

送个理财计划给老爸

□ 吴硕桢 记者 邹传科

本周日是一年一度的父亲节,是时候关心一下坚强而忙碌的爸爸们了。在理财“他时代”,针对不同年龄段的他,应怎样合理保障他们的权益、适当为其财产增值?在辛苦工作之余,爸爸们又该如何实现高效的财富管理和规划,为自己的家庭制定合理长久的理财规划呢?听听业内专家的意见。

30岁左右: 可购买意外险及重疾险

“许多30岁左右的父亲有一种常见的理财误区,认为自己年富力强身体健康,不需要对自己进行保障,保险等保障性产品都是给年幼的孩子购买比较多。”新华保险安徽分公司合肥本部营业部经理藏卫民分析,年轻爸爸的理财规划应以长远计划为主,并着重于保障家庭和亲人。

“从保险角度来看,也是越早规划越好。”藏卫民表示,作为30-40岁的男性,家庭负担较重,保障其健康的身体才是创造家庭财富的基础。“除了购买主险外,还可以搭配购买意外及医疗的附加险,增加保障范围。这样既可以保证自己的健康平安,家庭开支有储备保证,同时也能保证过上优质的养老生活。”藏卫民分析,作为家庭主要经济支柱的年轻爸爸,应该是家庭首要保障对象,而轻症重疾保障计划是首选,意外、医疗、重大疾病和人寿等险种均可以考虑。而对于年轻爸爸的投资结构,东方证券望江路营业部首席投资分析师汤军较为推荐基金定投等低风险长远计划。

40-50岁: 养老险越早买越划算

对40-50岁的中年父亲来说,正处于人生事业的高峰期,家庭逐步步入成熟期。

“这样的父亲,财富积累已到一定规模,整体的家庭流动资金相对充裕。”中信银行胜利路支行理财师方莹莹认为,“正值壮年”的40岁爸爸,风险承受能力是所有年龄段父亲中最强的,理财计划可以积极一点,比如适当参与一下高风险的股票、基金等投资。“在资产配置的安排上,倘若家庭流动资金较为充裕,中年父亲可以适当将流动资金的30%-50%投向股票、基金等风险型产品上,而一般工薪阶层,资金不够充裕,可以适当配置流动资金的10%-20%投向风险型产品。”

而保险业内人士则建议,这个年龄段的父亲还要持续,加重对重疾险的投保,有先机意识的父亲可开始着手准备未来养老退休计划。如果选择购买商业养老保险,分红年金型养老险是个不错的选择。根据个人的经济情况,可选10年甚至20年的缴费期限。专家建议,养老险越早买越划算。

50岁以后: 应以稳健型理财为主

50岁以后,大部分资产已属于固定资产,一部分资金需要保持流动性,又不想变作“活期存款”,对此,业内表示,这种情况下可多考虑灵活操作的中短期理财产品。

“几十年积累下来的财富,不能因为某一次投资化为乌有,这一阶段最好以定期存款、国债等稳健型理财为主,控制理财风险。”如果想适当尝试投资,农行明珠广场支行理财师祝春分析,老年父亲最好购买流动性比较强的产品,比如中短期银行产品等,让手中的养老费用不至于贬值。

同时,老年人是意外风险的高发群体,随着父亲年龄的增大,可能的意外风险不容忽视。子女在父亲节来临之际,给父亲投保适合的意外保险很有必要。给父亲购买意外险时,需格外关注保障范围,一般的意外险主要承保意外身故/残疾,意外医疗,若是附加意外住院津贴赔偿则更划算,可减轻住院经济负担。而在给父亲购买医疗和重疾险时,应注意“保证续保”条款。

金融资讯

中信银行: 跑步里程可换货币基金

中信银行启动“中信红·悦动季 爱在分享成长”客户活动,在6-9月,将为代发客户、个人贷款客户、同时拥有借记卡和贷记卡双卡客户、手机银行客户以及出国金融客户等重点客群提供专属金融产品和增值服务。

活动期间,中信菁英卡代发工资客户可享专属理财,专属资产配置方案。此外,“中信红·悦动季”还将举办“健康最美——中信菁英跑”活动,将健康生活理念与中信银行产品结合,报名参加活动的客户,可用跑步里程兑换“薪金煲”份额,“薪金煲”被业内誉为工资理财神器,在借记卡上开通“薪金煲”功能可将余额理财发挥到极致,实现日日加薪,还可将已经购买“薪金煲”的资金随时进行ATM机取款、刷卡消费以及信用卡还款等业务,为客户带来货币基金的收益和活期存款的便利。

