

红珊瑚饰品走俏藏市

精品红珊瑚手镯、戒指、耳坠、项链等收藏价值并不逊于红珊瑚摆件,而其相对较低的价格,更适合普通人收藏

珊瑚是珠宝中唯一有生命的千年灵物,美轮美奂、光泽艳丽、晶莹剔透、温润可人。珊瑚的主要成分是碳酸盐,主要矿物为方解石或文石,硬度为3~3.9度。珊瑚生长在200~2000米深的热带、亚热带深海礁岩上,由珊瑚虫堆积而成,20年仅长1寸,300年才长1公斤。由于珊瑚虫分泌的钙质骨骼一般质地较为疏松,能达到宝石级别加工密度的珊瑚极为稀少。

为了保持珊瑚原有的美丽光泽,必须捕捞活体的原枝,同时只有原枝直径达到一厘米的才能用于珠宝加工。根据珊瑚的长短、粗细、形状、颜色及完整程度由专业设计师来决定它的用途和加工方式。珊瑚种类繁多,可分为白珊瑚、浅粉或深色珊瑚、桃红珊瑚、黑珊瑚等,其中以红珊瑚较为珍贵。红珊瑚仅生长在台湾海峡、日本海峡、波罗的海峡这三大海峡周围,有句俗话说“千年珊瑚万年红”。红珊瑚因其生长慢、寿命长、质坚、色艳、产量稀少而身价不菲,它适合加工

成为华美的珠宝或高级艺术品,深受世界各地人们的喜爱。

当今世界红珊瑚采获量每年在100~400吨之间,其价格为黄金的几倍甚至几十倍。红珊瑚收藏,除整株的珊瑚树、精美工艺品等摆件外,红珊瑚首饰也是收藏的一个重点。由于首饰做工精美、形式多样,制作过程精细导致废料率高,精品红珊瑚手镯、戒指、耳坠、项链等收藏价值并不逊于红珊瑚摆件,而其相对较低的价格,更适合普通人收藏。近年来,红珊瑚饰品逐渐走俏藏市。目前,一条较好的红珊瑚项链价值约数千元,而上品的可达数万元以上。在2006年上海的春季拍卖会上,曾推出过晚清时期的珊瑚雕孔雀花鸟摆件,用色泽上等的红珊瑚雕琢而成,成交价达到3.85万元。而珊瑚人物雕像无疑是珊瑚饰品中的上品,如不久前某地举行的一场春季艺术品拍卖会上,一件大型的清代珊瑚雕人物摆件,以57.2万元的高价成交,创下了近



年来红珊瑚饰品的最高成交价。

一般而言,珊瑚体积的大小是决定某件饰品价格高低的重要因素,但珊瑚饰品的雕工对其价值的影响更大,一般人物雕像则看面部是否端正、表情是否慈祥、五官是否合理;动物雕像看躯干和四肢比例是否恰当、形态是否自然;花卉雕像看线条是否流畅、布局是否合理。

吴伟忠

防资金被骗 听听银行工作人员提醒

近日,建设银行杭州西湖支行成功堵截一起涉案89万元的诈骗案件。那天,一位石姓客户来到杭州西湖支行办理业务,大堂经理小周发现客户一边打手机一边要求汇款,情况十分可疑,便要求客户先稳住对方。经了解,客户要将房款35万元和一笔54万元总计89万元的资金汇入武汉光大银行的证券帐户,电话的对方说是武汉光大银行的工作人员,但客户不认识,而光大的卡也是代办的,大堂经理小周判断这很可能是一次诈骗,他立刻帮助客户拨打光大客服,挂失卡片,同时联系派出所提供协助。经过共同努力,石先生的资金保住了。

据建设银行的工作人员介绍,遇到以下几种情况,很可能是遇到诈骗了:凡是自称公检法要求汇款的;凡是自称领导(老板)通过QQ、微信联系汇款的;凡是要求汇款到“安全帐户”;凡是通知中奖、领取补贴要先交钱的;凡是通知“子女、亲戚”出事要先汇款的;凡是在电话中索要个人身份和银行卡信息的;凡是叫你开通网银、U盾接受检查的;凡是叫你宾馆开房登陆网站查看公检法网址的;凡是叫你登陆网站查看通缉令的;凡是陌生网站链接要你点开查看的。

