

## 不管怎么回家 记得上保险

本报记者 江 帆

春节又至,你是保障加身,还是“裸奔”一族?

诚然,保险计划的制定不应该是“临时抱佛脚”,但每逢节假日检查下自己的保障情况,做到查漏补缺,甚至“亡羊补牢”,还是很有必要的。毕竟春运期间,出行人数较多,也是交通意外事故的高发期。

你如果是位坐火车回家的“春运”客,那请注意,你已经比往年少了一份保障。因为从今年1月1日开始,火车票中原来含有的2%的“意外伤害强制保险费”已正式取消,这意味着铁路部门曾为旅客承担的那份保障要由你自己加上。

据记者了解,虽然不少保险公司有意抢占铁路强制险退出后的市场空间,但如何进入还处于“摸石头过河”的阶段。目前只有极少数保险自助销售服务机出现在北京和上海的轨道交通站,旅客可自助购买涵盖铁路、飞机、轮船、地铁在内的综合交通意外险。而常见的网络、电话订票和各大火车票代售窗口均没有商业意外险供旅客选择。

对此,业内人士建议:为避免春节回家冒“裸奔”之险,一定要为自己购买一份交通意外险。

目前市场上有两类交通意外险,一是短期交通意外险,另一种是综合交通意外险。短期交通意外险最短1天最长1年,保障范围涵盖各种交通工具,费用较低,但保险责任主要限于身故。如从北京到上海,可在机场花50元买一份意外伤害保险,火车意外保额20万元,飞机意外保额为80万元,但保险期间仅有15天。

综合交通意外险则包含意外身故、意外残疾、意外烧伤等综合保障,提供的保障更全面,保险期间更长。以中意人寿最新推出的“中意百万护航(2.0)综合保障计划”为例,涵盖在地铁、火车、飞机等公共交通工具和自驾车发生的意外伤害事故,提供意外身故、意外残疾和意外烧伤保障,同时还涵盖意外医药补偿。

你如果是位跟团出行的旅游者,不要认为有旅行社责任保险就够了。一则,旅行社责任险只保障旅行路线范围内的风险,而你在旅游中的所有任何自由活动,都是不保障的。二则,旅行社责任险的保障额度不够,你需要为自己专门购买一份意外保险。而且如果你是探险性质的旅游,那普通的旅游意外险更是鞭长莫及,你可以选择一些特别的保险,比如美亚保险公司的“畅游神州”境内旅游保障计划,其中对如滑雪、潜水、跳伞、攀岩等娱乐项目都有保障。

如果你是境外旅游者,一定要购买有国际紧急救援保险的旅游险,因为一旦出现意外,可通过国际救援中心(SOS)的救援电话第一时间获得救助。

如果你是位自驾车爱好者,首先需要为你的车辆做好保障,包括车辆本身的全面检查,特别是要检查车险保单是否到期,是否需要续保等。如果没买全车盗抢险的,可考虑花100元左右投保一个月的全车盗抢险。还有一件必须关注的事,就是你所投保的保险公司能否提供异地理赔服务。

长假外出,自驾出行遭遇异地出险最为头痛,但并不是所有保险公司都能提供异地理赔。从目前情况看,中国人保、平安财险和太平洋财险三家均推出了全国通赔服务,网点也最多,异地出险可以比较方便地理赔。如果没有异地理赔的保险公司,车主在异地出险则需要将资料提交至投保所在地的公司办理理赔。还有一些保险公司,如大地保险、太平保险等只能在有分公司的地区提供异地理赔服务。所以自驾出行者一定要提前了解自己投保公司的理赔流程和相关服务。

除异地理赔外,不同公司的车险理赔服务也有差异,包括理赔金额和时限规定。中国人保规定车险损失金额万元以下,不涉及人伤、物损的赔案,1小时内完成单证收集、核赔等工作并安排付款;同样的情况,中国平安的时限是1天。如果希望快速理赔,一定要先咨询好理赔的程序和需要提供的资料,以免耽误自己的行程。

电话和网络车险购买者还能享受到一些增值服务,比如免费且不限次的道路救援服务,包括紧急送油加水、更换轮胎等等,但保单一定要在有效期内。



每逢季末、年末以及节假日之前,银行普遍会上调产品收益以吸纳资金,在这些时间点投资者可适当关注滚动型理财产品。

投资者对超短期投资品种的强烈需求同样引发了基金公司的兴趣,短期理财基金就是顺应需求而于2012年兴起的一种创新型基金品种。

## 人放假 钱不歇

普益财富 方 瑞

为了迎合理财市场短期产品的需求,银行推出了大量的31天至40天期限产品,2012年以来1个月至3个月期限产品市场占比达到56.3%;另一方面,参照证券投资基金的运行模式,各商业银行开始发行滚动型或开放式产品,且产品开放申购和赎回的时间间隔在1个月以内。

