

财富景气指数创出新低

房产投资遭受冷遇 百姓青睐保守理财

京沪深乐观度回升

本期交银中国财富景气指数为115,比上期微降,创指数设立以来新低,但仍处于景气状态。数据显示,家庭财务状况指数近半年来一直处于相对平稳的状态,受访家庭对目前和未来的家庭财务预期也较为稳定。由于CPI的持续回落,本期受访家庭日常开支略有缩减,对将来家庭支出减少和收入增多的预期进一步增强。本期投资收益指数比上期微升,其中受访家庭对未来六个月的投资收益预期比上期上升,而对目前投资收益的满意度略降。

从区域看,本期京沪深地区和东

昨天下午,第九期《交银中国财富景气指数报告》在上海发布。报告显示,财富景气总指数处于设立指数以来新低,小康家庭不动产投资意愿下滑显著,流动资产投资意愿减弱。

部地区小康家庭的收入增长指数上升幅度较大,主要是由于这两个地区家庭本期投资收益指数大幅上升,同时这两个地区对现在和未来的家庭财务状况的满意程度均有所提升。

从去年下半年以来,经济景气指数一直延续低位小幅波动态势。值得关注的是,京沪深和东部地区的小康家庭对现在总体经济环境的满意程度和未来总体经济环境的乐观程度都进一步增强,本期经济景

气指数涨幅明显。

投资房产意愿下滑

投资意愿指数在本期进一步下跌。主要原因是在楼市调控、保障房建设的持续推进下,小康家庭不动产投资意愿本期下滑并且幅度较为显著,而流动资产投资意愿本期也小幅下降。小康家庭现在对流动资产的投资意愿进一步减弱,但预期流动资产投资意愿指数止跌回升。

从区域看,东部、西部和北部地区的小康家庭本期投资意愿均有不同程度的下滑,其中西部地区跌幅最大,南部地区和京沪深地区小康家庭的投资意愿则基本和上期持平。流动资产投资意愿方面,南部家庭流动资产投资意愿相对较高,东部和北部地区小康家庭流动资产投资意愿相对较低。不动产投资意愿方面,各地区小康家庭现在的不动产投资意愿均有所下降,其中西部地区的小康家庭投资意愿最低。

股市不明持币观望

本期大部分投资品收益均有不同程度下滑。其中基金的收益指数

鼓励客户试用的免费保险,悄然在市场上出现。

保障没有区别

近日,市民王先生接到某保险公司客服人员电话,在接受一个简单的市场调查后,客服人员表示保险公司可以向他免费赠送3个月的交通意外保险,保险金额为10万元。王先生接受了这份保险。但也有些人心存疑虑。徐先生春节前也接到了类似赠送保险的电话,思来想去担心会有“后遗症”,最终还是放弃了。

“这种不用花钱花的保险,究竟靠不靠谱?一旦遇险,能得到保险公司的理赔吗?”一些接受了免费保险的客户,心中仍有这样的疑问。

“保险尽管免费,保障相当真实。”太平洋保险相关负责人介绍,赠送保险其实是行业内建立客户关系的一种方式,通过赠送保险达到回馈老客户、吸引新客户的目的。目前,市场上赠送保险的模式常见有两种:第一种是客户在电话中确认接受赠险,保险公司后台自动激活保单,发送短信给客户作为保单凭证;第二种是需要客户在接听电话后,再主动发送短信明确投保意愿,这样才可得到保险公司赠送的保险产品。因此,市民在接受赠送的保险产品时要弄清楚是哪一种模式,以免误以为保单有效而实际并未作最后的意愿确认,导致未真正获得保障。