通讯员 余李丽 本报记者 金乐平

车辆发生交通事故 保险公司不能约定赔偿比例

2016年1月,林女士投保了车辆损失险的商业险。2016年2月,林女士所投保车辆与其他车辆发生交通事故,造成一人死亡、两人受伤及车辆损坏。

5月中,林女士车损评定为6.5万元,车辆按此金额维修。而后林女士要求保险公司理赔车辆维修费等一系列费用遭到拒绝,于是林女士将保险公司诉至法院,要求其支付车损损失、施救费、检验费等共计6.5万余元。

一审法院经审理认为,林女士车损评定为6.5万元,保险公司应予赔付。施救费、检验费等均系保险事故发生后,为防止、减少保险标的的损失所支付的必要、合理费用,保险公司应予赔付。一审判决保险公司赔付张女士保险金6.5万元。

保险公司不服,提起上诉称,本案保险车辆的驾驶员对案外人死亡导致的损失承担40%的赔偿责任。根据保险合同约定,“保险人依据保险机动车一方在事故中所负责任比例,承担相应的赔偿责任”,应改判保险公司依照6.5万元的40%承担理赔责任。

本案争议焦点在于,保险公司可否以保险合同中的约定,按保险机动车一方在事故中所负责任比例承担赔偿费用。法院认为,保险合同关于按比例赔付的约定,属“免除保险人责任的条款”,现保险公司未能举证证明其对上述条款履行过明确说明义务,依《保险法》规定,应认定条款不生效。

同时,从社会效果上看,依照该约定,在交通事故中责任较重的当事人理赔的金额高,责任轻的当事人理赔的金额反而低,这不但违反民法公平合理的基本原则,同时也会造成不良的社会影响。

另外,被保险人在缴纳车损险保费时,其缴纳的保费数额系针对保险车辆因保险事故所导致的整体损失风险,如被保险人获赔金额依其事故责任比例确定,那么被保险人却只能获得部分理赔对价的结果,其法律性质应属于保险公司通过此类格式条款免除其责任、排除对方主要权利,依照《合同法》相关规定,应当认定此类条款无效。

二审法院经审理认为,该约定属“免除保险人责任的条款”,保险公司未能举证证明其对上述条款履行过明确说明义务,同时该条款排除投保人主要权利并违反公平合理原则,应属无效,保险公司不得据此减少其赔付金额,最终驳回上诉,维持原判。

钟竹意

国庆长假银行主动提高信用卡额度 用户该如何操作

持卡人首先要分清被自动调高的是固定提额还是临时提额,这一点非常关键

“十一”黄金周即将来临,不少持有信用卡的消费者都收到了银行提示调高额度的邮件或短信提醒。近日,有不少持卡人表示,自己在收到短信之后才发现已被“自动”调高额度。面对这空降的“福利”,大家在刷卡“扫货”时要多留个心眼。

额度为何会自动调高?

通常情况下,信用卡提高额度的方式有两种,一种是持卡人主动向发卡银行申请提额,一种是发卡银行根据持卡人的用卡情况,主动为持卡人提额。

“所谓自动被调高额度,说的应该就是后一种情况。”一家股份制银行信用卡中心负责人表示,银行方面的确有一个系统,可自动获取持卡人的用卡情况,然后根据其消费习惯主动为客户做额度调整。“比如,系统发现某位持卡人在节假日期间的信用卡消费普遍表现得较为活跃,消费金额也较大,而且其信用记录良好,没有违约,财务状况也不错的话,信用卡中心就可能主动为其调高额度。”该负责人表示,通常情况下,并不是每个持卡用户都能收到被主动调高额度的通知,银行仅对部分较为优质的用户发送通知。

