



表现要大大优于普制币。

4.系列题材龙头币优于后发币

现代金银币发行至今,已形成好10多个系列题材,一般每个系列都有一个龙头品种,龙头币在币市中属强势品种,为人所看好。如发行量同为8000枚,规格同为1/2盎司彩金银币的《中国京剧艺术·贵妃醉酒》和《中国京剧艺术·梁红玉》,前者为《中国京剧艺术》第一组,后者为第二组,但前者的最新价为6.2万元/枚,后者仅为1.8万元/枚。

5.异形币优于圆形币

我国现代金银币最初面世时都是圆形的,后来逐步出现了少量的异形币,有长方形、扇形、梅花形等多种异型样式。一般而言,在材质、重量、发行日期和发行量相似的情况下,异形币因形状新颖独特,其升值潜力和市场价格要明显高于圆形币,而集币爱好者也的确对精致漂亮的异形币情有独钟。

吴伟忠

金华人保财险 支付首笔精神病人 监护人责任险赔款

日前,家住金华的余先生收到保险公司1200元赔款时非常感激。这也是人保财险金华市分公司开展精神病人监护人责任险以来支付的首笔赔款。

2015年9月28日,余先生在医院为儿子配药,在了解到人保财险金华市分公司能为精神病患者家庭办理精神病人监护人责任险时,他抱着试试看的心态投保了一份监护人责任险,以备不时之需。2016年8月4日早上,余先生的儿子因情绪激动,砸坏了邻居家的太阳能热水器,需要赔偿修理费等1200元。在接到报案后,人保财险金华市分公司理赔人员前往出险地点了解出险经过,核实热水器损坏情况,确认该情况确属理赔范围。在余先生提供齐全的理赔材料后,理赔人员启动快速处理流程,在收到完整理赔材料后第二个工作日结案,顺利支付赔款。

据了解,精神病人监护人责任险是精神病人在不能辨认或者不能控制自己行为造成第三人人身伤亡或财产损失时,监护人应当承担的经济赔偿责任提供保障,可有效分担精神病患者家庭的经济赔偿负担,同时保障受害人的合法权益。目前,人保财险金华市分公司正在对接政府相关职能部门推动精神病人监护人责任险的落地,主动为精神病患者家庭排忧解难,积极为政府加强精神病人肇事肇祸的管理提供新思路。

章周松 陈越秀

保证银行卡资金安全 存款人现在有了一个选择 为自己的银行账户“分身”



明明银行卡在手,却遭遇盗刷怎么办?近年来,因绑定第三方支付而发生的银行账户资金损失案件并非鲜见,支付宝、微信支付等均曾不同程度出现漏洞。

资金安全如何保障?眼下,除了第三方支付机构强化风控机制外,存款人现在有了另一个选择——为自己的银行账户“分身”:Ⅰ类户、Ⅱ类户、Ⅲ类户。

“我现在只把Ⅲ类户与第三方支付绑定,即使被盗刷最多损失1000元钱,快捷支付大多属于小额支付,没必要与大额资金账户绑在一起。”今年32岁的吕莹是一位新晋妈妈,对于足不出户的网购有着强烈需求。

账户“分身”源于中国人民银行个人账户管理改革。为满足个人客户不同应用场景下对不同账户功能的需要,要求各银行增加账户种类,将个人银行账户分为Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户。

目前,中国工商银行、中国银行已率先在同业中推出了账户分类申请。

“此前个人以银行卡、存折形式开立的账户都属于Ⅰ类户,属于全功能结算账户,可以存取款、购买投资理财等金融产品以及转账、消费和缴费支付等,账户余额没有上限。”工行相关负责人表示,相比之下,Ⅱ类户和Ⅲ类户均没有实体介质,不能存取现金。

从功能差异、限额上看,Ⅱ类户可办理存款、购买投资理财等金融产品,办理限定金额的消费和缴费支付等,单日累计支付限额为10000元;Ⅲ类户只可办理小额消费和缴费支付,账户余额上限为1000元。

