



健中论道

满市场盯着2638点

本周股市不断创出新低，上证指数新低2647点，沪深两市日成交量2179亿元。满市场的人都在等那个两年半前的最低点2638点。大家都还关注着技术上并没有什么意义的2638点，那还算不错的，真正的大熊市来临，都没人关注什么点了。

本周有两个现象值得投资者关注。一是养老目标基金销售惨淡。华夏养老2040三年持有混合FOF正式成立，首募规模2.11亿元，募集有效认购户数37585户，人均认购规模5627元，其中操盘基金经理还自掏腰包认购了100万元。吆喝了十来天，只发出去2.11亿元，这个实在有点惨不忍睹。相比今年6月发行的独角兽基金，6家共发行了1000多亿元呢。之所以名字高大上的以“养老”命名的基金都发不出去，有几个原因，前一波独

角基金名不副实是一个原因，市场没多少钱了也是一个原因，说到底还是股市不景气，更何况每一次基金的发行都借着各种美妙动听的名头，上次是独角兽，这次是养老，投资者买进后三年内不能交易，既然三年后可以赎回，那跟养老有什么关系呢？

二是爆仓的抛压有点势不可挡。本周有家上市公司的跌势具有一定的典型意义。主营业务为“电信、广播电视、卫星传输……”的中小板公司北讯集团(002359)连续砸出8个跌停板，刚公布的中报显示，今年上半年该公司业绩同比增加了9倍，基本数据还算不错。那如此坚定不移的跌势其推手是什么呢？原来该公司的第一、第二大股东的股权几乎全部分阶段、分不同价位进行了质押融资了。第一大股东龙跃集团，3.8亿股股权，质押比例

高达99.57%，今年北讯集团最高价到28.50元，其第一批质押出去的价格是22元，而第二大股东信利隆的9929万股股权，质押了90.76%，其中在方正证券质押了6663万股。如今北讯集团推倒了“多米诺骨牌”的第一张牌，跌势摧枯拉朽，最低跌到了7.80元，那意味着质押股全部爆仓！

对这种爆仓，有人说这是大股东爆仓，这种说法谬也！股权质押实际上就是变相的减持。在股权质押中，那些大股东和实际控制人是最大的受益者，他们将手中的股权质押给金融机构，取得资金，这样就处于进可攻、退可守的有利位置，如果碰到熊市，打对折甚至于更低折扣的质押就是减持的最低价，他们早就取得了巨额资金，如果碰到牛市，大股东就解押收回股权，可以在市场上卖更高的价

格。最后成冤大头的全部是融出资金的金融机构，它们有银行、信托、券商……这些金融机构也傻傻的，为了拓展业务，赚取高额的融资利息，想股价打对折应该没有风险，但股价就跌到对折，由于股权质押已经成了股市的一大风险点，现在的质押价降到了市价的两折三折，还是有上市公司大股东愿意质押，可见，当下中国股市，那些原始大股东，做股东的最终目的是不做股东，这才是一件很可怕的事。

当下市场的主动性抛压并非都是自有资金买入的套牢盘，而是那些质押的股票面临警戒线和平仓线的抛压，各路金融机构为了保护自身的利益，在质押方不能采取措施的情况下，只有套现才能保证金融机构的资金安全。当下股市底在哪儿？也许只有到股权质押的杠杆被去除之后，真正的大底就到了。应健中

重疾险怎么配置更实惠

财 保险课堂

前不久，一部《我不是药神》成为无数观众的“催泪弹”，就医难、自费药品贵等问题迅速受到关注，并引起了大家的热议。与此同时，商业重大疾病保险也再次引发了消费者的关注。

现在市面上的重疾险种类繁多，怎么选择和配置，才能令人更安心、更有效、更实惠？今天我们就带着五个方面的问题，一起来“精打细算”一番。

重疾险的保障种类越多越好么？

回答是否定的。

比如，有的重疾险产品保障了30种、45种重大疾病，有些产品却可以包含60种甚至上百种疾病。其实仔细一看，这里面的门道还是很多的。比如，有些只是将某一大类疾病(如癌症)做了多项拆分表述，一下子就扩充了一二十个疾病名称；有些病种只会发生在孩子身上，却被写入了成人的产品中；等等。

所谓“买的没有卖的精”，每一种重大疾病被纳入保障范围内，投保人总是或多或少要为此支付保障成本的。而且，保险行业统一规定，每家保险公司的每一款重大疾病都必保25种“核心”重大疾病，基本上就已经涵盖了95%以上的病种。

