

为娃买香港保险 分红重疾各有道

王阡陌

二胎逐步放开之后又迎来一轮生育小高潮,一些80后的新潮父母开始担忧孩子的教育金、养老金等保障,香港保险由此进入不少父母的视线。在香港进关的滚滚人潮中,有越来越多的投资者是为了购买香港保险,给儿童购买最热门的保险则是儿童重疾险和储蓄型分红险。

究竟如何购买这两类保险,有哪些技巧?其实储蓄分红重疾各有门道,储蓄分红险最好看资金需求,重疾险最好对比性价比。

储蓄分红险: 不比收益比需求

要投资储蓄型分红险,首先需要理解这类险种的两个功能:一是根据保单运作情况,给予投保人一定的现金分红或增值分红;二是受保人身故时可获得身故赔偿。因为羊毛出在羊身上,如果寿险保额较低,储蓄分红功能相应较强,反之亦然。因此,为孩子选择储蓄分红险,最核心并非比较分红率或者收益率,而是比较资金需求。如果是为了教育金不妨选择18岁可取资金高的品种;若是作为养老金,则最好选择持有时间越长,收益越高的品种。

笔者选择以0岁宝宝为投保人,每年投入1545美元,10年缴费,对比香港保诚“隽升”和友邦“爱无忧”两类身故保额较低、储蓄分红功能较强的险种。这两大险种各有特点,首先,友邦“爱无忧”有保证派发红利的安排,相对来说确定性更高。据这一保险说明显示,从宝宝5岁开始,无论运作情况如何,每年可保证分红286美元,在第5、8、11、14、17岁还可额外多派发477美元。如果初期选择不取出保证派发分红,可按年化4%的复利滚存生息。而保诚“隽升”计划书中并没有保证派发红利的安排。相对来说,友邦“爱无忧”从分红保障角度更有优势,比较适合风险承受能力较弱的投资者,但往往无保证红利派发的保险后期金额较高。

第二大区别在于,这两大保险在不同年龄段给予的保额不同。如果投保儿童要在18岁时使用教育金,假设之前一直未取过红利,保诚“隽升”可取出5641美元,而友邦可取出11667美元。但是到投保人55岁时,同样假设未曾取过红利,保诚可以获得的175363美元,而友邦可以取出的是113782美元。

因此,若投资者是为了储蓄教育金购买保险,可以选择在18岁至20岁给予红利有优势的产品。如是养老保险或重视孩子较长生命周期内的年金需求,则可选择30岁之后有优势的品种。

父母自己的养老金,也可以通过以孩子为投保人购买1份储蓄分红保单,性价比更高。因此从目前保单设计来看,基本上以宝宝为投保人,保证派发红利及可取红利都比以父母为投保人的保单高。不过,因为跨期较长,投资者最好选择成立时间更长的保险公司。

儿童重疾险: 越早买杠杆越高

保障杠杆倍数即保额除以总保费支出,是衡量一款重疾险性价比最重要的参考指标。一般香港儿童重疾险的杠杆倍数为7倍,投资者可以此作为标准,而且保险逻辑基本是越早购买杠杆越高。

目前内地人去香港投保的四大热门公司,分别为保诚、友邦、安盛和宏利。对比了保诚“隽为您”、友邦“泰然安心保”、安盛“康采”、宏利“乐享人生”四只重疾险产品,选取的保险对象为1岁的宝宝,缴纳保费700美元/年,10年缴费计算。

如果算保证可赔付保额,不计算因红利产生形成的保额增长部分。比较来看,前10年保证可赔付保额最高的是安盛“康采”,在投保后的10年内免费增加35%的保额,杠杆率达到了7.786倍,而保诚“隽为您”投保后的10年内也免费增加35%保额,杠杆率有7.425倍。但10年之后,安盛“康采”的重疾杠杆率也达到6.28倍。不过,友邦“泰然安心保”杠杆率一直为6.611倍,在10年后的保障倍数较高。



保诚“隽为您”	友邦“泰然安心保”	安盛“康采”	宏利“乐享人生”
前10年 重疾: 51975 身故: 38500	重疾: 46280 身故: 46280	前10年 重疾: 54500 身故: 40500	65岁前 重疾: 31200 身故: 26000
10年后 重疾: 38500 身故: 38500		10年后 重疾: 44000 身故: 30000	65岁后 重疾: 26000 身故: 26000

保诚	友邦	安盛	宏利
第11年 47955	47089	44120	32316
第15年 52241	48074	44600	33555
第20年 58146	49494	45380	35735
第25年 64597	51472	46340	38625
65岁 154599	117308	85910	113929
75岁 227183	无数据	113270	167727
80岁 276719	201621	130700	204361

	友邦“爱无忧”	保诚“隽升”
18岁可取	11667美元	5641美元
55岁可取	113782美元	175363美元

(注:以1岁孩子,保费700美元/年,10年缴费为例。该图表将保单红利计算在内)