“也就是说Ⅲ类户里最多有1000元,Ⅱ类户虽然没有账户余额限制,其与绑定Ⅰ类户的资金划转限额由银行和存款人协商确定,但与Ⅰ类户相比,其最大区别是不能向非绑定账户转账,不能存取现金。”上述负责人表示。

具体来看,Ⅰ类户的开立必须经过线下人工核验环节,存款人可选择网点柜面或自助机具,但使用自助机具时必须经过银行工作人员现场核验身份信息;Ⅱ类户、Ⅲ类户则不需要线下人工核验,存款人可通过自助机具、网上银行、手机银行等电子渠道提交开户申请。

据吕莹回忆,今年6月1日她收到工行手机银行的一条信息:客户可在线自助开立Ⅲ类户,具体操作方法是绑定同名的工行实体借记卡账户(Ⅰ类户),转账激活后即可进行消费、公用事业缴费支付。

“工行的Ⅲ类户目前不能跨行开户,Ⅲ类户与绑定同行账户间的所有资金转账均免费,银行对Ⅲ类户的管理和服务也不收取任何费用。”工行相关负责人表示,目前Ⅱ类户可跨行开户,不论客户是否持有工行借记卡或存折,均可通过工行手机银行注册绑定同名的工、农、中、建、交5家银行的借记卡账户(Ⅰ类户)。

据悉,未来工行将扩大Ⅱ类户跨行开户的合作银行范围,此外,还将适时推出Ⅲ类户跨行开户服务。

央行相关负责人表示,账户分类管理的目的在于保障客户资金和信息安全,提供普惠、安全、便利的支付服务。“Ⅰ类户相当于金库,Ⅱ类户、Ⅲ类户相当于钱包,彼此隔离能够更好地规避网络诈骗风险,保护资金安全。”郭子源

郭家轩

投资金银币炒不如捂

现在是长线买家进场挑选便宜货的好时机



金银币市场曾流传过这样一句话:炒家不如捂家。所谓“捂”,其实就是长线投资。随着近年来国际金价的上涨,现在可说是长线买家进场挑选便宜货的最佳时机。长线投资现代金银币应遵循以下五个原则:

1.量少币优于量多币

钱币收藏历来有物以稀为贵之说,发行量的多少

是决定某个品种是否具有投资价值的首要因素。从金银币市场里绝大部分品种的走势可看出,发行量少的明显优于发行量多的币。例如:仅680枚发行量的《中泰友谊》1公斤银币的市价高达13万元,而发行量为4000枚的《2008年熊猫》1公斤银币的价格仅为2.2万元。

2.彩色币优于本色币

1998年,当款式新颖的《生肖虎》彩银币一问世,就被广大集币者所接受。尤其是1999年秋季发行的《中国京剧艺术·贵妃醉酒》1/2盎司彩金银币,从2800元的价位开始向上攀升,一路大涨小回,走出了一波极其罕见的大牛市行情,最新市场价已达到6.2万元。相对而言,各种本色金银币的市场表现则逊色得多。

3.纪念币优于普制币

现代金银币大致可分为纪念币和普制币两大类。纪念币一般为纪念某一事件而发行,它的题材十分丰富,有些热门的题材还分系列陆续发行。比如像“奥运会系列”、“航天系列”、“古典名著系列”、“出土文物系列”等。而各种普制币除了币面上的发行年份不同外,其基本图案都是相同的,如著名的“熊猫系列”金银币等。一般来说,题材上佳的纪念币的市场

购买理财产品时请多留意 “募集期”影响着实际收益

尽管理财产品收益自年初就呈现下行趋势,但是投资者的购买热情依然很高,有时甚至会出现“秒抢”的行情,而且与定期存款利率相比,理财产品仍有一定优势。然而随着理财产品的热销,却出现了一些情况,近来笔者听到多位投资者反映说自己购买的理财产品收益算下来有出入,有表示理财产品不是按照起购开始计息的,有表示买了理财产品想用钱却拿不出来等问题,而这些投资者大多是第一次购买理财产品。业内人士表示,购买理财产品时不能只看预期年化收益,还要考虑自己所购产品的起息日,合计怎么样买才划算,毕竟理财不是存款类产品。