如果节假日期间持卡人消费需求旺盛,银行就会主动为符合条件的持卡人提升信用卡额度,这种做法已成为一种行业惯例,大部分银行都会进行这样的操作。

不回复短信等于默认

需要提醒持卡人的一点是,银行在主动调整额度时,通常会发短信到手机提示持卡人。若持卡人不按照步骤回复“拒绝”指令,就相当于默认了银行主动调高额度的做法。

近日刚刚收到短信的陈先生就表示:“当时收到短信的时候没怎么在意,还以为不回复额度就不会被调整。没想到却是默认被调整,我等一个月后要还卡债,才发现自己被自动调额了。”

收到短信后,如果持卡人不想调高额度,可按照短信提示回复拒绝指令,系统也会根据持卡人的意见取消提额,而不会勉强持卡人一定要调高额度。但其实只要保持理性消费,提高额度对持卡人并没有什么坏处。如果持卡人因为提高额度而盲目消费,责任并不在银行。持卡人在收到短信后,是否提高信用卡额度的主动权还是掌握在自己手中的,如果觉得没有提高额度的需求,持卡人一定要及时回复。



目消费,责任并不在银行。持卡人在收到短信后,是否提高信用卡额度的主动权还是掌握在自己手中的,如果觉得没有提高额度的需求,持卡人一定要及时回复。

专家提醒: 留意调高额度是长期还是临时

被银行主动提升信用卡额度后,持卡人首先要分清被自动调高的是固定提额还是临时提额,这一点非常关键。

因为如果是临时提额,则要特别注意,信用卡临时额度不能循环授信,只能使用一期。信用卡到期还款日,需要将所使用的临时额度一次性还清,不能做分期还款处理,也不能按照临时额度的最低还款额偿还。因此,持卡人需要衡量自己的还款能力,谨慎使用临时额度。如果到期后不能将临时额度一次性还清,则要承担相应的利息等费用,千万不要将临时额度的概念等同于平时的固定额度。

此外,信用卡额度被提升后,本身并不会涉及额外的费用支出。对于确实有提额需求的持卡人来说,是件好事;但对于没有提额需要的持卡人来说,则需要正确看待信用卡额度,不要因为信用卡额度高了就盲目刷卡消费,而是要结合自身的经济条件,做到理性消费。如果提升后的信用卡额度确实过高,日常使用中并无大额需求,持卡人还可向银行申请降低额度。

谭萍

买了保险中途退保会遭受较大损失 有些技巧可以减少利益受损

佣金递减,到5个保单年度之后,一般不再支付佣金,管理费用也减少。”

可运用各种期限 事前退保或延迟缴费

各个长期寿险的退保损失额度有大有小,至于什么时候能够收回本金还得看具体的利益演示表,或者向业务员咨询。

如果投保人只是因为资金问题导致保单“卡壳”,那就不用太过担心。首先,投保人有权利用保单中的“60天宽限交费期”推迟缴纳续期保费,投保人可以借此周转资金。如果60天内仍无法缴费,投保人还可以利用两年的宽限期,让保单处于失效状态,投保人可在具备交费能力时申请恢复保单,保单效力不变。

业内人士还表示,有些长期型寿险产品设计有自动垫交保险费条款,如果保单现金价值大于应缴纳的当期保费和利息,且投保人事先又有此约定,保险公司就会自动垫交应缴的续期保费。

在保障方面做变动 可减保也可转换保单

除了可以通过延期缴费的方式让保单合同不至于终止外,还有一种方法是“减保”。

前述寿险人士介绍:“原先保障20年的,投保人可以要求保险公司只保障10年,以缩短保险期,降低投保人的保费压力,另外还可享受原来保单上规定的各

项保障。”上述人士还指出:“如果投保人是因为目前或未来一段时间的经济实力不敷出,也完全可以通过降低保额的方式做到不退保。比如,投保人可要求保险公司将原有的30万元保障降为20万元,而对应年缴保费降低,这相当于部分退保。”

有的投保人希望减少保费支出,同时又不希望降低保险的保障功能,即“既想降低保费,又想保留原有保障力度”,这种情况则可以通过“保单转换”功能调整保险计划,也就是将以前购买的比较昂贵的储蓄型保险,转换为保障型保险。

