

■ 点击理财产品 | Product |

诺德优选30  
4月1日起售

**基金名称:** 诺德优选30股票型证券投资基金

**基金管理人:** 诺德基金管理有限公司

**基金托管人:** 中国银行

**发售时间:** 4月1日到4月29日

**基金经理:** 双基金经理。向朝勇, 中山大学管理学院管理学博士, 历任平安证券资产管理事业部及投资管理部研究员、二级部门研究部经理、交易室主任及投资管理部总经理助理; 东吴证券投资总部副总经理; 东吴基金投资管理部总经理; 新华基金总经理助理、投资总监、副总经理。张辉, 纽约大学工商管理硕士, 1994年起历任美国JP摩根高级经理, 美国高盛副总裁等职; 2007年9月加入诺德基金, 先后担任公司投资研究部行业研究员, 基金经理助理等职务。

**投资范围:** 股票投资占基金资产净值的比例范围为60-95%, 其中投资于基金持仓权重前30位股票的资产占股票资产的比例不低于80%; 债券、货币市场工具、现金、权证、资产支持证券以及法律法规或证监会允许基金投资的其他金融工具占基金资产净值的比例范围为5-40%。

建信双利策略主题分级基金  
4月1日起售

**基金名称:** 建信双利策略主题分级股票型证券投资基金

**基金管理人:** 建信基金管理有限责任公司

**基金托管人:** 招商银行

**发售时间:** 4月1日至4月29日

**基金经理:** 万志勇, 硕士, 证券从业经历9年; 2000年1月进入西安创新互联网孵化器有限公司, 任总经理; 2001年进入北方证券北京资产管理部, 担任经理助理; 2002年7月加入大成基金, 担任渠道销售经理; 2003年8月加入摩根士丹利华鑫基金, 历任行业研究员、基金经理助理; 2007年2月加入银华基金, 任银华核心价值优选和银华优质增长基金经理助理; 2008年10月23日至2009年11月11日, 任银华领先策略基金经理; 2009年6月1日至2010年6月19日, 任银华和谐主题基金经理。2010年7月进入建信基金, 2010年11月起任研究部执行总监。2010年11月16日至今任建信内生动力基金经理。

**投资范围:** 股票投资比例范围为基金资产的90%-95%, 权证投资比例范围为基金资产净值的0-3%; 固定收益类证券和现金投资比例范围为基金资产的5%-10%, 其中现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%。

泰达宏利聚利分级债基  
4月6日起售

**基金名称:** 泰达宏利聚利分级债券型证券投资基金

**基金管理人:** 泰达宏利基金管理有限公司

**基金托管人:** 中国银行

**发售时间:** 4月6日至5月6日

**基金经理:** 双基金经理。沈毅, 工商管理硕士、计量金融硕士, 曾任嘉实基金投资部固定收益投资经理及社保基金投资组合经理, 在光大保德信基金管理公司先后担任高级组合经理及资产配置经理、货币市场基金经理、投资副总监、代理投资总监、固定收益投资总监等职务。2008年2月起任职于泰达宏利基金, 担任固定收益部总经理, 9年基金投资从业经验。胡振仓, 金融学硕士, 曾任乌鲁木齐市商业银行首席研究员、国联证券高级经理, 在益民基金担任益民货币市场基金经理等职; 2008年4月加盟泰达宏利基金, 8年证券从业经验, 5年基金从业经验。

**投资范围:** 该基金在封闭期间, 投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%, 其中投资于信用债券的资产占基金固定收益类资产的比例合计不低于80%; 投资于非固定收益类资产的比例不高于基金资产的20%。在开放期间, 投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%; 投资于非固定收益类资产的比例不高于基金资产的20%, 其中, 现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

(陈墨)

**本版作者声明:** 在本人所知的范围内, 本人所属机构以及财产上的利害关系人与本人所评价的证券没有利害关系。

■ 理财主张 | Opinion |

# 重构保险投资 提前“防震”保平安

蒋占刚

日本9.0级强震, 再次震醒人们的保险保障意识。风险无处不在, 我们该如何合理安排保险保障计划, 才能获得全面的风险保障?