“募集期”影响着实际收益

“我最近有款10万元的理财产品到期了,还有几天是按照活期计算,而且当天还不能办理结算手续。”第一次在银行购买理财产品的英英,看上的一款投资期限90天,预期年化收益率4%的理财产品到期了,她本想会有不错的收益,可是到期实际收益却只有900多元。原来,她购买这款理财产品时说明书里标注的预期年化收益率为4%,但她是发行前期购买的,扣除剩余6天的募集期和2天的到账日期后,大约有8天的时间都是按照活期计算收益。以英英这款10万元理财产品为例,投资90天和1年期同样预期年化收益率为4%为例,募集期和到账日总计8天,这样折合下来1年期的实际收益在率3.92%,90天的实际收益率则只有3.7%,相差程度一目了然。业内人士建议,面对不同期限的理财产品时,最好将他们的实际收益率放在一样的位置去比较,这样

可以很直观地看到自己最终能够拿到多少收益。一般小金额中长期产品收益被稀释的程度不太大,但是短期大金额收益被稀释的程度则十分明显。此外,如果对于资金的流动性要求不高,投资者购买理财产品时除了观察其收益外还要注意产品的投资期限,一般来说中长期理财产品更能保值增值。

据了解,目前影响实际收益较大的是募集期和到账日,多位业内人士表示,理财产品自发行时就会公布发行日和起息日,一般情况下理财产品的发行期为7天,甚至有更长的发行期,这个期间业内也称为募集期,此时的收益基本都是按照活期计算的。因此在购买理财产品时,除了关注收益率外还要注意购买时的空置期,即募集期和到账日期之和,它在大众产品中是当前影响理财产品实际收益的主要因素。而第一次购买理财产品的投资者,往往只看重其标注的预期年化收益,按照自己的存款经验,感觉到期的话自己就一定可以拿到这样的收益,事实上却并非如此。业内人士还表示,当前在售的理财产品都标注有预期年化收益,但这并不是实际的收益。虽然之前多家银行采取“刚性兑付”的形式保证理财产品的收益,但是以后不排除按照实际收益兑付的可能性。

临近起息日购买划算

自今年初至今,理财产品收益呈现下行趋势。目前在售的银行理财产品中投资期限一般在42天到一年不等,保证收益理财产品预期年化收益在3%左右,非保证收益理财产品预期年化收益在4%左右。与定期存款等产品相比,其收益和投资优势较为明

显,不少投资者也在尝试理财产品方面的投资。但是,理财产品与银行储蓄有着截然不同的收益表现,习惯定期储蓄的人都知道,定期存款是从自己存入的时间开始计算利息的,但是理财产品则未必从购买日就开始计算收益。因此在购买理财产品时越接近起息日,空置期就会越短。有业内人士表示,如果是7天的发行期,一般都会建议大家第四五天时购买,但如果是限额收益高的“秒抢”产品就不能采用这样的方式了。

简单来说,如果是在购买产品两天就开始起息和购买七天后才开始起息,其收益肯定不同。以5万元购买投资期限90天预期年化收益率为4%的理财产品为例,两天起息实际投资就是92天,其预期年化收益率为3.91%,七天起息实际投资就是97天,预期年化收益率为3.71%。

这样一看,同样的收益率其购买的时间很重要,距离起息日越近收益越高。业内人士表示,其实无论是收益相同或是相异的理财产品,购买时间距离起息日的远近影响着最终的收益回报,一般情况下越临近起息日实际回报就越高。业内人士还提醒,在购买理财产品时不要仅仅关注其收益率,还要结合自己的风险承受能力、投资期限计划及资金的需求,风险承受能力低的人可以考虑选择保证收益型理财产品;风险承受能力较高的人可以考虑选择非保证收益型理财产品。此外,还要结合自己的资金流动性,如果对资金流动性需求较高的投资者可以选择开放式理财产品,这类产品大多靠档计息,可以随时支取;如果资金放置不用,则可以考虑购买封闭式理财产品。