投资者对超短期投资品种的强烈需求同样引发了基金公司的兴趣,短期理财基金就是顺应需求而于2012年兴起的一种创新型基金品种。基金公司也想在火爆的短期理财市场分得一杯羹,而监管层限制超短期理财产品的政策正好给予了切入此市场的最佳时机,短期理财基金定期开放申购和赎回,其投资运作期限通常为7天、14天、28天、30天、60天或90天不等。

那么,短期理财基金与滚动型/开放式银行理财产品有哪些区别和相似之处呢?

从开放申购和赎回的时间上看,绝大多数短期理财基金可于每个交易日申购,这一点与传统基金一致,只是投资者须在基金规定的运作期限后方可赎回,如汇添富理财60天债券基金就是此种设计,而另外有少部分此类基金完全参照银行理财产品的传统做法,基金运作期前后的数天开放申购和赎回,运作期内不可申购和赎回,如华安月月鑫短期理财基金。银行方面则普遍采取后者做法,产品以自动滚续形式存在,每个滚动投资期内投资者不可申购和赎回。因此,短期理财基金的申购时间范围通常比银行理财产品更加宽裕。

从投资门槛上看,银行理财产品的购买

起点至少5万元,有些产品甚至更高,而短期理财基金1000元即可参与其中。因此,短期理财基金更适合投资额度较小的普通大众。

从收益表现上看,二者的一个最大区别在于收益率的可预期性方面。投资银行理财产品的投资者在购买产品前可预先知晓银行公布的产品预期收益率,过往经验表明由于银行理财产品多投资于债券与货币市场工具等低风险品种,因此产品到期兑付预期收益率的可能性极高。

滚动型/开放式理财产品也延续了这一传统做法,投资者可在申购产品前获得产品预期收益率,只是这个收益率可能会根据市场利率水平、资金面紧张程度以及各商业银行产品开发策略等因素进行调整,这样前后两个滚动投资期的收益率可能有所差异,比如2012年年中的两次降息就直接导致此类产品的收益率出现下调。而短期理财基金的收益率不可准确预期,其确切收益表现在基金实际投资运作之后才可体现,即便此类基金公布了预期收益率,投资者也仅能将此收益率作为一个参考。

对比具体投资收益率可以看出,目前滚动型的7天或14天期限的银行理财产品的收益率普遍在3%以上,而大部分类似期限的短期理财基金则未超过3%。而银行之间和基金公司之间也各有差异,其中银行方面比较明显的特征则是股份制银行产品收益率通常高于国有大型银行。此外,基金每日计算收益,收益率的前后变化幅度可能较大,收益稳定性不如银行理财产品。

## 过年了 买点金子吗?

本报记者 常艳军

蛇年春节快到了,吉祥、欢乐的气氛渐浓。对本就寓意着美好祝愿的黄金产品,春节临近就越发“引人”,大过年的,图个吉利,也图个喜庆。

“黄金首饰从去年12月份就开始红火了,估计到春节会有一个高峰。一般来看,1、2、3月,黄金饰品都会比较红火。”北京国华商场投资金条主管王铮说,贺岁金条在去年12月底就卖得差不多了,投资金条这一块还比较稳定,还是100克左右的最受欢迎。

业内人士表示,节日期间黄金消费品购买火爆的场面也会带动黄金投资市场的行情,但因为国内场内交易市场均休市,可能会给投资者带来一定的困扰。

不过,“投资者可通过银行账户贵金属的交易来弥补这一缺憾。商业银行账户贵金属产品,多与国际市场挂钩,可以很好的覆盖春节期间的交易时段。”北京黄金交易中心首席分析师张磊表示。

那么,春节长假期间,账户贵金属都可以交易吗?

“在春节前,工行的网站上会有相关业务的交易日期公告,就包括账户贵金属的交易日期,请投资者及时关注。”工商银行北京分行资金部交易员蒋海洋说,去年春节的时候,账户贵金属一天没停,基本和平时一样。此前,大年初一、初二停过,一般也就停两天。张磊梳理了一下近八年我国黄金市场在农历新年前后的表现发现,历年春节期间黄金价格均呈现上升势头,最大上涨空间为2011年的11.91元,涨幅为3.51%;最大上涨幅度为2010年的3.88%;最小上涨了1.24元,涨幅为1.11%。8年平均上涨5.84元,涨幅为2.28%。

