

亲朋好友推荐的赚钱方式 谨慎选择

很多人身边总有些非常热情的亲朋好友,总是有意无意地给大家推荐各种赚钱方式。比如逢年过节大家一起聚餐,就会有亲戚或朋友说自己最近在做微商,赚了多少钱;自己此前做了XX理财,赚了多少钱……最后来一句,你也可以试试,蛮好的。

倒不是说他们一定就是在炫耀或是做广告,有可能因为确实做得不错,所以才说出来一起分享。但国内知名财富管理机构嘉丰瑞德的理财师提醒大家,即便有些方式是亲朋好友推荐的,他们也赚到钱了,但还是要谨慎选择。

1.做微商。微商大家并不陌生,现在几乎每个人的朋友圈中总有那么几个做微商的,其中有些做得长久的应该是有不错收入的。

但微商并不适合所有人,如果想赚到钱,也是要花很大精力的,比如产品的选择、确定好的固定的商品来源以及想方设法提高人气等。如果自己本身有本职工作,且不是非常悠闲的,想做好以上几点也并不容易。此外,如今微商竞争激烈,淘汰率非常高,有人做了两三个月后便不做,都是很常见的。

2.兼职刷单。在众多可兼职的工作中,刷单是属于比较轻松简单的那种类型,所以包括很多白领、学生在内,都想通过刷单赚点钱。

但现在以刷单为名的骗局也是层出不穷,此前就有一准备考研的大学生仅1天时间就因刷单而被骗走万元。尽管像这样的报道有很多,但还是有不少人掉入陷阱。如果有亲朋好友向你推荐刷单,最好别信,也要劝他们尽快退出。

3.专车司机。专车司机在前两年确实很“吃香”,月入过万的比比皆是,所以身边有那么一两个做专车司机的亲朋好友也很正常。

但现在,专车司机的待遇已大不如前,其中一点就是因为专车平台取消了司机补贴,让专车司机的收入少了很多。 **康凯**

值班期间回家就餐病亡 能否算工伤

马某系某公司机修车间职工,机修车间每天安排两名人员值班,负责日常白班以外时间的机械维修。公司对值班人员在值班期间是在单位内就餐还是回家就餐未作明确规定。2014年8月24日11时30分至25日14时为马某当值时间。25日11时30分,马某回家吃午饭,13时30分左右突发疾病,23时40分因抢救无效死亡。9月22日,公司向当地人社部门提交了工伤认定申请。人社部门审查后,认定马某为工伤。公司不服,申请行政复议,后又诉至法院,请求撤销人社部门作出的认定工伤决定书。

法院经审理后认为,按照《工伤保险条例》第十五条第一项规定,职工在工作时间和工作岗位,突发疾病死亡或者在48小时之内抢救无效死亡的,视同工伤。从保护劳动者合法权益的基本原则考量,本案作为特定情形下发生的事件,可视为工伤。

首先,马某符合在“工作时间”这一要件。虽然事发时,马某并不在单位内,但由于单位对值班人员轮换就餐是在单位内就餐还是回家就餐并无明确规定,而马某午间就餐是劳动者必要的、合理的生理需求,与劳动者的正常工作密不可分。故马某就餐时突发疾病,属于在“工作时间”内。

其次,马某符合在“工作岗位”这一要件。马某回家就餐行为发生在工作时间内,且单位对就餐地点无禁止性规定,就餐行为实为工作之合理延伸。故马某突发疾病时可认定在“工作岗位”。

第三,马某8月25日13时30分突发疾病被送医抢救,23时40分抢救无效死亡,属于在48小时之内抢救无效死亡的情形。

根据《工伤保险条例》第十九条规定,职工或者其直系亲属认为是工伤,用人单位不认为是工伤的,由用人单位承担举证责任。该公司对自己提出的马某非工伤的主张,并未提供足够的证据,故法院对其诉讼请求不予支持。 **袁青锋 贾菲**