## 构筑人生保障 防止个人意外

首先, 该如何购买保险化解未知风险呢? 目前国内保险市场尚未有专门针对地震的险种, 但寿险、意外伤害险、意外医疗险等险种都会对地震或海啸等自然灾害引起的人身损失负责。目前国内保险市场上, 因地震、海啸等自然灾害造成的伤害均属于寿险公司现有各类险种的保险责任范围, 基本都可以获得相应保额范围内的赔付。具体来说, 国内能为地震“埋单”的人身险产品主要包括: 终身寿险、定期寿险、个人意外伤害保险、个人意外医疗保险、重大疾病保险、学生平安险、旅游意外险等包含意外伤害损失赔偿功能的保险。不过, 需要提醒大家的是, 并不是所有的寿险产品都能为地震等自然灾害“埋单”, 投保人在购买保险产品时一定要看清楚保单条款, 如保障范围、除外责任(免责条款)。比如, 有些人意外险只承诺对被保险人在乘坐交通工具或户外运动, 以及从事其他行为时, 遭受意外事故导致伤亡进行赔偿, 而地震、海啸等巨灾造成被保险人伤亡则属于免责条款。

专家在综合评估后, 认为有三张保单每个家庭都不应该忽视: 第一张是意外险保单, 提供生命与安全的保障, 功能是身故给付、残疾给付; 第二张是大病医疗保单, 这类产品大多设计为出险的情况下可以获得赔付, 不出险最终也有利息回报; 第三张是养老保险单, 既兼具保障与理财功能, 又可以抵御一部分通货膨胀的影响。

## 家庭财产提前“防震”

自然灾害发生之后, 除了人身安全受到严重威胁外, 家庭财产同样会受到侵袭。笔者了解到, 相比寿险来说, 财险公司的多数险种基本都将地震等巨灾“拒之门外”。比如, 在车险等主要险种的承保范围内, 只包括暴雨等一般自然灾害, 而基本不包括地震等巨灾造成的损失。也就是说, 在地震中, 车辆损失无法得到赔偿。而在大部分家庭财产保险中, 地震等巨灾也被列为免除责任范围。目前国内家财险产品的具体承保责任包括: 火灾、爆炸、雷击、台风、暴雨、暴雨、洪水、雪灾等, 以及飞行物体及其他空中运行物体坠落, 外来不属于被保险人所有或使用的建筑物和其他固定物体的倒塌。此外, 个人抵押商品住房保险条款包括的财产保险、还款保证保险两部分也均将地震等巨灾作为除外责任。

那么, 家庭财产如何提前“防震”呢? 保险专家提醒大家, 要尽可能的将家庭资产金融化, 从而来



减少自然灾害造成实物资产损坏而带来家庭财富的损失。实物资产在地震中很难保存下来, 但虚拟资产则可以最大限度地保全。要充分利用现代金融工具来化解不可抗风险所带来的潜在危害, 从个人角度讲, 储蓄、证券、信托、保险等现代金融工具可以将家庭财富风险降低。

笔者获悉, 不少人并没有为家

庭资产做记录或备份的习惯。如今居民的金融资产越来越多样化, 储蓄、债券、银行理财产品、基金、证券、黄金……没有一个妥善的记录, 那么多不同的账号, 很难全部记清楚。遇到突发事件时, 连实际损失是多少都不清楚。笔者建议, 最好给家庭资产做一个备份, 将家庭中的主要资产通过电子文档的方式进

行记录, 比如银行账户信息等可以保存在随身携带的U盘、手机内存卡中。重要的存折、银行卡、身份证等进行妥善保管, 这样即使遗失银行卡, 客户只要知道自己的账户信息, 凭身份证就可以前往办理补办、取款手续。

(作者系招商银行湖南株洲支行理财师)

# 四类出境人员的不同保单

易超波

当前, 国际局势颇不平静, 日本强震余震不断, 埃及骚乱刚刚了“口气”, 利比亚的炮火声又轰然而来。但随着越来越多的国人走出国门, 在海外遭遇的自然灾害和人为风险也越发常见。而事先做好保险保障安排, 是预防风险的最佳手段之一。