另一位外资险企的专业人士表示,这种免费的保险大部分是交通意外险产品,保障内容简单明了,保险期限从7天到6个月不

等。这就像化妆品赠送的“小样”,如果客户尝试后觉得不错,就会产生购买的愿望,试过了不买,也不会有强制推销。

时间短较实用

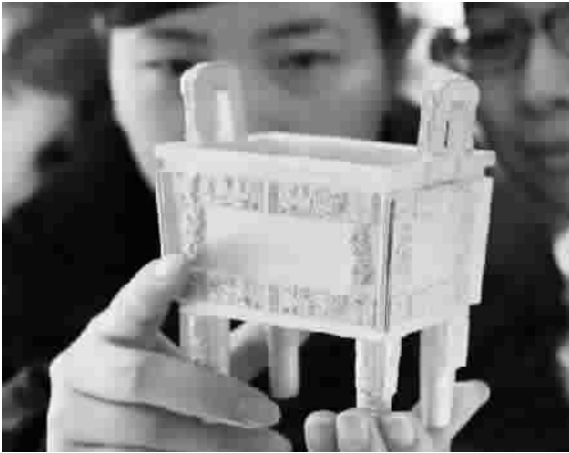
免费保险虽然保额不算高,但保障内容一样实在。拿王先生接受的免费保险的保障内容与市面上的产品比较:航空意外险20元,保障时间即乘坐飞机的几个小时;免费保险0元,保障时间3个月,不仅仅乘飞机,坐公共交通也保,更适合于假期出游市民的需求。此类意外险一般根据保额高低、保障时间长短等保险责任,对应保费十几元至几百元不等。往年春节、国庆等此类国定假期前夕,这类意外险的销量一路走高。

据了解,正规的保险公司赠送保险都很规范:一般都有统一的呼出号码,来电显示为“区号+呼出号码”;会保留通话录音作为投保依据;投保成功后会以短信的方式告知免费保险的保单号让客户留存今后服务和理赔的凭证;公司还要求客服人员不得过分骚扰客户。

保存相关凭证

业内人士提醒市民,为了保障自身的权益,接到赠送免费保险的电话时记得以下操作:“看”来电,是否保险公司统一呼出号码;“听”内容,明确自己享受的保障范围;“收”短信,确认赠送保险真实有效;“存”保单号,一旦理赔出示凭证很重要。总之,免费的保险在规范的市场下仍然经得起考验。

本报记者 谈璐



■近期,一批有着浓郁中国韵味的黄金典藏珍品金系列产品,出现在上海一家银行的贵金属柜台上。本报记者 纪海鹰 摄

债市看盘

上周上交所国债市场小幅上行,上周五上证国债指数收于131.85点,较前周上涨了0.06点。本周一上证国债指数小幅上行,最终收于131.90点,较上周五上涨了0.05点。上证企债指数较上周五上涨了0.05点,最终收于148.96点。

消息面上,国家统计局公布的最新数据显示,2012年1月份全国居民消费价格总水平同比上涨4.5%。从数据来看,1月份的CPI未能延续前期的下行趋势,受春节长假因素影响小幅反弹。不过,值得关注的是1月份CPI环比上涨1.5%,高于2011年2月份春节时的1.2%,显示出目前通胀压力犹存。但是一些长期险种,可以用较低廉的保费换取一份长期稳定的保障。

■2011年身故赔付数据中,76%的赔付金额低于6万元。对于家庭的经济支柱来说,更应该为自己投保一份能对抗重压的保障,以备难时之需。

数据分析显示,住院、意外医疗

CPI小幅走高 政策或趋谨慎

通胀和保增长这两大看似矛盾的目标,提高了央行调控政策的难度。预计未来一段时间,央行将保持观望,待形势明朗后才会出手,其下调准备金率和降息的时点或将延后。

资金面上,上周央行通过正回购操作回笼资金460亿元,同时央票发行已经连续暂停5周。上到期资金总量仅为20亿元,央行实现净回笼440亿元。银行间市场利率小幅下行,债券质押式回购7天品种利率下降接近1%,在3.6%附近。未来几周,央行或将保持小幅净回笼操作,市场资金面不会出现大的波动。

总体来看,短期内政策处于真空期,调准预期有所下降,债市在短期内或将维持整理格局。2月份的经济数据将对未来债市的走势起到关键的作用。交行上海市分行 许一覽

在本期同股票一起进入负值区域,表明受访家庭对股票和基金的投资收益总体上较为悲观。本期受访家庭认为,在各类投资产品中,收藏品、黄金、期货、固定收益银行理财产品的收益相对较好。在投资产品的增减持方面,由于基金、股票前景不明,更多的小康家庭表示将持币观望。固定收益银行理财产品、黄金、非固定收益银行理财产品在预期投资增持对象中位列前三。

本报记者 谈璐

【相关链接】

交银中国财富景气指数通过反映小康家庭对宏观经济环境、收入增长以及投资的感受与信心,综合体现国内小康家庭的财富景气状态及其发展趋势。指数调研范围覆盖了上海、北京、广州、深圳和成都5个核心城市,以及21个省会城市。第九期的数据收集时间为1月6日到1月17日,共1894个样本。