医疗险含定向险种,适合于特定需求人群

前面讲到的医疗险是综合型险种,就好比最常见的综合型意外险。综合型意外险有分支,如航空意外险、乘客意外险、旅行意外险等。医疗险也是如此,它也有定向的险种,如牙科医疗险、妇产科医疗险等专门险种,简单来说就是针对特定风险人群。

花同样的保费,一旦选择定向医疗险的话,特定项目保额会明显提升,产品的性价比就会随之提升。目前,很多互联网保险平台可以自助投保,大家可以根据自己的需求快速选择。

重疾险有25种基本病种,其他可自愿增加

重疾险保费与保障的病种挂钩,保障的病种越多,保费自然就水涨船高。前述重疾险能够保障基本的25种重疾(保监会指定的基础病种,包括恶性肿瘤、心肌梗塞等),保险公司另外又加了糖尿病、结肠炎等其他9种。

值得指出的是,投保重疾险并非病种越多越好。根据某保险公司调查的数据,通常保险公司重疾险保单最多可以包括40种或更多疾病,但是96.5%的理赔仅仅集中在10种疾病上,且女性占97.7%,其中癌症理赔率占84.4%。 **杨海之**

投资艺术品信托并非易事

不但要关注艺术品市场风险,还要关注价值判断风险



某信托公司的一个艺术品信托产品日前引发纠纷,原因是产品到期后投资者仅收回本金,收益全无,这让原本“低调”的艺术品信托进入了人们的视线。

顾名思义,艺术品信托就是募集资金并配置到艺术品领域的信托产品,一般包括三种类型,即融资型艺术品信托、投资型艺术品信托和管理型艺术品信托。

融资型艺术品信托是为收藏家、收藏机构等提供融资服务,产品到期由融资金人赎回,一般提前约定预期收益,涉及艺术品质押、第三方增信等。投资型艺术品信托是通过募集资金后投资艺术品市场,通过艺术品的升值为委托人创造收益,通常引进专业

艺术品投资顾问,并进行结构化安排等。管理型艺术品信托是通过与艺术家或艺术机构合作,通过推广提升艺术家及其作品价值从而获利。据悉,目前市场上融资型和投资型艺术品信托较多。

前些年,艺术品市场走出一波上涨行情,信托公司发行的艺术品信托产品取得不错收益,而随着艺术品市场下行,艺术品信托风险暴露,发行量开始收缩。

在艺术品信托运作过程中,信托公司更多是充当融资平台,投资运作主要由艺术品投资顾问进行。信托公司对于投资顾问是否有深入了解,是投资艺术品信托的风险之一。

业内人士表示,对于融资型艺术品信托,投资者需关注作为融资方的收藏家、收藏机构等的还款能力、抵押物是否充足等情况,以及是否有其他增信措施。

此外,投资艺术品信托还需要关注艺术品市场风险以及价值判断风险等。“艺术品市场目前处于调整期间,整体而言行情并不好。”有分析师说。

艺术品的鉴定和估值专业性强,且因为艺术品的非标准化,其价值判断是核心也是难点,随之而来的就是以价值判断为基础的价格风险。艺术品价值判断属于“仁者见仁、智者见智”,即便同一位艺术家

的作品,价值可能也差异很大。业内人士认为,艺术品价值判断除了要参考艺术家作品现行的市场行情,还要考虑未来的增值潜力。如果买到赝品,就可能满盘皆输。

同时,艺术品品类繁多,流动性也较差,变现周期长。建议投资者选择相关艺术品标的在各大拍卖公司有较好流动性的信托产品。

除了上述风险,艺术品信托的成本费用也较高,较高的成本费用将侵蚀收益。某信托公司人士说,艺术品信托除了管理费等等成本外,还有艺术品咨询遴选、鉴定估值、保管和拍卖佣金等费用。

因此,投资艺术品领域的门槛相对较高,这里的门槛不止是资金,也不止是信托的门槛。有些人具有丰富的收藏经验,所以他们会把艺术品信托作为投资理财的选择,但具备这种经验的人属于少数。所以,投资艺术品信托除了一定的资金量,还需要自身具备一定的艺术品领域的专业知识和理性的投资心态。

如果投资者想要投资艺术品信托,需要对艺术品市场有一定了解,对市场行情能有自己的判断,最好还能够了解投资顾问的能力,比如其过往业绩如何等。投资者不能看到收益不错就贸然进入,这样可能面临较大风险。 **常艳军**

购买公司债有窍门



眼下许多资金转向收益稳健的债券型投资品种。那么,普通投资者如何投资公司债券?