## 留学生出境买保险不可少

出国留学, 最重要的就是人身和财产安全保障问题。除了留学地区和国家强制要求中国留学生购买和参加的一些医疗健康保险计划外, 出于对人身安全和财产安全的考虑, 留学海外的中国学生务必给自己准备一些保障计划。

而对于短期留学的孩子和出国留学的学者来说, 在保障方面也该有所考虑。

目前, 中国平安、美亚保险、阳光保险等公司都有为留学生特别设计的保障计划, 主要提供在境外留学时的意外身故、残疾、紧急医疗救援、学业中断及个人责任等保障, 这些对留学生来说

是非常有用的。

像今年中国留学生在新西兰地震中, 如果不幸身故或残疾, 事前投保过各类寿险、普通意外险或留学生保障计划的, 可以从保险计划中获得赔偿。

## 出国务工人员 须购买团体险

随着中国公民出国公干的机会不断增加, 中国公民在海外遇袭的事件也呈现一种上升的趋势。而且, 遇袭地点从以往更多出现在非洲已扩散到了世界各地。带着大量工程技术和普通工人出国务工的企业, 为员工集体投保团体人身意外险, 出于对人身安全和财产安全的考虑, 留学海外的中国学生务必给自己准备一些保障计划。

这个给予遇难者家属安慰的来源, 正是三人所属的安徽合肥水泥工业设计研究院, 为员工投保了期限为三个月的团体人身意外伤害保险。单位的投保行为, 可以说做了一件小投入、大保障的善事。

除了团体人身险, 雇主责任险也可以为出国务工人员保驾护航。

例如, 2009年被海盗劫持的“德新海”号, 除了投保了船舶一切险, 还投保了船东责任险, 后者保障责任主要有“船员的人身伤亡和疾病”, “被保险船舶船员的遣返”等, 如果船员不幸发生伤亡, 最终获赔的金额约为投保地的前一年人均收入的20倍左右。

此外, 如果前往务工的地方风险系数比较高, 那么, 企业还可以考虑为员工特别投保“绑架险”, 比如中国平安的“公司绑架勒索保险”, 美亚保险的“绑架勒索险”。

从个人角度来讲, 自己也不妨在出国务工前投保一些普通的人身意外险, 当然, 最好选择没有将“战争、武装暴动、军事行动”等事件作为除外责任的产品, 或者在普通条款之后再申请添加这样一句“批注”, 虽然可能增加一些保费, 但可更好地防不测。

## 出境旅游者须购买旅行险

个人出境旅游, 最怕遇上意外, 事前买好一份境外旅行保险产品, 就可以玩得安心又开心。

日前友邦、中国平安、人保财险、国寿、美亚、泰康等大部分保险公司都有境外旅行保险产品销售, 而

且都是与国际上一些最著名的全球援助公司合作。出了国门, 真正对你实施救助的就是SOS、环球优普等大型国际救援组织了。

这些国际救援机构会向用户提供非常规范、针对性强的救护服务。紧急状况下, 他们可以雇用军用飞机把病人火速运离事故发生地, 也会将医护人员派往世界各地看护治疗患者, 同时会与遍布世界各地的报警中心、医疗服务机构联手, 向用户提供包括医疗、证件遗失、意外突发事件等在内的全球范围安全救援通道。

当然, 这些全球紧急救援费用, 一部分是包含在境外旅行险保障范围内的, 有些可能是需要自费的, 最好出境前先问清楚。同时, 要问清楚, 在境外发生医疗急救下, 医疗费用是由保险公司直接支付, 还是需要个人垫付。这些细节问题, 恰恰体现了保险的功能强大与否。

除了发生人身意外或遭遇天灾需要紧急救援和医疗帮助, 保险公司及其合作的国际救援机构还可以帮助被保险人重置护照等旅行证件, 以及安排必要的住宿等。大部分财险公司的境外旅行保险还可以保障证件遗失和随身财产损失。

## 公差出境随身物品 挂把“保险锁”

对公差出境的人来说, 他们更关心的是否能够按期完成老板交给的商业任务。因此, 除了人身意外和突发疾病, 他们最害怕的事情反而是文件、手提电脑等行李丢失, 航班是否会延误等等。