购买三项注意

去香港给孩子购买保险,也有一些小技巧值得注意。

首先是最好选择美元作为支付币种。据笔者了解,香港保单一般有三种货币,美元、港币、人民币,美元及港币占绝大部分。启元财富分析师也建议使用美元作为保单货币,一是因为美元保单的保费会稍低于港币保单,二是因为美元保单在保险公司安排投资时,可投资所有美元资产,港币保单只能投资港币资产。过去20年,美元保单的收益率一直远超港币保单。

值得注意的是,美元购买保险,也存在汇率风险。汇率永远是把双刃剑,可能会带来好处也可能把赚取收益抵消。不过作为家庭资产,仅持有单一货币资产的风险较高,适度配置点美元资产是可行的。

第二,投资者根据自己的资产状

况安排缴费年限。若家庭资产较大,不妨缴费年限短一些。因为缴费期越短,所缴纳的总保费越少。一般而言,香港重疾险的缴费年限可选择5年、10年、15年、20年等,投资者可自由选择。此外,对于重疾险可以选择时间偏长品种,而储蓄分红险则可以根据自己的收入情况时间偏短。

第三,需要明确,投资保险并非为了赚钱,保险产品也不是暴富的工具,是作为家庭的一种保障。投保人对于保险产品的理解、个人家庭资产及需求方向各有不同,选择的险种也会有所区别,投保前一定要多和专家沟通,对产品进行多维度的对比,选择最适合自身需求的品种。

此外,购买香港保险,一定要自己亲自赴港签约,否则保单不能生效。而且,购买保险时要注意,首年保单可以通过信用卡购买,第二年开始保单要从在香港开立的银行卡中扣款,因此投保人要先在香港银行办理银行卡。

走出买保险的三个误区

王阡陌

虽然多数父母有给孩子买保险的意愿,但也存在一些认识误区。

误区一,很多父母觉得宝宝现在很健康,不需要买重疾险等保险。其实尽早购买一份适合宝宝的保险,因为年纪越轻费用越低,并且越容易被保险公司接受承保。身体健康才有资格买保险,保费也与年龄和健康状况密切相关,这也是宝宝买保险杠杆率高于父母,性价比非常高的原因。

“给孩子买的第一份保险应该是重大疾病保险。”启元财富管理顾问程满清如此建议,因为保险的

本质是为了家庭提供一种保障,而重疾险对生病人寿的保障更大。

误区二,给娃娃买教育储蓄险,收益率放第一位。虽然香港保险的分红率及收益率在过去很长时间都超过国内,但目前也在5%左右水平。据笔者从上述四家保险公司重疾险计算收益情况来看,友邦产品的分红金额以现时积存息率4.00厘计算,而宏利红利以年利率3.50厘积存息,安盛是按年利率2%来设置预期收益。不过,所有收益率只是在当前时点基于当前市场环境给出的一个预期收益,随时可能发生变动,为非保证性收益。

“从这个角度看,纯粹比较收益率并没有太大意义。如果追求收益

■ 雯苑杂谈 | Liu Wenliang's Column |

幻多奇的奇妙之旅



证券时报记者 刘雯亮

如果说人妖表演是泰国的特色,那么,幻多奇乐园(Fantasy Show)可以称得上是普吉岛的代表性演出了。

耗资34亿泰铢,有着“泰国迪斯尼”之称的幻多奇乐园,以其富有浓郁民族文化特色吸引了世界各国游客的目光。作为一家大型夜间主题公园,此行小编也发现了它的一些奇妙之处,即在创造快乐游玩氛围的同时,让游客愉快地消费。

和国内各地的“印象系列”相似,幻多奇乐园为游客展现了颇具异域风情的特色传统故事;与之不同的是,幻多奇乐园不仅集合了拉斯维加斯式的歌舞表演,还有一流的嘉年华村和豪华自助餐厅等多个看点。整体感觉是,乐园非常重视服务细节,将客户体验做得极致,令游客觉得物有所值。相较于国内很多景点花钱多服务少,这一点确实值得借鉴。不仅如此,乐园为游客轻松打造出空闲时间,并将空闲时间产生的经济效益发挥到极致。

下午5点左右,小编坐上事先预订好的接送车,来到幻多奇的门口。于是,一个晚上的奇妙之旅就此展开。换好票后,小编发现门票上的信息一应俱全,包括用餐时间和用餐座位、表演时间和表演座位,回酒店的时间和等车处等等清清楚楚。可谓一票在手,全程无忧。

最初令小编印象深刻的是“奇妙”的就餐环境。走到餐厅门口,小编即被这座装饰得金碧辉煌的餐厅惊呆了。可以容纳4000人的自助餐厅富丽堂皇,就连卫生间都非常有特色,令小

编不禁有种身处哈利波特大食堂的错觉。根据门票上的用餐座位号,小编很快找到了自己的位置。虽然用餐人数众多,但井然有序,整体氛围和环境让人感觉非常舒适。另外,考虑到宗教和饮食习惯的不同,餐厅还单独划分了伊斯兰区,非常贴心。