两种参与途径

目前个人投资者参与公司债投资主要分为直接投资和间接投资两类。个人投资公司债,首先要到证券营业网点开设证券账户,等公司债发行时,像买卖股票那样买卖公司债,只是交易最低限额是1000元。直接投资有两种方式:一是参与公司债一级市场申购,二是参与二级市场投资。间接投资就是投资者买入银行、券商、基金等机构的相关理财产品,然后通过这些机构参与公司债的网下申购,或者在二级市场买卖来实现个人收益。

需要提醒的是,从目前的情况来看,公司债券是一个更加适合机构投资者长期投资策略的品种,不适合个人投资者做短线投机炒作。

T+0交易制度

公司债的交易方式与股票不同。据介绍,机构投资

者可以同时在上交所竞价交易系统和固定收益证券综合电子平台同时进行交易,个人投资者则只能在竞价交易系统中进行公司债买卖。公司债现券当日买入当日卖出,即实行T+0交易。

另外,与股票不同的是,公司债券有固定的派息、兑付日期。

公司债券投资的风险

专家认为,公司债券投资存在的风险大致有如下几种:

- 1.利率风险。当利率提高时,债券的价格就降低,此时便存在风险。债券剩余期限越长,利率风险越大。
- 2.流动性风险。流动性差的债券使投资者在短期内无法以合理的价格卖掉债券,从而遭受损失或丧失新的投资机会。
- 3.信用风险。指发行债券的公司不能按时支付债券利息或偿还本金,而给债券投资者带来损失。
- 4.回收性风险。当市场利率下降时,此前发行的有回收性条款的高息债券就有被强制收回的可能。
- 5.通胀风险。通胀期间,实际利率应该是票面利率扣除通货膨胀率。若债券利率为10%,通货膨胀率为8%,则实际的收益率只有2%。

多种方式规避风险

针对上述不同的风险,主要防范措施有:针对利率和通货膨胀风险,可采用分散投资的方法,购买不同期限的债券和不同的证券品种;针对流动性风险,投资者应尽量选择交易活跃的债券。而且,在投资债券之前应准备一定的现金以备不时之需,毕竟债券的中途转让不会给持有人带来好的回报;防范信用风险、回购风险,则要求我们选择债券时一定要对公司进行调查,通过对其报表进行分析,了解其盈利能力和偿债能力、经营状况和公司以往债券的支付情况,尽量避免投资经营状况不佳或信誉不好的公司债券。 **赵康**

医疗险和重疾险怎么选更实惠

不少人对于健康型保险的分类有点搞不清楚,尤其是医疗险和重疾险。虽然两者都隶属于健康型险种,但它们是一回事儿吗?简单来说,医疗险报销的范围要比重疾险广泛,但在同等保额情况下,医疗险明显要更贵。那么,出险后,医疗险和重疾险是怎样赔偿?如果考虑经济因素,想要有同等保额保障,投保什么险种更抵?听保险专家细细道来。

医疗险和重疾险有区别

医疗险和重疾险都隶属于健康险大范畴,这两个险种可以应对一个人生病后所面临的门诊挂号、住院、手术、康复等各种医疗费用。不过,两者之间有较大差别。医疗险主要针对“门诊和住院”所产生的费用,而重疾险针对的则是“重大疾病”。