针对这样的需求, 出国公干的商业精英们应该有针对性地选择能够保障随身物品损失和飞机航班延误等内容的出境旅游保险。目前, 人保财险、美亚保险、平安财险、苏黎世保险等财险公司提供的境外旅行保险就可以提供这方面的保障。

例如, 郑先生是一家跨国公司的业务主管, 有一次人已到伦敦, 但行李却迟迟不来。郑先生向航空公司投诉, 却被告知他的行李已经被误送到了法兰克福机场, 要在12小时以后才能到达伦敦机场。因行李延误, 郑先生在机场发生了新的费用。由于公司为郑先生购买了美亚环球商旅通保险, 他回国后, 根据保单约定及航空公司开具的行李延误证明, 从美亚得到所有赔款。

(作者系邵阳工行理财师)

# 古字画投资者的初期准备

李智勇

当前书画艺术品市场异常火爆, 投资收藏古代名人字画的人群越来越庞大。古字画的高回报率, 特别是古代名人字画的超高回报率, 使得许多根本不懂字画的大款们纷纷跻身投资收藏字画艺术品的行列。造成各大小拍卖行的古字画价格飞涨, 拍出几百万上千万甚至上亿元一幅的古字画, 已经不是什么稀奇事情。就是一幅几个月前在同一拍卖行拍的古字画又拿出来拍, 翻出几倍、十几倍天价的故事, 硬是活生生地摆在眼前。行情的火爆以致各

种多样仿古代名人字画, 一大捆一大捆地出现在文物市场、拍卖公司及收藏家的手中。每当面对这些用巨资购来的古字画赝品; 面对曾满怀希望, 而得知血本无归的尴尬投资者时, 总要善意地告诉对方: 高回报、高利润与高风险、高代价是同时并存的。

如何投资高回报率的古字画, 不但需要胆识与气魄, 经济实力, 更重要的是丰富的文物知识与艺术品欣赏能力。千万不要抱着无所谓或者跟着别人走的心态, 吃了哑巴亏就当交学费了。这样的话, 将有吃不完的亏交不完的学费了。常言道“艺高人胆大”, 只要掌握了古

字画真假的辨别基本规律与市场行情走向, 能够自己看得懂新老好次, 就基本上不会吃什么亏了。

刚开始收藏古字画要把握几个重点, 即投资前的准备, 卖主的选择首先可到国家博物馆里看一下各时期的古字画真迹, 熟悉各名家作品的特征与风格, 时代气息与师承关系; 第二, 考虑要投资时, 最好到知名的大拍卖公司及国家文物店购买。因为这些单位一般都有水平较高的鉴定人员, 品种丰富、出处清楚、操作规范, 对古字画的真伪把握要准确一些, 还可以减少中间环节。关键是投资风险性相对比较小些。另外可以到信誉较好, 藏品又多的藏家手中去

拿。万一遇上价格较高, 自己又没有把握的古书画作品, 最好先向物主商定真假风险保证, 即能保障在双方认可的鉴定部门或鉴定专家认为是真品的前提下, 再完成双方的交易。以免发生交易后, 再对器物产生怀疑, 经鉴定有疑问才想起来要退货物还钱, 这样双方都很麻烦。

其次, 在古字画交易之前千万不要听故事, 每一幅古字画都会有故事, 特别是在民间交易, 更是有说不完的动人故事。因此, 要保持清醒的头脑, 认真分析字画本身的特点再作决断。投资收藏古代名人字画要量力而行, 特别是在拍卖会上, 有的人盲目拼杀, 比心气大小。好不容易超高

天价拍回一件古代名人字画, 暂时物非所值不说, 还伤了自己的元气。另一种不可取的方式就是跟着别人的感觉走, 没有自己的主见, 这都是缺乏独自的审美观念和鉴赏能力的表现。

对想投资收藏古代名人字画的朋友建议, 最好作长期打算来运作, 自己可逐步掌握一定的历史、美术史和收藏知识, 才能够具备相当的艺术欣赏能力、鉴别能力, 并在收藏过程中不断得到提高。让你能在投资古代名人字画的同时不但能享受丰厚的经济回报, 还能品位古人的艺术思想与文化知识, 提高自身的文化修养与内涵。

(作者系湖南省文物交流鉴定中心鉴赏师)