望全部破灭。我们设想,如果赵小亭之前有购买人身意外险,她的父母还能在她离世之后获得一定的经济赔偿,这也算是一种慰藉。我们在痛心疾首之余,还应该反省的是大学生保险意识的薄弱。

那么大学生的保险规划应该怎么做呢?专家给出了下面的建议:



首先,意外保险优先购买。赵小亭事件其实就是一起单纯的意外事件,大学生虽然比起中学生成熟许多,但是长期呆在学习尚未和社会进行全面接触,往往会忽略自身的安全。特别是大一新生。因此,大学生在选购保险时应优先选购意外险。

其次是医疗保险。大学生基本医疗保险属于城镇居民医疗保险范畴,按照每人每年40元的标准,当年如有结余,可结转下年继续使用。但是这个额度太少,保障度不大,且鉴于父母不在身边,所以建议购买商业医疗保险,把个人损失降到最低。

最后,满足了以上两个险种后,在经济条件允许的情况下,大学生们可考虑重大疾病险、定期寿险,最后才是以理财为目的的分红或万能险。如果是重疾产品,可以考虑保障期限在10年以内,保额在10万~20万元的保险,如果是定期寿险,可以选择保障30年,保额10万元,年保费一般在1000元以内的险种,不会产生经济负担。本着从最基本买起再增加补充的原则来做这个保险规划。

另外,目前有很多保险公司专门在高校推出了大学生综合福利保障计划。这种保险的涵盖面大,能提供的保障有身故、意外医疗和住院医疗,每年只需缴纳50元的费用就可以获得几十万元的保障。整体来说性价比很高,而且对于那些初涉保险领域的大学生来说,这种“傻瓜式”的简易保险再适合不过。

(摘自《和讯理财》胡利佳/文)

财产品的影响较为有限,近期外币理财产品的投资策略还需谨慎投资,在部分币种的投资上,“按兵不动”或为上策。

黄金挂钩型理财产品投资需谨慎

据记者了解,整个8月份有5款为黄金挂钩型理财产品。今年以来,欧洲债务一直是市场所关注的主要问题,由此而引发的国际市场避险观望情绪的高涨,使得黄金出现一路看涨的形势。“在此之前,银行对于这一块 的发行并不是很多,毕竟黄金类理财产品的研发相对其他产品而言较为复杂。但是,随着黄金市场的一路向好,有一段时间,与黄金挂钩的理财产品甚至获得了高达7.33%的年化收益率,这对银行或是市场来说无疑是一块美味的蛋糕,有什么理由拒绝呢?”昆明市一商业银行AFP理财师说道。黄金投资的火爆,是某些银行今年催生设立贵金属交易部的主要原因之一。

从各银行发行的黄金类理财产品特点来看,绝大多数产品属于结构型理财产品,多数属于保本浮动收益型,银行这样配置的目的主要是在于增加低风险产品的收益率。但是,有业内人士也预示了这一投资热的市场风险,“虽然我们常说黄金具有保值增值的作用,尤其是在资本市场比较萧条的情况下,黄金市场常常作为大部分投资者避险的首要之选。但是,我们必须明确的一个概念是,黄金价格的上涨,并不意味着与之挂钩的银行理财产品就能相应地水涨船高。它们之间并不

永远存在着大众所以为的正比关系。”

有业内人士分析,虽然在一定条件下,黄金类理财产品具有一定的抗通胀作用,但是,近期市场反应黄金价格已在高位震荡,上涨的空间相对有限,所以下半年投资与之挂钩的理财产品需更加谨慎,该市场下半年不会出现爆发性的增长。“保值还可以,增值的话就有待商榷了。”

专家提醒,购买与黄金挂钩的理财产品,与其他的理财产品一样,需仔细阅读相关的产品细则,应当把握好入场的时机,“如果以年度来投资,在年度均价以下买入黄金,风险与收益比较为合适。”

国债上演逆回购热

据了解,不少券商营业部已开放个人国债逆回购交易,8月30日和31日国债一天回购(GC001)利率分别创下10.25%和9.17%的近期新高,8月30日的国债七天回购(GC007)更是创下305亿的成交天量。

不少投资者通过国债逆回购“小赚”了一笔。“国债逆回购热的爆发,对于银行短期理财产品来说造成了一定程度上的冲击。”昆明一国有银行理财师分析,近期国债七天回购(GC007)年化利率始终保持在3%-5.5%之间高位运行,国债一天回购(GC001)更是创下年化10%高位,远高于同期银行理财产品(1.5-1.8%)。这让年化收益率在2%左右的银行短期理财产品可以说丧失了较有力的市场竞争力。

(摘自《云南网》廖珊诺/文)

