购买重疾险可防因病家庭致贫

年轻人可选择纯保障型

近期，年仅33岁的歌手姚贝娜去世让人无限唏嘘，也让不少人增强了自己的保险意识。其实，如果购买了重疾险自己就多一份保障，对于家庭保障意义也极大。

年轻人可选择纯保障型

重疾险通常分为两类，一类是纯保障型的产品（或称消费型），只包含重疾保障责任、身故保障责任，不带任何资金返还；还有一类则是带有一定的储蓄性质，通常都是用寿险类的主险产品（如两全保险）附加一份重大疾病险，组合而成。

纯保障型的重疾险，比较实惠些。我们说，买纯保障型的健康险，更像是租房。每年缴费较低，灵活性也比较强。一份一年买一次，或是每隔3-5年买一次的短期重疾险，就好比1年期或5年期的一份租约，“租金”便宜，觉得不合适自己了，只要不续保就行。

而一份保障期限为10年、20年，或是约定保到60岁为止、70岁为止的长期纯保障型重疾险，就像一份长期的住房租约，能满足你在一定期限内的保障或使用需求。

对于35岁以下的年轻人而言，更适宜选择纯保障型重疾险，因为他们的收入比较有限（社会新鲜人），或是家庭各项负担相当重（25-35岁左右），没有那么多的保费预算，但又有相当的重疾险需求。

而且，如今重疾险的发生越趋低龄化，年轻人除了预防意外风险，重疾风险可算是最大的基础风险保障需求。

中年人可采用“混搭”模式

还有一类重疾险产品，我们可以称之为综合型重疾险计划。除了重疾保障利益外，通常还包含身故保障责任。

有些则是通过两全保险与重疾险（或附加重疾险）组合的形式，不仅有重疾保障利益，还有身故保障利益，甚至满期金利益等。这类重疾险产品则好似“买房”，合同约定时间之后如果你还生存，就可以收回一笔资金，但是每年的缴费压力比较重。如果个人的经济收入情况不错，保费预算也较高，那么可以选择这类产品。

还有一种折衷的方法，比如已经35岁或40岁了，但又不愿意花费太多的保费，那么也可以采用将前述两类重疾险产品“混搭”的方式，分别投保10万-20万元，最终通过较低的保费成本，获得较高的风险保额。

保障额度有讲究

除了要和自己的经济承受能力相适应以外，购买重大疾病险的窍门还在于了解目前患重疾之后所需花费的医疗费用。

根据最近的统计，重大疾病的治疗费用少则十几万元，多则几十万元甚至更高。因此，根据目前的医疗费用水平，城市工薪阶层投保重大疾病在确定保额时在30万元左右比较合适，收入高者则可以再拉高到50万元甚至更高。

当然，每隔三五年，投保者还可以打开自家的保单检查一下，看看是否有必要追加或调整保额，根据家庭人员和经济状况的变化做一些适当的调整。

（综合）

上周基金仓位保持高位稳定

紧跟牛市步伐，上周基金市场整体表现较好，基金仓位保持高位稳定。

根据德圣基金研究中心最近发布的数据，截至1月15日，偏股方向基金本周仓位保持高位稳定。可比主动股票基金加权平均仓位为89.67%，相比前周上升0.01%；偏股混合型基金加权平均仓位为84.79%，相比前周上升0.14%；配置混合型基金加权平均仓位73.35%，相比前周上升0.35%。

上周加减仓幅度较大的都多为成长风格基金，但加仓靠前的多偏重行业轮动配置，减仓幅度较大的多是前期仓位较高的基金。从公司来说，中大型公司整体操作平稳，加减仓幅度较大的仍多属中小基金公司，其中积极加仓的有金鹰、东吴等，减仓较大的有宝盈、浙商等公司。

观察基金近期仓位可以看出，在本轮牛市行情中，基金仓位上逐步趋于平稳，保持高位稳定，操作上仍然保持谨慎。在基金策略上，德圣基金研究中心建议，偏股基金投资建议保持积极，关注蓝筹风格产品，主动型基金如新华分红、诺安配置、鹏华价值等，指数基金如中大盘指数沪深300、中证100、金融类行业指数等；需要甄别小盘风格基金，如中邮、农银汇理、上投等旗下产品注意规避。

