

城

行长手记

暴雨来袭、危险品爆炸、邮轮不幸失事,当各种意外不幸降临,有因买了人身意外险、重大医疗险,获得了充足赔付;有因买了财产险,在意外发生时得到了财产损失保障。面对悲痛欲绝的家人、惨重的经济损失,至少,此时此刻有一份合适的保险还是能给人一些安慰。面对客户对保险的重重疑虑,甚至被骗买保险事件的时有耳闻,买保险到底是不是骗局?关键在于你买保险时的预期和判断。

保障第一收益其次

李阿姨 50 岁,刚退休,喜欢购买稳健型的银行理财产品,李阿姨发现银行里代销的保险产品也不错,尤其最近央行频频降息,但她选择的保险产品始终能保持固定预期收益,还有一份意外保障。李阿姨觉得如此的两全保险不错!但王老师对于早年购买的一款分红型两全保险就非常不满,分红金额少,投资期限长达 10 年,期间王老师也没有发生任何意外,王老师觉得十年通胀下来,这个保险买亏了。不少客户在银行网点买保险,会与理财产品和



定期存款作收益比较,一旦今后收益下降,没达到预期值,客户就会觉得上当受骗了。实际上,保险作为金融投资品种,其本质是保障,分红也好,增值也罢,这些都是其衍生功能。因此,在选择保险时,建议首选保障消费型保险,保费不高,不求回报,只求万一不幸来临,对自己对家人有份交代;投资型保险并不能完全反映保险的保障功能,相比较消费型保险,保费成本过高。尤其是投连险这样的

高风险产品,客户还是需要有一定风险承受能力和投资经验。

因人而宜选保险

全职太太戴女士为年幼的孩子、自己和先生都配置了不同品种和比例的保险,用戴女士的话,作为家里的顶梁柱,她为先生投了高额定期寿险、附加高额意外险及附加高额医疗保险,特别需要指出的,由于保额较高,先生的每年保费可能

会占到全家收入的 8% 左右,因此,戴女士还选择或附加搭配“保费豁免”功能的保险组合。确实,不同年龄阶段的客户选择保险应该有所不同。步入三十而立的 80 后们,面临着工作和生活压力不断加大,而随着不少重大疾病都呈现出年轻化的趋势。如果有万一,年迈的父母怎么办?年幼的孩子怎么办?建议年轻人可以在工作初始就开始配置意外险和重疾险,受益人也可写成最想保障的家人。四十不惑的 70 后们,进入不惑之年,需要重点考虑健康风险以及养老需求,从整个家庭的风险角度来选择保险产品可以着重终身寿险或两全保险。一份商业保险可能已经无法解决所有的问题,投保的关键在于各险种合理配置以及各险种的保障度。而对于人身保险投保顺序,建议意外险、大病险、定期寿险首要配置,如果经济条件仍有富余,最后再购买养老保险。五十知天命的 60 后们则需着重考虑健康险与养老保障。这类人群最大的风险来自于疾病,重点在健康险。此外,60 后人群还需要考虑退休后的生活保障,因此,养老规划也是必须

尽早解决的问题。在经济条件允许的情况下,重疾险保额尽量高一点。

养老大病保险要趁早

钱先生因病不幸去世,钱太太很伤心。痛定思痛,钱太太觉得早年先生购买的保险还是发挥了很大作用,尤其是在经济上给了他们一定保障。已过 60 岁的钱太太也想为自己买些,发现为时已晚,高额的保费无法承担。由于社保提供的养老保险金只能满足最基本的生活水平,如对晚年生活有担忧的话,在交纳社保的同时,还应该购买商业养老保险,缴费的压力小,且由于缴费的时间长,资金会产生更多的时间价值。如超过 50 岁再开始购买,由于可缴费的年限较短,缴费压力会比较大。与社保中的医疗保险比,商业养老保险费比较昂贵,商业养老保险要求投保者有稳定的收入,如果不能连续缴费,将会面临被迫退保的风险。同时,超过 50 岁,可购买的保险范围急剧缩小。国内大病险一般会设置年龄限制,过了 50 岁或者 55 岁,就无法购买大病险了。

评海

APP 理财

理出“小确幸”

城

阿姐算盘

这几天全球股市波动,中国股市更是阴雨绵绵,哪怕是从上世纪 90 年代就浸淫在股市里、见惯风浪的上海阿姐们,也应该多多少少地吃了些惊吓的吧。上证已经跌破了 3000 点,央行降息又降准也没有将“熊”扭回来,这意味着在相当长的一段时间里,上海阿姐们就无法希望股市能够带来较大的投资收益了。

不过,就像上海阿姐们的模板——《长恨歌》里的王琦瑶,上海阿

姐们既能习惯爱丽丝公寓“绫罗和流苏织成的世界”,也能够过得了吃乳腐过泡饭的穷日脚,当然,她们会像王琦瑶一样,在乳腐里加几滴麻油——正是这几滴麻油,改善了生活的品质,为日子带来了一些“小确幸”。那么当股市的繁华已经落下,阿姐们还可以在哪找到投资的小确幸呢?

