

春节期间,孩子们收到了不少压岁钱,除了选择存进银行之外,不少家长考虑为孩子购置一份保障。因此,少儿保险要不要买、怎么买,成为许多家长热议的话题。那么——

# 家长如何为孩子选购保险?

本报记者 鲁淑娟



## 保障是保险的本质

这两天,市民李小岩计算了一下,这个春节两岁的儿子总共收到了4000多元压岁钱。在和老公商量后,李小岩决定用这笔钱为孩子买份保险,也算是为孩子增加一份保障。

可是咨询一圈下来李小岩发现,现在市面上的险种很多,既有为教育储蓄的教育险,又有防范意外风险的意外伤害险、抵御重大疾病的重疾险、减轻就医负担的住院医疗险,还有保障全面的万能险。到底该选哪种?面对琳琅满目的保险产品,李小岩一下子犯了难。

“保障才是保险的本质,因此家长为孩子选择保险,应该首先关注保险的保障功能。”宝鸡市保险行业协会寿险部主任张小燕说,例如中小学生学习缺乏自我保护能力,又活泼好动、好奇心强,离开父母的贴身照料,难免会遇到磕磕碰碰的情况。因此,可以给孩子选购一份意外伤害险。

住院医疗险是为补偿疾病所带来的医疗费用的一种保险。虽然大多数孩子都有社保,但是报销比例和报销范围有很大限制,这时住院医疗险就是一个很好的补充。

近年来,由于环境、食品安全等原因,重疾发生率也呈现年轻化趋势,儿童重疾险是通过小额投入,将

可能出现的风险转移给保险公司。若孩子不幸罹患重疾,只要确诊的疾病符合保险条款中的保障对象和保险责任,就可一次性获得保险公司相应的赔付。

教育险是针对少年儿童在不同成长阶段的教育需要提供相应的保险金,本质上以为孩子的教育储备基金为目的,既有强制储蓄的作用,又有一定的保障功能。不过,教育险也有缺陷,如流动性较差、保费较高。资金一旦投入,需要按合同约定定期支付保费给保险公司,属于长期投资,短期内收益不高。

张小燕说,无论孩子还是成人,出现健康、意外等问题,都将给家庭带来很大的经济压力。因此,建议家长给孩子购买保险的时候,优先选择意外、住院医疗、重疾险。在保障问题解决的基础上,如果财力充裕,则可以考虑购买理财型的教育保险产品。

## 明确需求合理配置

“从专业角度来讲,如果要获得全面的保障,就要科学配置保险。”泰康人寿陕西中心宝鸡支公司运营部经理文亚莉介绍,家长们的风险意识虽然在日益提升,但不少人购买保险时比较盲目,很少有人做到科学全面配置,有的甚至会重复购买一种产品。

市面上的儿童保险产品价格从几百到几千元,甚至上万元,相差悬殊。那么,保险产品是不是越贵越好?家长应该如何配置?

“风险保障‘含量’决定保险产品‘质量’,不一定花钱越多就保障越高。”中国平安人寿保险公司宝鸡中心支公司运营室吴经理表示,选择保险产品时不能单独从表面价格进行简单对比,应充分了解保险的保障内容、保障期间等。在选择保险时,不同的家庭需求不同,家长应根据自己的需求以及实际情况来为孩子配置保险,切忌互相攀比。

就整个家庭而言,保费的占比应在年收入的20%左右,儿童作为家庭的一分子,保费的占比最好不要超过10%。保险产品的保费,以被保险人投保时的年龄确定,保费随着年龄增大而增高,儿童的交费要比成年人少许多。一般而言出生满28天的健康孩子就符合投保的要求。0-3岁的儿童疾病发生率较高,可办理全面的医疗保险转移风险,孩子入学后可以补充或选择办理学平险;3岁以上儿童及青少年活动范围扩大,意外发生的几率上升,意外伤害及意外医疗险的配置也很有必要。目前孩子的教育投入是家庭支出的一个重要部分,在经济允许的情况下,提前为孩子办理教育型保险作为未来孩子教育

费用的补充也是不错的选择。

此外,在决定给孩子买保险之前,一定要先了解孩子已经拥有的保险,这样可以避免重复投保;要是学校已经给孩子买了保险,家长可以先了解一下保险的具体条款,根据孩子欠缺的部分再给予补充。

## 家长是孩子的最大保障

“许多家长都会给孩子买保险,但往往忽略了对自身的保障,这也是我们现实生活中买保险常见的一个误区。”张小燕说,对整个家庭而言,最需要保障的并不是小孩,而是肩负赚钱养家的年轻家长。一个家里,家庭经济的主要来源是父母,如果只给孩子投保,一旦父母双方有人因为意外或者疾病无法正常工作,没有了持续收入,那么孩子便会失去保障的来源。因此,买保险应按照“先大人、后小孩”的原则进行。在保险产品品种的选择上,也是按照意外、住院诊疗、重疾、理财的顺序来配置。