为此，消费者不必特意追逐疾病的数量。

买定期型还是长期型的重疾险？

现在市场上的重疾险，主要有三种：一种是一年一买，保障期限也是一年的短期重疾险，纯消费型；另一种是定期保障到60周岁或者70周岁，保费分成20年缴纳，满期后如果没有发生理赔，保费不返还，也是消费型的；还有一种是保障至终身的，通常是“有病理赔、无病返本”。

一年期的产品保费支出最少，也就一顿饭钱，但可能今年可以买，明年就没法买了；定期型的产品，支出还可以，保费每年均衡支出；终身型的产品，缴费高，但最终有身故保险金的返还。到底是买一年期的，还是买定期的，或者终身的，更合适呢？

举个例子，一位30岁的男性，买一款30万元的重疾险产品。如果都选择30年分期缴费，那么保至70周岁，每年需要2070元；保至终身，每年需缴3270元。如果选择1年交，保障1年期，当年需要缴费240元。

为此，建议投保人不妨根据自身的年龄和收入水平，采用短期和长期相结合的方式，动态配置重大疾病保险。若是初入社会的年轻人，不如先买个一年期重疾险，先完成基础保障。若是三四十岁，但预算比较有限，不如采用“一年期+定期”的方案，加强保障的同时，保费压力也不大；如果已经超过40岁

甚至45岁了，赶紧配上“定期+终身”的重疾险混搭产品，优点是可以最大程度地提高性价比，而且可以锁定保障，不会因为后续自身健康原因遭到保险公司的拒保。

保障额度选多少合适？

确定重大疾病保险配置多少保额，其实就是了解了重大疾病之后，还需要负担哪些支出，将其加总。目前来看，重大疾病的医疗开销通常在10万到50万元，甚至更高。根据用药和治疗方法的不同选择，医保能报销的比例也不等。此外，术后恢复期通常在6个月到5年，其间的营养费、护理费、误工费也不可小觑。

消费者可以根据年收入水平，以及被保险人的收入对家庭总收入的贡献度来确定重疾保额。比如，年收入12万元以下的人群，建议重疾险保额选择10万~20万元。年收入在12万~30万元左右的人群，建议重疾险的保额至少达到30万元。而年收入在30万元以上的被保险人，特别是家庭的主要经济支柱，建议保额安排到50万元或者再高一点，以保证家人生活品质不因病严重下降。

是否需要买含有轻症责任的重疾险？

这个可以有。

近年来，有不少保险公司开始提出轻症疾病的概念，包括原位癌等更为常见、多发、治愈率也高的轻微型疾病。这部分疾病，比通常意义上的重大疾病治愈率更高、发生率更高、治疗费用通常在一两万元至十万元左右，若能通过商业重大疾病保险得以补偿，又不影响后续真正的重疾理赔，何不将其纳入囊中呢？

是否需要购买多次给付的重疾险？

回答基本是肯定的。

随着医疗水平的飞速发展，重大疾病的治愈率已经得到了大幅度提高，而客观存在的问题之一就是，对于已经罹患重疾并治愈的人们来说，再想购买一款重疾保险几乎是不可能的，近年来市场上推出的“多次给付型重大疾病保险”就有效地解决了这个问题。

目前，大多数多次给付型的重疾险是把重大疾病分成4到5组，比如罹患第一组重疾，保险公司给付理赔金，第一组重疾合同终止；再次罹患除第一组以外的其他几组的重疾，保险公司再次进行给付，该组别的重疾合同终止；以此类推。也有重大疾病不分组多次给付型保险，比如首次罹患了胃癌，保险公司给付相应的理赔金，如果今后再次罹患除胃癌外的重疾，保险公司再次进行给付。

投保前，我们可以稍微比较一下，如果多次给付的重疾险产品费率和单次给付相差差不多，那么就on直接选择多次给付型的产品。南希



文兴说市

一个周日下午，笔者与夫人在复兴公园大草坪散步，大草坪上三三两两散落着小型帐篷，四周不少游客席地而坐，小孩在草地上撒野欢跑。一幅和谐的魔都秋日景色，让人心动感怀。

就在此刻笔者感到身体莫名难受，于是放弃了原本去“阿娘面馆”吃晚饭的计划。开车返回浦东的路上，身体更明确地发出一个信号：我可能将发烧了。回到家就躺下，喝水测体温等等，体温果然起来了，肌肉酸痛的感觉越来越明显了。晚饭后，没有多少时间体温已经在39℃以上了，高烧了。

奇怪，来势如此凶猛，百思不得其解，只能去医院了，不能开车打车吧(一周打车体会滴滴整顿感受网约车，以后有机会再写，也很有体会)。无意中拉开笔者一周连续打点滴的体会医改的小序幕。无意中发现一种方便的看病模式(与自己以往看病不一样)。