随着移动互联网时代的到来,移动理财 APP 的竞争也越来越激烈,上海阿姐们,不妨在你的手机上寻找一些理财的“小确幸”,弥补一下股市留下的伤痕。

买基金 申购零费率

与传统线下理财相比,互联网理财已经拉低了不少理财成本。比如以前散户炒股要付千分之三的佣金,网上开户后就降到了万分之二左右。以往在银行买基金,要付出高达 1%—1.5% 申购费,当网上可以买基金后,申购费率就一下子降到了 0.6% 左右。

而现在,随着阿里和腾讯把理财的战火烧到了移动互联网领域,现在买基金甚至可以 0 费用申购。阿里和腾讯都推出了理财 APP——阿里旗下蚂蚁聚宝 APP 和腾讯微众银行 APP,都推出了上线推广期申购费为 0 的优惠政策。蚂蚁聚宝销售的 900 只的基金统统申购费为零,而微众银行 APP 虽然提供的基金选择较少,但是却有一款货币基金“活期+”产品,目前 7 日年化收益率高达 5.27%,要比余额宝最新的 3.23% 收益水平高出不少!

当然在目前的情况下,还是要提醒阿姐们买基金要谨慎一点,远离股票型基金,还是债券型基金目前较为靠谱。

投众筹 轧闹猛理财

有很多上海阿姐都听说过众筹,但是目前大部分都是众筹实物,比如说 360 最近要推出的奇酷手机,就做了众筹:如果出 1 元,众筹成功后可以获得抽奖机会,每 1000 人抽取一部手机;而如果出 1399 元,众筹成功后就可以拿到一部奇酷青春版手机。

郑海阳

单标运通做出精彩的梦

城

三省吾金

中信银行推出单标识的美国运通(American Express)白金信用卡不久,浦发银行积极跟进,也与美国运通携手,于近日重磅推出一款白金信用卡“浦发美国运通·白金梦卡”。

卡名有个“梦”字,当然是呼应“中国梦”的伟大号召,而具体说来,是实现了持卡人个性化定制卡面并自由组合所需权益的这个“梦”。

梦卡持卡人既可以就卡面设计在八个现成模板和浦发银行的官方图库中进行选择,也可以直接选用自己的图片。早先,民生银行信用卡也有类似自选卡面的产品,但因为重要功能与普通卡无异,并没有引起市场追捧。浦发这张卡,不仅卡面图案选择的自由度很高,更在制作卡面的材质上别出心裁,申请时可以挑选如贝壳/珍珠、透明、布艺、环保、温度变化等非传统塑料的材质。

实际功能方面,持卡人能免费获得 Priority Pass 会籍(俗称 PP 卡),进入全球 700 多间机场贵宾室。此外,还可根据不同需求,实现“私人定制”,自由组合由浦发银行提供的一系列尊享权益,涵盖保险、理财、酒店住宿和餐饮礼遇、5 倍积分、高尔夫优惠、机场接送、洗车、代驾、境外无限网络。这份灵活,还在我看来,才是梦卡最大的亮点(请注意,我可不是说优点),也是它在中国信用卡发展史上超越中信那张运通卡的意义所在。

好,“热门题材”讲完,现在代表羊毛党谈谈“基本面”,也就是,一些浇灭我热情的事实。首先,PP 卡固然免费,但使用 PP 卡可不是免费的!例如,香港赤腊角机场的贵宾室要 400 港币,换作你,这钱肯付么?反正,对我这种一毛不拔的铁公鸡来说,银行寄来的付费 PP 卡都是直接剪扔扔掉的。由此联想到,机场接送、洗车、代驾这些服务,应该也不是白给的。浦发卡在战略上的一大错误就是让白金卡和积分大幅贬值,力度甚至超过了一朝毁掉“中银白”业界翘楚美誉的中国银行。至于美国运通,在国内的刷卡通道还没有 Visa 和万事达多,对不经常出国朋友来说,是个摆设。何况美元对人民币升值的可能性很高,刷美元记账的运通卡,是不明智的。

根据浦发银行披露的信息来看,梦卡甚至可以做到选择卡组织,也就是说,会有单标识的 Visa、万事达、银联梦卡,但我不知道在此基础上,能不能做到选择结算货币,特别是非银联卡的人民币直接记账、结算。现在,国际卡组织、国内第三方支付机构、银行等符合条件的境内外机构都可以参与我国的银行卡清算市场。银联多年独霸国内银行卡的格局将被打破,信用卡的梦也会越做越精彩。这更意味着,热闹过后,市场恢复冷静,“单标识”将没有资格成为营销的卖点,卖点仍然是服务品质。

本栏目致力于推广各类“接地气”的理财小知识,观点仅属作者个人。 范白泉

澳大利亚澳中集团房地产投资咨询会

——澳洲投资迎来好时机,置业澳洲不再是梦想

把中国人的百家姓写在澳洲地契上

澳中集团董事局主席金凯平先生做客第一财经频道《财富地理周刊》,为你指明投资澳洲房产如何主动出击,如何获得商机。

节目播出时间:8月30日(周日)19:30

重播时间:9月6日(周日)上午10:30

金凯平先生于1988年在澳大利亚墨尔本创办澳中集团,1996年集团买下墨尔本市中心霍克大楼。2006年,公司开始了向墨尔本西南区发展的决策,开始了从别墅开发到土地开发的“地主”计划。

主办方:澳中集团、上海潮讯文化传播有限公司

轻松首付 澳洲做地主

澳洲开发商、著名房产专家 金凯平先生为你 投资澳洲指点迷津!

生态海景别墅 非利普海湾 80万平方米海岸公园

咨询会举办时间:9月13日(周日)14:00

举办地点:世茂皇家艾美酒店9楼 parlour V会议五厅(南京东路789号,近西藏中路)

预约电话: 52380725 021-52380726