所谓的保障型保险,就是钱交给保险公司之后就没有返还的那种。而与退保后再购买保险相比,“保单转换”的优势比较明显,即“新保单的投保年龄与原保单相同,保险公司一般不会进行二次核保,并按照投保人初次投保时的核保等级来进行费率计算”。

保单贷款也可减损 前提是投资能力较强

投保人在资金紧缺的处境下,可以利用保单的另一项功能“保单贷款”来盘活保费,避免直接退保所带来的损失。

有一位消费者于去年12月花10万元投保了一份长期寿险,而今年5月该消费者由于资金周转不开,情急之下找到保单想找保险公司退保,以换取一些现金。可是保险公司告诉他:“此时退保,大约要损失20%的本金。”后来,他在保险业务员的建议下,申请了保单贷款。保单贷款的资金额度,保险公司会按照保

单现金价值来折算。

以一些长期寿险的条款为例,“最高借款金额不得超过本合同当时的现金价值扣除欠交保险费、借款及利息后余额的80%,借款期限为6个月。而在贷款利息方面,业内一般是年化5%~5.5%”。保单贷款满6个月后,投保人如果缴付了贷款利息,贷款期限还可以顺延,而保单效力在投保人持续缴费的前提下不受影响,即保险合同的保障责任不变。

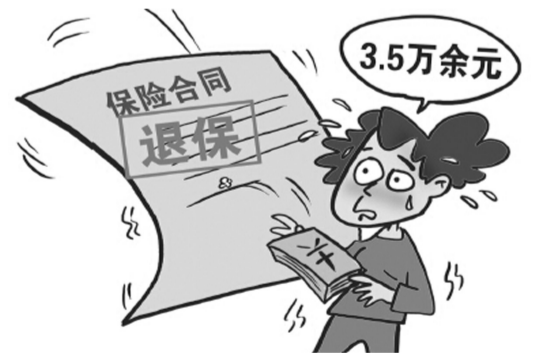
“保单之所以继续有效,是因为充当风险保费的是现金价值,只要剩余现金价值足够抵持续交保费就行。”一位从事过保单贷款业务的人士说,这里也要求投保人有一定的投资能力,万一到期无法支付利息,且现金价值也被“扣光”,那保险合同就会随之终止。

退保后再投保需要重新核保

前面提到的一些“退保减损”的技巧,基本上不涉及及到二次核保的问题。但退保后再投保,保险公司往往会就对被保险人的资质进行二次审查,如果不符合要求就可能遭到拒保。

具体而言,退保后由于被保险人彻底脱离了原有的保险合同,此后被保险人的身体状况可能发生变化,而这些都是保险公司不知情的。如果退保后发生了重大疾病或其他情形,保险公司必须通过二次核保来确定其是否符合保障标准。此外,长期寿险的费率会随着年龄的变化而变化,年龄越大出险概率越高,对应的保费标准也就越高,被保险人便会因年龄的增长而多交保险费。

李驰



不少有理财需求的人都会配置长期型寿险。由于缴费期限长,购买长期型寿险通常需要承担高额保费。万一收入下降,或流动资金陷入困境,抑或随着时间的推移,发现手头的保险已不再需要,退保也会成为不少人无奈的选择。只是,中途退保需要承担退保费用,而且保险公司只退还保单的现金价值,说不定连本金都要不回来。那么,消费者中途退保到底需要承受多大损失,哪些技巧可以减少退保损失,这些问题值得关注。

时间越短损失越大 前几年需扣费用较多

可以确定的是,如果投保时间越短,退保的损失就越大。以某大型寿险公司推出的一款长期寿险为例,25岁男性的年缴保费为1100元左右,缴费期限为20年,保额为30万元。如果投保人第1个保单年度末就退保,对应的现金价值只有区区300元,第2年为870元,第5年为5450元。一位寿险人士表示:“投保人1年之后就退保,扣除手续费等费用之后,可能连一分钱都拿不回来。”

上述人士进一步指出:“投保人在前两年需要支付的管理费较多,包括体检、核保、保单制作等费用。此外,在第3到5个保单年度,保险公司向业务员提供的