

内页导读

B4 理念分享

目前股市箱体晃荡

陆家嘴

金融城

内页导读

B6 基金纵横

究竟有谁在买黄金

本报经济部主编 | 总第 152 期 | 支持单位:上海市金融服务办公室 协办单位:上海陆家嘴金融贸易区管理委员会 2016 年 5 月 21 日 星期六 责编:昌 山 视觉:窦云阳 编辑邮箱:xmjib@xmwb.com.cn

马存军:中产家庭需要几张保单?

财经风向标

焦虑

与投资有关的焦虑,最近成为一种“流行病”。
 一为 P2P 跑路。老同学上个月加了我微信,第一句话就问:“e 租宝出事了,我投的钱能拿回来多少比例?听说 e 租宝账上还剩下不少钱……”他以前做外贸,不到 40 岁就赚够收山提前退休,打打球会会友日子过得舒服滋润。球队的大户们纷纷投了 e 租宝,他也投了一大笔,开始收益返还很爽快,没想到最后本金折进去了。“看来得老老实实上班去了。现在医疗条件好,寿命变长,钱又贬值得太快,不想点办法投资不行啊。”老同学长叹道。
 二为买不买学区房。一位新妈妈,孩子才几个月大。本来两人世界神仙眷侣,一当妈“压力山大”,听到周围朋友都在议论择校热、学区房价猛涨的事,焦虑情绪大爆发。有人劝她何必这么着急,学区这事今后可能会变化,她思来想去依然决定咬咬牙,先贷款买套一室户再说。
 三为出国留学筹钱。最后一位朋友是房产投资高手,十多年前手头的钱只要攒够首付款就在内环买房,房租还贷,手中数套房产已升值十几倍。如今最操心的,是想尽一切办法把读中学的孩子送进国外名校。本来计划卖掉一套内环房当学费,看到这几天泗泾和周浦地块拍出的高楼板价,算一算新房价格,马上转念不卖了,找贷款去,想办法慢慢还。
 当前中国经济运行的 L 型走势已成为共识。而且,L 型不是一年两年就能过去的,退一步是为了进两步。在经济社会里,每个人都被认为是理性的个体,根据对形势的预期,不断调整自己的经济决策和行为。习惯了的预期变化了,难免不适应,带来各种焦虑。
 比如,中国股市历来牛短熊长。波澜壮阔的上一波大牛市离我们而去一年还不到,专家们对再度走牛的大胆判断屡次被无情地现实打击。本周,一种新看法吸引了众人的眼球,认为从海外成熟市场经验看,在 L 型运行形态下,股市反倒有了走长牛慢牛的机会。理由是改革让经济成功增速换挡,使资本市场走出一波牛市。道理说得通,但是仔细看,人家不是一搞结构改革股市就走牛的,一般需要等待三五年。况且牛市结束后需要休养生息,马上盼着再来个大牛市不大现实。这又属于焦虑了,中国目前的情况比较复杂,改革完成需要充足的时间,耐心为上。等经济基本面走好了,真正的牛市才水到渠成,否则顶多是反弹。
 美联储 18 日公布的 4 月份货币政策会议纪要,释放出 6 月可能加息的信号。紧缩预期震动市场,黄金等资产价格短线跳水。黄金目前是国内外多位投资专家看好的品种之一。他们认为,虽然黄金不创造价值,但在钞票印多了的情况下,至少黄金比纸币更保值。与其担心实际通胀远远超过公布的 CPI 数据,不如配置一些实物资产买个安心。减少焦虑的另一个方法是,今年降低对投资收益的目标预期。
 焦虑并不能解决问题,顺势而为,耐心等待。

首席记者 谈璵

更多精彩内容请关注:



新民金融城



上海花城



慧择网董事长兼总经理马存军

首席记者 谈璵 文 详见 B2·封面人物>>

以上海一个三口之家的中产家庭为例,至少需要五张保单。
 现在经济放缓,赚钱不容易,保值比赚钱更重要,人们的保险意识反而加强了。
 中国人买第一份保单,一般在 30 岁左右。通过分析平台数据发现,首次购买保险有年轻化的趋势。
 互联网金融发展到现在,保险将是未来的一大亮点。中国消费者需要保险服务平台,而不

是卖保险的平台。客户需要一个具备保险专业知识的第三方,站在他们的角度考虑理赔问题,轻松实现从保险咨询到最后理赔的全流程服务。
 创业成功是熬出来的。并不是所有的人都适合创业。互联网保险市场足够大,当下要沉下心来,关注服务的品质而非竞争对手,靠烧钱是灭不掉对手的,核心竞争力在于专业服务。
 先慢慢把平台做“重”,抓住保险最本质的事情,干好“累苦脏”的活儿。——马存军