保险产品一般都有比较长的周期和连续性,如果中途退保或退保,无疑会给孩子带来不小的损失。因此,文亚莉建议市民买保险之前一定要考虑清楚,了解自己的需求,按照需求购买保险产品。由于保险合同条款特别细,内容也很多,很多人买完保险后看都不看保险合同,有些人甚至都不知道自己买的是什么保险、权利义务是什么。文亚莉建议,如果实在没时间看完整个合同,至少要了解保险合同的交费年限、基本保险金额、保险责任、责任免除、退保损失等。因为投保后一般会有一定日期的犹豫期,投保人如果有什么不清楚的,一定要在这个时期咨询保险代理人,以免造成不必要的麻烦。

随着保险产品的不断改进,不少新产品的附加功能被人们所关注。例如附加投保人保费豁免功能,这种功能是指,倘若家长由于疾病或意外而丧失劳动能力和身故,保险公司将豁免家长应缴保费,使投保人的保障权益仍然有效。因此,为避免保险因为投保人发生意外而中断带来巨大损失,建议家长为孩子选购保险时,最好选择带有投保人保费豁免功能的保险产品。

# 今年上市公司会掀起分红小高潮吗?

兰州民百日前公布每10股分红16元的消息令市场振奋。随着市场参与者分红意识的提升,A股上市公司会在这个年度掀起分红小高潮吗?

兰州民百在年度报告中披露,公司2018年净利润15.84亿元,拟定以报告期末公司总股本为基数,向全体股东派发现金红利。按分红基准日股价计算,股息率达到28%。

据Wind资讯统计,截至2月13日,A股有15家上市公司披露年度分红方案。其中,百川能源每股派发0.5元,焦点科技每股派发0.5元,方大集团每股派发0.2元,这几家公司的股息率均在4%左右。

“分红多少主要取决于上市公司的盈利能力、利润累积情况、自身投融资需求和管理层的态度。”信诚资本基金经理杨仲华说,分红是好事,在满足企业投资和债务偿还的前提下,应鼓励多向股东分红。

兰州民百即是因出售上海永菱和上海乾鹏全部股权,才有足够的资金用于高分红的。公司2018年度获得1004.41%的同比净利润增幅。福耀玻璃、格力电器等历年较稳定分红的企业,经营业绩也较平稳。

另外,监管层对分红的支持态度也被认为是企业分红增多的一个原因。去年,证监会相关人士多次喊话,积极倡导上市公司现金分红。上交所还在去年对多家“铁公鸡”发出了监管工作函。

这些监管措施和喊话一定程度促使一些“铁公鸡”开始分红,一些分红少的企业加大分红力度。

分红增多的现象在上年度已经有所显现。

对于今年上市公司分红,业内人士有不同的看法。“今年的分红总额应该会有所增加。”前海开源基金首席经济学家杨德龙说,监管层的鼓励会促使上市公司加大分红力度;投资者越来越青睐分红率高的企业,当前市场环境,上市公司可能提高分红以提振信心。

光华管理学院会计系副教授罗炜则认为,不好判断今年会更多还是更少。“上市公司去杠杆仍会给企业带来资金压力,分红可能减少。但同时,一些资金较充裕的上市公司则可能会提高分红。”

对于一些关注分红回报的投资者,杨仲华建议,既要关注股息率,也要关注分红的持续性,而不仅仅是看每股分红的金额。关注持续性是因为分红要除权,股价会变动,历年股息率较低不一定分红就少。

(据新华社)

## 工行宝鸡分行:支持地方经济发展获表彰

日前,市政府公布了2018年度重点项目建设等九项重点工作考核结果,中国工商银行宝鸡分行喜获“2018年度金融支持地方经济发展先进单位”称号。

2018年,中国工商银行宝鸡分行认真贯彻落实党的十九大精神,围绕我市“全面推进最具幸福感城市建设”工作部署和要求,深化政银合作,支持重点项目产业集群发展,在贷款投向向上优先满足交通、电力等基础设施和项目建设项目的融资需求;以机床制造、石油装备、汽车及零部件等九大产业集群为重点,全力支持骨干企业上项目、扩产能。同时,启动“工银普惠行”主题活动,充分调动小微中心和网点的资源力量,用好线上和线下融资产品,不断提升服务小微企业能力;推出“网贷通”“经营快贷”等产品,较好地满足了小微企业主、个体工商户“短、频、快”的融资需求。此外,调整信贷结构,支持居民消费和创业融资需求,以“转型升级、提质增效”为导向,积极跟踪我市文化旅游、公用设施、旧城改造等融资项目,大力发展个人住房、消费贷款和信用卡分期付款业务,信用卡融资额达到8.6亿元;大力推动互联网金融业务发展,依托融e购平台,将宝鸡“秦花”蜂蜜、陈宝生态农业等品牌销售推向全世界;瞄准学校、物业公司、医院等行业,大力推广银校通、物业云平台等,使广大群众足不出户就可通过工行手机银行APP、微信扫码等方式在线完成缴费。

据介绍,2018年工行宝鸡分行累计投放贷款136亿元,各项贷款净增17亿元,贷款增速达到11.54%,超过上年5.98个百分点,有力地支持了地方经济发展。

(晓雯)



# 金融服务民企组合拳释放哪些信号?

春节刚过,民营企业迎来新年“大礼包”。中共中央办公厅、国务院办公厅近日印发《关于加强金融服务民营企业的若干意见》,意见要求银行、证券、保险等金融领域全面加强支持民营企业力度。这份高规格、大力度的文件释放出哪些政策信号?又会带来哪些实效?