记者 邹传科

人保财险合肥市分公司: 连续三年提供爱心送考

6月7日至8日,人保财险合肥市分公司“人保之友”客户俱乐部联合合肥论坛全面启动2015爱心送考活动,该活动已连续开展三年,受到了考生和家以及公司客户的广泛赞誉。

本次爱心送考活动得到了俱乐部会员的积极响应,20余名驾驶经验丰富的私家车主报名参加。活动期间,参加活动的车辆按要求穿梭在城区各主干道和考场边,高考考生凭准考证即可免费乘坐贴有公司“爱心送考”标牌的车辆。

据悉,人保财险合肥市分公司“人保之友”客户俱乐部自成立以来,一直积极投身公益事业,爱心送考、爱心助学以及相关公益活动的开展受到了社会的关注和肯定,充分体现出人保财险承担社会责任、弘扬社会正能量的企业形象。

王莉 邹传科

池州新华保险快速理赔 50万元

2015年1月1日,客户周先生在朋友介绍下为儿子购买公司健康福星增额(2014)保险,保额50万,年缴保费22000元,20年交。因为当时周先生在江苏工作,所以当时保单在江苏承保。

2015年4月26日,周鑫与同学一起在铜陵天井湖坐游船游玩,不

慎落入湖中,因抢救不及时,导致溺水死亡。

2015年5月18日,客户周先生回到老家池州办理相关事宜后向公司报案,考虑保额较高且为异地申请理赔,池州中支客服经理特别接待客户,并协助客户通过95567报案,在分公司指导下协助客户准备相关理赔材料。

2015年5月26日,在客户提交所有材料后,公司经过勘查并报备总公司后,迅速理赔结案,并及时将理赔款50万元打入客户账户。

张书敏
记者 邹传科



年中揽储 理财产品或有小反弹



目前,尽管股市的火热吸引了大量的资金入市投资,大量工薪家庭资产配置仍需分散匹配。随着上证指数高位振荡,尤其是本周股市大跌,让不少投资者回吐了盈利。相比之下,银行理财产品等类固定收益投资的优点

凸显了出来。6月已过半,银行年中大考又近在眼前,近期理财产品收益率小幅提升。业内分析认为,6月底银行年中吸存,理财产品的平均预期收益率会出现小幅反弹,但因为目前流动性宽松预期仍在,预计收益率并不会出现暴涨。

银率网统计数据,上周共有767款银行理财产品发售,平均预期收益率为5.13%。其中,人民币非结构性理财产品累计发售711款,平均预期收益率为5.1%,环比上升0.04个百分点。

业内分析认为,短期银行理财产品预期收益率提高,一方面是因为年中将至,揽储压力下各银行需要稳定自身存款资金,通过提高短期理财产

品的预期收益来降低资金外流不失为明智之举,另一方面是因为最近中短期市场利率也出现升势,小幅攀升。

从资产配置的角度来说,业内人士建议,青睐稳健投资,风险承受力有限的客户还是应当适量配置银行理财产品。降息通道下,投资者可以抓住机会选择一些中长期的理财产品,以锁定较高收益和分散投资风险。值得一提的是,同样是购买银行理财产品,投资者除需关注收益、期限外,也需留意理财产品的投向,其可能出现的风险是否与个人风险承受能力相匹配,毕竟理财产品并不在存款保险保障范围内,且大部分银行理财产品属于非保本浮动收益型。

记者 邹传科

华夏保险: “圆梦行动”圆满结束

日前,由华夏保险合肥中支在全市范围内开展的“圆梦行动”圆满结束。此次活动主要是华夏保险针对困难儿童救助开展的爱心行动。在整个活动期间,华夏保险合肥中支圆梦工作组人员奔赴市区、长丰、肥西、肥东等地,慰问救助困难儿童近十余人,为孩子送去华夏保险的一份关爱。华夏保险在企业不断发展的同时,心系社会。通过各种方式回馈社会,将“华夏大爱”传播到社会各界。

杨维良 记者 邹传科

中国人寿: “国寿客户节”拉开序幕

2015年6月13日,中国人寿安徽省分公司邀请合肥、淮南、滁州三地的国寿小画家们齐聚合肥“中国徽文化艺术馆”,共同召开“国寿小画家安徽赛区省级作品展暨‘6.16’国寿客户节开幕式”,拉开了今年“国寿客户节”的序幕。

本次活动由中国人寿安徽省分公司与安徽省美术家协会共同主办。活动现场,中国人寿安徽省分公司党委书记、总经理林守道,省美协少儿艺委会副主任季红跃分别致辞。据悉,中国人寿安徽省分公司“6.16国寿客户节”将延续往年的服务宗旨,在全省范围内开展免费体检、高考志愿填报讲座、健康讲座等多方面的增值服务。

记者 邹传科