（王丛丛）

银行理财品上周平均收益率5.26%

有望小幅回升

日前，银率网公布的数据显示，上周银行理财产品的预期收益率下滑态势得到缓解，其中部分期限品种的预期收益率小幅回升。银率网分析师认为，银行理财产品的预期收益率至少在短期内依然具有较大吸引力，但其下行趋势并未改变。

据银率网统计，上周共有756款人民币非结构性理财产品发售，平均预期收益率为5.26%，其中有51款产品的预期收益率超过6%（包含），占人民币非结构性理财产品总量的6.71%。其中，有31款产品来自城市商业银行，15款产品来自股份制银行，1款产品来自国有商业银行，4款产品来自农村合作金融机构。

分期限类型统计，各期限类型理财产品的预期收益率涨跌互现，其中，投资期限在1个月以内、1-3个月、一年以上的理财产品预期收益率继续下调，投资期限在3-6个月、6-12个月的理财产品预期收益率有小幅回升。

银率网分析师表示，上周银行理财产品的预期收益率下滑态势得到缓解，部分期限品种的预期收益率出现小幅回升。预期收益率超过6%的产品数量虽然较过去几周有所下滑，但依然高于平均水平。随着新股的陆续推出，“打新”的资金需求将会继续推高货币市场收益率。

（辛华）

光大·云缴费平台新增10家合作伙伴

近日，中国最大开放式网络缴费平台“光大·云缴费”新增宜信惠民投资管理（北京）有限公司、上海平安付商务信息咨询有限公司、北京商银信商业信息服务有限责任公司等10家合作伙伴，平台规模进一步增长。目前该平台合作伙伴总量已达74家，2014年平台交易额近200亿元，较去年同期增加38%，成为光大银行成长最为迅速的业务之一。

光大·云缴费由光大银行历时六年倾力打造，是中国最大的开放式网络缴费平台，也是构造“普惠金融”的重要举措，其向第三方支付、同业等多方合作伙伴开放，打通了PC端、手机端、线下POS等多种缴费方式，全面满足用户水、电、燃气、宽带、通讯、供暖等多种生活缴费所需，堪称范围最广、品种最全、数量最多的缴费新模式。

目前，光大·云缴费已建立起一个强大的便民缴费生态圈，通过总对总对接的形式将丰富的缴费产品输出给支付宝、拉卡拉、财付通等主流第三方支付商，京东、苏宁易购等大型电商，中国移动、中国电信等移动运营商以及民生银行、东亚银行等合作伙伴，为其平台客户提供快速、方便的缴费服务，同时还通过与农信银资金清算中心合作打通了与全国几万个农信体系的便民缴费通道，覆盖全国28个省，70个核心城市，受益人群达3亿人，开放缴费业务数量和合作伙伴数量均实现全国第一。

中国光大银行电子银行部杨兵兵总经理表示，近年来中国光大银行一直坚持“服务模式创新、经营机制创新、银行产品创新”的发展方向。作为践行与完善普惠金融便民服务体系的重要举措，光大云缴费通过生活缴费这一最贴近用户的服务窗口，让更多人享受到光大银行领先的电子银行服务及良好的产品体验。未来，中国光大银行还将凭借不断的金融创新，服务于民生领域各个环节，与更多合作伙伴一起，将优质金融服务惠及百姓大众。

光大银行提示您关注济南分行微信公众平台。关注方法：打开微信，点击“发现”，选择“扫一扫”，扫描成功后点击关注，即可添加。
Bank 中国光大银行 共享阳光·创新生活

“新华保险”微信帮你整理保单

新年伊始，是时候重新整理一下你的保单，看看家中的保单是否过期，或者是否有更新的必要。日前，新华保险在微信公众账号“新华保险”推出创新功能——保单微信分类查，只要关注“新华保险”官方微信并通过身份验证，即可在“保单查询”功能中，分类查询名下所有保单，对保单险种全面盘点，方便客户及时补充完善自身及家庭保障。