周一海

游客来说,境外旅行保险的意义也不只在于保险金的赔偿,更在于紧急时刻的救助。因此,选择在行业内具有知名度的保险公司和产品往往会更靠谱一些。

境外游保险产品特别要关注医疗方面的保额是否足够

那么,在选择境外旅游保险产品时,应关注哪些细节呢?有保险专家建议,首先要关注保额是否足够,特别是医疗方面的保额,同时要注意目的地国家有没有对医疗保额有一定的保额规定,比如去申根国家,签证要求是医疗保额要3万欧元或者30万元人民币以上;又如去台湾,从去年10月1日起入台也是有医疗保额的规定的。

值得一提的是,购买了境外旅游险的消费者在国外出险后,需要的医疗费用可以由保险公司提前垫付,事后再进行赔偿的结算。而普通的意外医疗险涉及及到医疗费用的支出时,由于各国的消费水平不一致,境外发生的医疗费用通常是保险条款中的免责项目。

另外,因为现在国人境外旅游很多会去海岛,对于一些潜水等非专业性的休闲活动,要关注是否也在保障范围内;而且,更要关注救援公司的救援能力和范围。

据了解,目前境内多数保险公司与SOS等境外救援机构推出24小时境外紧急救援服务,若客户在海外发生严重病情,国际SOS将安排空中或其他适当的交通工具,把客户从当前所在医院转移至更为适当的医疗机构,或紧急医疗转移客户返回其本国继续治疗。同时,将提供适当的移动医疗器材及专业医疗护理人员。除此之外,还有不少保险公司与境外专业救援公司合作,如国内某合资保险合作的一款救援产品,除了一些小岛外,几乎都可以提供及时的救援服务。据介绍,此类救援公司往往救援范围广,实力雄厚。

航意险有生效时间的限制

不少涵盖航空意外保障的旅游保险,往往有生效时间的限制,通常在投保后的零时生效,这就意味着一旦忘了提前投保,可能即将到来的这段飞行过程得不到保障。因此,打算在候机期间临时投保航意险的,一定要选择拥有即时生效功能的产品。此外,最好选择在保障期间无任何航班或飞行次数限制的航意险,特别适合多飞联程的旅客。

郭家轩

境外旅游买保险 首先要关注保额是否足够



又近国庆假期,许多人选择出境旅行,出行之前选择一份旅游险有必要。那么如何为自己和家人选购一份合适的旅游保险呢?假期出行又该注意哪些小细节呢?

出游保险产品选择范围广

随着假期日益临近,近期旅游保险变得更为畅销了。日前,笔者通过淘宝保险频道,按销量检索旅游保险发现,排在前两位的旅游意外险销量非常高。而且,目前在售的各类旅游保险产品种类繁多,根据境内、境外、短期、中期、长期,以及具体保障范围等不同,至少有10种以上旅游保险产品。

其中较为实用的保障包括意外、医疗、紧急救援保障,以及旅行延误、行李丢失、证件遗失、银行卡盗刷等保障,一些产品还可承担特殊运动保险责任,如潜水、滑雪、漂流、景观直升机等意外保障。

在投保旅游险的过程中,保险专家认为,大家最好能根据自己的需求进行组合搭配,不仅保障全面,而且实惠方便。同时,在购买渠道方面,除了通过从

网上、公众服务号投保外,还可以选择已有合作的保险公司专业顾问,来量身定制投保组合。另外,国庆长假出游者也可以关注在此期间保险公司开展的各类旅游险促销活动。

“拿自驾游来说,投保人可投保自驾游保险,能够保障自驾车意外、酒店住宿意外并提供境内紧急救援服务。”业内保险专家说,如果是自驾去西藏、云南这些地区的话,建议投保人搭配专门针对高原反应的高原旅游保险,实现双重保障。

近年来,出境游日渐成为了潮流,但出境旅游事故多发,加之语言沟通障碍,可能会遭遇各种不可预知的风险,如意外事故、疾病、行李丢失、航班延误等,这就需要一份保障全面的保险来“护航保驾”。

根据保险机构提供的以往境外旅游险理赔数据显示,其理赔案件集中在意外、急性病境外住院医疗,以及旅行证件和行李丢失补偿责任。而且,对于出境