先说说以往笔者自己看病的方式，即特需诊疗。遇到类似这样急速发病自己也不知道什么原因，笔者直接住进较为熟悉的著名三甲医院特需病房，由资深全科大夫看病，一番检查后再由他们联系对应科室主任大夫来会诊，等到较为全面且针对性的治疗，当然收费与医保无关，标准也不相同，一个字：贵。客观评论物有所值，作为病人不必自己去想该看什么医生要不要找人等等。有保险的都知道这类“昂贵医院”。

晚上到医院急诊，还是一个标准套路，测体温、挂号、看病、验血、验小便，除了高烧就是白细胞高其他正常，只能先退烧再消炎了，一针退烧针复方氨林巴比妥肌肉注射，头孢美唑钠吊盐水了，此时人极为难受。

第二天依旧高烧，再度急诊，此时医生询问身上还有哪里不舒服，说了既往病史才意识到自己左边小腿有一段皮肤发红，医生一摸皮温高于周围，肯定地说：丹毒。明确了病因也就

一周点滴体会医改进步

明确了用药的方案：青霉素。于是皮试、付款、再度打点滴。用药阿莫西林钠克拉维酸钾0.6g6支加盐水吊水，自己随手看了一眼费用阿莫西林钠克拉维酸钾一次吊水共60.96元。感觉比自己想象的便宜多了。于是生了一个心眼，看看这次自己治疗的费用情况，算一次“亲身调研医改成果”吧。在高烧减缓之间看了前一晚的吊水费用：186.69元。

第三日依旧间断性发烧，依旧急诊，一样的用药，小腿开始红肿走路痛。自己奇怪：丹毒一线用药青霉素，正确的呀，为啥高烧依旧腿还不能走了呢？立刻要请教高手，真的感谢网络，自己的病情资料可以让远处的治疗丹毒著名医生，他的意见青霉素是用对的但不必用“升级版”青霉素，只需要最基本的青霉素，还有剂量不够要一次800万U！当晚发烧继续急诊提出自己的要求，这个剂量医生没说什么但在配药时被护士拦下，要我去和医生联系说上午打过点滴晚上再是大剂量，联系结果就是让我自己再签一下字，OK，上海的三甲医院就是规范，必须点赞！新的吊水费用看了一眼：16.82元。用药注射用青霉素钠粉80万10支4.50元，加上盐水和维生素C共计16.82元。从第四日起每天两次打点滴都是同样的方案，中间自己再看了一次此病的专家门诊，专家不但确认丹毒，更连连称赞用药准确剂量到位。笔者撰写本文时已经是第五日一日两次打点滴了，高烧已经不发，小腿红肿部位已经开始消退，看着每天一次16.82元打点滴费用，一日吊水两次，每次挂号费6元，一天的治疗费用还不到30元，有医生还认为多算了一次挂号费。不到30元一天的治疗费用，无论如何不算贵吧？

在笔者看来，连续进行的医改对老百姓看病带来实惠，明显降低了治疗成本。当然自己最好能对自己的病症懂一点。其实热议的一致性带量采购才带来笔者治疗的体会。

文兴

本版观点仅供参考

雄风一号 关爱男性健康

七天服一次、放心、可信、服用方便、吸收好！

雄风一号中国台湾原装进口，其以多种优质原材黄金配比，采用超临界萃取技术，精制而成高浓缩男士营养品，经专业UCGS检测机构检测——是放心可靠的男性健康产品。吃后不上火，按周期服用感觉更好、本品携带服用方便、吸收快。自上市以来深受男性朋友的青睐。雄风一号祝你精力旺、身体壮、生活品质好、幸福又自信！

七天服一次，早晨饭前用温开水或牛奶送服，一盒可以服用一个月，三盒为一个服用周期，来电可享受体验“买二送一(同品同规格)”优惠套餐。

郑重承诺：本品严格遵守国家相关法律法规，诚信经营，绝不添加任何非法添加物质，如有违背，售价100倍赔偿，欢迎社会监督。

咨询订购热线：**021-36508932** 免费送货
15000841587 18721363080 货到付款

宝山区：同泰北路150号德钦药房(近吴淞医院) 一二八纪念馆680号惠仁大药房；杨浦区：黄兴路1618号大润发一楼汉寿堂；闵行区：罗秀路1541号东升药房(近镇西路) 浦东区：利津路453号静月星药房(近秀光路)；上南路3521号卜蜂莲花二楼服务台对面雷允上专柜，川沙镇新川路834号获昌药房(近妙境路)。

深圳全球泰米科技 广告