新华保险以科技手段创新服务内容，丰富服务方式，打造了APP、微信、网站、电话、短信、邮件服务的六大电子化服务平台。“新华保险”官方微信自2014年9月上线，实现了包括保单查询、续期服务、理赔报案、卡单激活、信息资讯在内的五大类全方位互动保单服务。截至目前，已有关注粉丝15万余名，各类服务使用量近20万次。在线坐席服务自2014年11月全新上线，每天服务时长12小时（8:30—20:30），已为超过3万名客户提供了及时准确的服务响应。

按照保险产品不同的功能，新华保险微信号把客户的保单分为保障、养老、健康、储蓄理财等五个类型。由于保险产品期限通常较长，许多客户购买后往往将保单“束之高阁”，久而久之，甚至忘记了已购保单的保险责任，以至于重复购买同类型保单，或者没有及时调整保额。在保单分类的基础上，客户可以实现：一、检视对自己或者家人的保险配置是否全面，未来是否应该增减；二、根据自己的家庭状况、财务能力，配置的保障额度适当与否；三、是否按时续交保费，名下是否有失效的保险单；四、保单的一些要素是否需要做变更，比如受益人有无变化，联系方式、家庭地址等信息是否准确。

新华保险还提醒客户，购买保险后，不能将其“放着不管”，要定期拿出来检视一下保单条款的各项内容。如果消费者发现保单已经失效，应及时去保险公司办理保单复效，确保恢复享有保险保障。另外在人生的不同阶段应该配置的保险产品和保障额度也会不同，在对保单进行分类整理的前提下，可以联系新华保险业务员或拨打95567进行咨询。

（薛志涛）

扫描关注“新华保险”微信服务号

财金资讯

60秒审批放款 招行“闪电贷”开启触网新浪潮

在传统模式下，客户从申请贷款、递交资料到贷款审批和发放至少需要3个工作日以上的时间。而申请招商银行“闪电贷”，无须递交任何贷款申请材料，拿起手机，3步操作即能实现实时在线申请和60秒审批放款。

据了解，招行的闪电贷，其实就是银行的零售贷款在互联网思维和大数据征信技术下的一种展示。以往的零售贷款，往往因为线下调查成本，违约成本以及用户的信贷资料不全而成为大多数银行不愿意去触碰的软肋，而招行具备了零售业务的庞大客户群和数据、产品的匹配能力，在已有的丰富客户群基础上，通过闪电贷的电子化、自动化、数据化来实现了客户贷款的闪电般用户体验。其核心就在于招行通过大数据征信技术来快速提高了用户的信贷材料分析和审核流程，并将客户体验以移动信贷的模式体现出来，更好满足了用户快速、方便、随时随地办理贷款的需求。（赵轩）

王岩岫：五点抓理财产品监管

银监会创新监管部主任王岩岫18日表示，截至2014年11月末，全国银行业金融机构存续理财产品56,052款，理财资金余额153,920亿元，在过去10年以平均每年40%以上的速度增长。从理财产品收益类型来看，主要以非保本浮动收益类为主；从理财产品投向看，主要以债券以及货币市场工具和存款类为主；从投资者类型看，主要以一般个人为主。去年全年，商业银行理财产品累计为投资者带来6000亿元以上的收益。

对于未来银行理财业务的监管，王岩岫称，作为监管者，银监会将坚持有所为有所不为，一手谋发展，一手管风险，不断提升创新监管的科学性和有效性。一是真实需求原则；二是成本可算原则。银监会将督促银行业金融机构对创新成本有比较准确的评估，基于准确的会计核算和科学的模型分析，合理进行风险定价；同时，银行业金融机构之间、银行业金融机构与消费者之间风险责任划分要清晰，成本分担要明确；三是风险可控原则。银行业金融机构开展创新不可能没有风险，要保持足够的容忍度，但必须以风险可控为前提；四是简单实用原则。银监会将督促银行业金融机构确保创新模式和产品结构简单明了，便于监测风险和发现问题；五是信息透明原则等。（和讯）

齐鲁财金 做有态度 有温度的财金报道 8337 85196318 85196145 邮箱：qlcaijin@163.com