家政服务存意外风险 新型险种解后顾之忧

近日,王阿姨家发生了一起有惊无险的小事故。在她家负责家务的保姆李大姐在做菜期间,突然油锅起火,手忙脚乱中,连锅一起打翻在地,所幸未发生人员伤亡。王阿姨事后到家政中心反映这个问题才发现,其实这种情况在很多人家中都有发生,比如切菜时切伤了手,打扫时打碎了花瓶等等,其中不少还因赔偿或医药费等问题引发纠纷。

大众保险股份有限公司日前推出“家政无忧”综合保障计划。据介绍,“家政无忧”通过欢乐保险平台采取了智能终端自助销售的方式,投保人只需在家政中心的POS机上进行简单操作,几分钟内便可完成包括套餐选择、单据生成、刷卡支付的整个投保过程。这一保险不仅考虑到雇主对于家政人员的责任,还考虑到雇主本身的意外风险。孟啸华

长城证券推出 定向增发资产计划

长城证券定向增发集合资产管理计划将于近日通过招商银行卡和长城证券营业部在全国范围发行,成为首批专注于定向增发的券商理财产品之一。

统计数据表明,2011年解禁的90只可统计定向增发股票的平均收益率达到26.49%,加权平均收益更是达到了30%。据了解,长城证券定向增发集合资产管理计划认购起点为10万元,较100万元以上产品准入门槛大大降低;同时该产品还提供较好的流动性操作,其封闭期仅为18个月,在封闭期满后5个工作日内,委托人可以申请办理部分或全部退出。许超声

南商(中国)开办 见证开户业务

恒生指数1月大涨10.61%,创下1996年以来最佳1月表现,不少散户开始“出海”炒港股。如何在香港开户难倒了不少内地投资者。南洋商业银行(中国)近日为内地投资者推出见证开户业务。

据悉,见证开户业务是南商(中国)与中银香港合作推出的,为资产达到一定规模的境内居民代理见证开立中银香港个人账户业务。客户只需提供个人有效身份证件及明确地址证明,到南商(中国)任一营业网点,即可在境内申请开立中银香港相关账户及服务。许超声

分析年度理赔相关数据显示

保障缺口扩大 保额需补足

院病人的人均医疗费用高达5775.5元。随着住院费用的日益增长,大多数投保人的保障额度应相应提高。

■2011年重大疾病赔付件数及赔付金额较2010年有大幅增长。2011年重大疾病件均赔付为7.7万多元,较2010年增长近10%,但对比重疾后的实际金额需求,仍有不小缺口。2011年,超过50%的重疾赔付金额处在6万元以内的较低的额度之内,恶性肿瘤是导致重大疾病赔付的最主要原因,超过八成以上的重大病理性赔是因为恶性肿瘤。根据中国保险网的一项统计,重大疾病的花费一般在5万至

20万元之间,由于CPI不断上涨,治疗过程中又需要大量耗资资金,应考虑适当提高投保额度从而提升保障水平。

■恶性肿瘤及意外死亡是导致死亡赔付的两大重要原因。尽早投保含有身故责任的产品,尤其是一些长期险种,可以用较低廉的保费换取一份长期稳定的保障。

■2011年身故赔付数据中,76%的赔付金额低于6万元。对于家庭的经济支柱来说,更应该为自己投保一份能对抗重压的保障,以备难时之需。

数据分析显示,住院、意外医疗

随着社会生活节奏的日益加快,生活成本和压力的不断增加,人们容易提早陷入健康和经济上的烦恼,保险是一种有效的风险保障工具。近期,友邦中国公布了2011年度理赔数据的统计报告,在所有保险赔付中,住院费用赔付及意外医疗险赔付占到总赔付金额近六成。

对这份报告的数据进行分析后可以发现:

■保险理赔的高发年龄段为31-60岁。投保人在该阶段正处于“上有老下有小”的顶梁柱时期。专家建议,市民应尽早投保并选择长期险种加强保障力度。

■住院费用赔付占全年赔付总量的40%以上,而其中78%左右的理赔案例集中在4000元以下的赔付金额。根据卫生部公布的《2009年我国卫生事业发展情况简报》,住