## 信号1

### 高规格文件提振民企信心和预期

“由中办、国办联合发文,如此高规格足见中央对金融服务民营企业工作高度重视。”中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼表示。

意见提出一系列具体举措,扩大银行、证券、保险等各条资金支持民营企业路径,同时推出一些长期配套政策,包括强化融资服务基础设施建设、完善绩效考核和激励机制等,凸显了远近结合、标本兼治的政策导向。

国家金融与发展实验室副主任曾刚认为,意见挥出的政策“组合拳”既有系统性又具针对性,从供给端、需求端乃至基础设施建设等方面推出创新制度,从根本上打通企业融资壁垒,消除融资堵点。要加速政策落地,尽早产生实际效果。

他表示,民营经济在稳增长、促进创新、增加就业等方面发挥着不可替代的作用。通过改善民营企业融资环境,有助于提振民营企业信心,提升民营企业主动发展升级的动力,对宏观经济稳定运行有着深远影响。

## 信号2

### 货币政策定向支持作用进一步发挥

目前,银行等金融机构支持实体经济受到流动性等方面的约束,需要从供给端破题。意见提出,加大金融政策支持力度,其中第一点就



是实施差别化货币信贷支持政策。

董希淼认为,实施差别化货币信贷支持政策,要更好地发挥货币政策和信贷政策的结构优化作用,充分利用定向降准、再贷款和再贴现以及票据融资等政策工具和手段,引导资金更有效率地流向民营企业。

去年,人民银行通过四次降准、增量开展中期借贷便利等措施,保持流动性合理充裕。今年1月份,又通过普惠金融定向降准动态考核、降准置换中期借贷便利等措施,释放长期资金约8000亿元。

专家认为,增强信贷供给不是“大放水”,不仅要提供流动性支持,更要注重结构性调节。意见提出的完善普惠金融定向降准政策,增加再贷款和再贴现额度,将进一步鼓励金融机构增加民营企业、小微企业信贷投放。

## 信号3

### 民企贷款比重将进一步提高

支持民营企业发展,作为融资主渠道的银行业的“主力军”作用需

要进一步发挥。

新发放公司类贷款中,民营企业贷款比重应进一步提高;减轻对抵押担保的过度依赖;支持民营银行和其他地方法人银行等中小银行发展,把民营企业、小微企业融资服务质量和规模作为中小商业银行发行股票的重要考量因素……针对银行业,意见提出了诸多要求。

“这些内容,既有对银行服务民营企业的资金量的要求,也有对优化完善金融机构体系、产品体系的制度安排,有利于进一步发挥银行业服务民企的主力军作用。”董希淼说。

加大支持民企力度的同时,防风险的弦不能松。“商业银行要遵循经济金融规律,依法合规审慎经营,科学设定信贷计划,不得组织运动式信贷投放。”意见提出。

董希淼表示,加强对民营企业的金融服务,要科学施策,在大力支持民营企业的同时仍要防控好风险。

## 信号4

### 直接融资的短板将逐步补上

直接融资是企业融资的重要路

径。在发达的金融体系中,直接融资占比要高于间接融资。但在我国融资结构中,直接融资一直是短板。

意见提出多项举措,积极支持符合条件的民营企业扩大直接融资,包括通过股票市场、债券市场以及风险投资市场等。

“扩大直接融资对于民营企业而言更具有适用性。”联讯证券首席经济学家李奇霖说,直接融资相对于间接融资,信息更加透明和对称,市场化程度更高,资源配置效率更高。

他表示,设立科创板并试点注册制,新三板改革等,有助于民营企业通过股票市场融资,也会进一步激发风险投资对民营企业的投资热情。

## 信号5

### 更多长期保险资金支持民企

意见提出,研究取消保险资金开展财务性股权投资行业范围限制,规范实施战略性股权投资。分析人士认为,这一条“含金量”十足。

“这能有效提升民营企业和中小微企业的金融可及性。”银保监会有关部门负责人说,取消保险资金开展财务性股权投资的行业范围限制,可以为民营经济提供更多长期资金支持。

银保监会数据显示,截至2018年底,保险资金运用余额为16.4万亿元,较2018年初增长9.97%。

国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示,保险资金具有规模大、期限长、来源稳定的独特优势,为保险资金投资“松绑”可以拓展其配置空间,促进保险资金发挥机构投资者积极作用,重点支持有市场、有前景、有技术优势的行业和领域,促进经济提质增效。

(据新华社)