用餐后,距离演出之前还有近两个小时的时间,意味着游客有足够的“kill time”(消磨时间)。粗略逛过的乐园再度给小编留下了“奇妙”的印象,怀着一探究竟的心情,小编一家开始逛乐园。嘉年华村的节目果然异常丰盛:乐园中心的表演场载歌载舞,奇幻风格的小店琳琅满目,游乐中心的游戏设备应接不暇,迷你动物园更是卧虎藏龙。包括小编在内的游客被深深吸引,参与其中。当然,在欢快心情增加的同时,钱包里的钞票也在不知不觉中“奇妙”地减少。

小编比较过乐园特色小店出售的挂饰,做工精良,颇具特色,价格自然不菲。一件相似的大象挂饰,比芭东海滩江西冷的价格翻了两至三倍,同样吸引了不少游客的驻足。更令孩子们欢呼雀跃的,乐园里还提供骑大象服务。不用说,5分钟、900泰铢的价格自然比园区外贵了不少,但也不乏孩子们跃跃欲试。骑象象后,小编还得到一张制作精良的相片,现在还放在自家客厅的显眼处。看到孩子们坐在大象背上那种幸福的小表情,估计家长们都觉得值了。

正当小编一家意犹未尽之时,乐园的重头戏——演出马上就要开始了。一进场,小编发现可以容纳3000人的场地几近爆满。这场融合了视觉与听觉的盛宴,果然不虚此行。即使是小编座位旁3岁多的印度小朋友,眼睛也一眨不眨地看完全场。看完表演,几乎每个小朋友都能得到乐园标志的大气球,孩子们自然是开心得不得了。

演出结束,已近深夜。考虑到乐园离镇中心区较远,乐园还为有需要的游客提供贴心的接送服务。令人满意的是,景区外的等车区域同样井然有序。根据门票上的指定地点,小编轻松找到了接送车。就这样,幻多奇的奇妙之旅在愉悦和谐的范围中结束了,但其中方方面面的服务细节至今值得回味。

蓝筹股行情来了 买点白马股基金

王阡陌

7月下旬以来,在资金面放松、沪港通概念、各地房地产限购松动的背景下,蓝筹板块发力让重仓蓝筹板块的基金成为市场反弹主力,短期布局蓝筹行情可以买点白马股基金。

数据显示,7月20日至30日间,偏股型基金整体获得4.25%的正收益。其中表现最好的是分级基金B类份额,资源、金融、周期、价值等指数。主动型基金中,不少重仓蓝筹股的基金业绩收益在短期内大幅上扬,如长信金利趋势、华宝兴业资源优选、鹏华价值优势等表现不错。具体来看,表现较好的基金主要有两类:一是金融行业重仓基金,二是资源类重仓基金。该类基金近一年业绩相对平平,但在近

期周期性蓝筹股活跃带动下,业绩收益在短期内大幅上扬。

值得注意的是,创业板的下挫,使部分创业板相关基金收益出现小幅下挫。从二季度基金季报来看,偏股型基金对创业板的重仓比例仍日相对较高。投资者短期布局时,最好看看基金配置情况。对于配置创业板和中小板比重较高的基金,保持谨慎态度。

好买基金也表示,今年下半年货币政策持续上半年的定向宽松,或是大概率事件。沪港通或在10月正式启动,国企改革、改革红利释放注定是一个长期的过程,房地产风险仍存。整体而言蓝筹股行情或仍将延续,但短期难言顺利,中间波折可能较大。投资者不应过度追逐蓝筹股基金,可以适量配置医药、消费等白马股配置较多的基金。

基金代码	基金简称	投资类型	募集起始日	计划募集截止日	基金管理人	基金托管人
000749.OF	国金通用鑫安保本	平衡混合型基金	2014-7-31	2014-8-31	国金通用	光大银行
020018.OF	国泰金鹿保本五期	偏债混合型基金	2014-7-29	2014-8-25	国泰基金	中国银行
000745.OF	北信瑞丰稳定收益	中长期纯债型基金	2014-7-28	2014-8-22	北信瑞丰	华夏银行
000697.OF	汇添富移动互联网	普通股票型基金	2014-7-28	2014-8-22	汇添富	工商银行
000689.OF	前海开源新经济	灵活配置型基金	2014-7-21	2014-8-15	前海开源	工商银行
000685.OF	上投摩根现金管理	货币市场型基金	2014-7-28	2014-8-13	上投摩根	建设银行

推介期	信托类别	产品名称	发行机构/受托人	期限	发行地	预期收益	投资领域
07.29~	其他投资信托	信实48号信托	山西信托	24月	太原	9%	基础设施
07.29-08.28	股权投资信托	融瑞1号信托	中融国际信托	72月	哈尔滨		工商企业
07.29~	贷款类信托	翔宇6号信托贷款信托	华鑫国际信托	24月	北京	9.50%	工商企业
07.28~	债权投资信托	邵阳城信信托	方正东亚信托	24月	武汉	9.20%	房地产
07.25~	权益投资信托	姚瑞4号财产权信托	中融国际信托	24月	哈尔滨	9%	房地产
07.25~	债权投资信托	恒信11419信托	苏州信托	24月	苏州	9%	房地产
07.24-08.20	权益投资信托	安益二百八十四期信托	中原信托		郑州	9%	其他

(数据来源:Wind 王阡陌/制表)