从某保险公司一份普通的医疗险条款中可以看出,其主要保障投保人因意外伤害事故或疾病入院诊断、治疗,或接受特定门诊手术所发生的费用,包括床位费、急救车费等。保险公司设计了三个不同保额等级,住院费用的赔偿限额几百元不等,特定门诊费用的保额相对高一些,介于5000~20000元之间。至于重疾险,投保人如果被医院确诊为保险合同中约定的重大疾病,保险公司就会直接按条款进行赔付,保障内容较为单一。

医疗险报销项目多,重疾险仅针对大病

从补偿机制的角度来讲,市面上最常见的补偿型医疗险就是报销制,而重疾险则是一次性支付。拿补偿型医疗险来说,被保险人可以在保额范围内申请报销,保险公司按照条款赔付给被保险人或者由医院直接(有些保险公司与医院达成合作,费用由医院直接与保险公司结算),被保险人决不会因此得到多余补偿。简而言之,保险公司能赔多少钱,得看你实际花费多少。

而至于重疾险,只要被保险人患上了合乎条款规定的病种,保险公司就会按照约定的保额一次性赔

付,赔付金额不一定等于实际花费。也就是说,不管你花了多少钱,少了保险公司不会补,多了保险公司也不会扣。

医疗险看实际花销,重疾险是定额赔付

商业医疗保险一般是补偿型险种,在社保报销之后,保险公司再对剩余部分进行“接力”报销。按照前述医疗险的规定,如果被保险人已经从其他渠道获得了赔偿,保险公司就不会对已经获得补偿的部分进行赔付。

保险公司给出了三种保险金计算方法:被保险人已获的社会医疗保险对可承保费用补偿金额大于免赔额,保险金=可承保费用-社会医疗保险对可承保费用的补偿金额;如果小于,保险金就等于可承保费用-免赔额;若被保险人因为没有社保未获相应补偿,保险金=(可承保费用-免赔额)×60%。值得解释的是,免赔额是指被保险人治疗所发生的可承保费用中,需自己承担的最低金额,上述医疗险的免赔额为300~2000元。

在社保基础上赔偿,医疗险包含免赔额 若预期医疗费高于保费,可以选择医疗险

到底在什么情况下倾向于选择医疗险呢?以一款中高端医疗险为例,保障期为1年,补偿型险种,年度医疗保额是20万元,其中手术最高报销10万元,门诊最高1.5万元,其他小项目基本是几百到几千元不等。

上述中高端医疗险的保障年龄是24~29岁,按照保

额标准,这样一款医疗险一年需要支付2405元的保费。

保险专家建议:“理论上讲,如果投保人预计未来一年的医疗费高于2405元,那么就可以考虑购买了。对于易生病住院或经济条件较好的人来说,可考虑购买医疗险,作为社保医疗险的升级。”

值得补充的是,上述中高端医疗险是事后理赔,也就是需要自己先行垫付。医疗险通常有30天的等待期,这一期间内发病或因该病发生的就诊费用,保险公司不予赔偿。

重疾险价格更便宜,但长期投意义才大

从风险概念的角度来讲,因意外或疾病入院治疗的概率,远远要高于患上重大疾病(如癌症)的概率,所以重疾险的费率水平也就比医疗险要低很多。举个例子,上文中提到的补偿型医疗险,年交2405元可以得到20万元的保障。如果要得到同样保额和同等保障期限的重疾险,保费就是另一个水平。

我们从某线上保险比价平台随机挑选了一份重疾险,以24岁、男性、20万保额等投保因子为基础,保费测算的结果为460元/年,足足比上述医疗险便宜了1900多元。有业内人士指出:“对于年轻人而言,重疾的风险往往不在于此时,而是在数年甚至数十年之后,单一年度防范的意义并没有医疗险那么大。”

不过,要是你购买保险的资金有限,而且日常看病花销低或很少生病住院,但你也担心日后得重病,无法支撑巨额医疗费,那就可以考虑投保重疾险。根据保险公司的规定,年龄越大人身风险就越大,所以越年轻投保费用就越低。