而且,“从黄金价格的周期走势来看,在每年的1月至2月,金价为全年金价的对高位。3月开始金价便展开下行整理,直至年中。”张磊说,在经过了7月至8月份的整理后,金价在9月份上涨的概率较高,随后在10月份进行调整,年底行情多以震荡调整为主,波动规律较为明显。

虽然,近几年黄金价格在春节期间均呈现不同程度的上涨,但投资者依然要防范价格异常波动的风险。

张磊建议,在春节前,参与杠杆交易的黄金投资者,如黄金(T+D)业务、黄金期货等,应逐步减仓,力求在节日停盘期间,保持轻仓状态,切忌赌行情、重仓过节。对于投资金条的实物投资者,不必采取特别的操作,但也需要关注国际市场黄金价格的波动。

“从目前看,春节期间国际黄金市场不会很平淡,如果不想在春节期间失去投资机会,建议客户多用委托交易,可以结合目前的市况和自己的判断设定一个买入价格,并成立一个7天有效的委托,卖也是一样。”蒋海洋表示,“因为春节期间,黄金市场还是有波动的,如果客户没有时间盯行情,轻仓、稳健一点儿好,避免可能的波动风险造成损失。”

“毕竟其他时间也都可以交易,而且也有精力和时间去盯行情,不一定要在春节期间交易。过年嘛,保持一个好的心情很重要。”蒋海洋说。

“若在节日期间投资者涉足的黄金交易品种休市,或可通过商业银行账户贵金属业务进行风险控制。这样可以通过反向的锁仓操作进行风险对冲,控制住持仓风险。”张磊说。

不过,也有不同观点。

威尔鑫首席分析师杨易君认为,从目前情况来看,应该持有1700美元/盎司下方成本的黄金过节,近期市场给了我们很好的买进机会。对非保证金投资者而言,我认为1700美元/盎司下方的成本重仓过节没有中期风险。对保证金投资者而言,一周时间内的休市不算短,如果春节假日前的成本优势已在50美元以上,那么相对重仓过节风险也不大,否则应该战术性降低仓位,规避市场波动风险。“中期来看,新一轮的货币释放似乎已经开启,而黄金必将发挥对冲全球货币泛滥、信用下降风险的作用。”

“对风险承受能力较低的投资者可重点配置更为稳健的黄金。对承受价格波动风险能力较强的投资者而言,或可加重白银持仓的比重。”杨易君说,“保证金投资者对白银的保证金仓位配置也需低于黄金,因白银价格波动总是比黄金显得灵动。”

春节期间虽不能进行交易,但投资者仍需关注市场环境的变化。

杨易君认为,一是要关注全球流动性趋势是否继续顺应近期趋势放大;二是关注美国债务上限调整对市场的影响,个人倾向于对美元构成利空,投资者同时仍需注意市场对此消息的灵敏度,以辨别题材对市场的支撑力度。不过,前者是主线。

## 年画收藏 让喜好升值

本报记者 张 忱

在熙熙攘攘的北京潘家园旧货市场里,现代藏品交易厅算是一个相对清静的去处,交易厅里大约20家经营新派年画的店铺,顾客都不算多。这些店铺出售的年画多以建国后作品为主,价格从两三百元到几千元不等,偶尔也能看到年代更远的年画。

在二级市场上,年画的交易也不是很红火。近年来的年画拍卖专场可谓少之又少,在其他拍卖中,年画的交易量也不大。根据雅昌艺术网的统计,大部分年画拍卖价格都在几千元到3万元之间,2009年的一幅年画作品曾以88000元成交,这已经算是近年来拍出的天价了。可与同为印刷品的连环画动辄几十万元的价格相比,年画的价格就要低得多了。年画收藏家王宇清告诉记者,现在关注年画收藏的人还比较少,年画的市场开发还很初级。

年画的历史可以追溯到汉朝,以神像和各种吉祥图案为主的传统年画,曾是家家必备的年货。上个世纪初以来,新派年画逐渐增多,月份牌风格的海派年画以及新中国成立后的新风格年画和宣传画,都曾是街头巷尾常见的物件。改革开放之后,新派年画的出版量逐渐萎缩,传统年画制作逐渐恢复,年画的收藏价值也开始被人们发现。

年画收藏家尹琪告诉记者,做传统年画收藏,首先要了解年画,喜欢年画。各地的年画风格各异,有什么样的水土和人物,就会有什么风格的年画。苏州桃花坞的年画就比较秀美,四川绵竹的年画形象则带有典型的川人特征。尹琪认为,如果从收藏潜力的角度来看,他看好绵竹、杨柳青的年画,因为这些需要手绘的年画不可复制,而且技艺精湛的老艺人的新作已经日渐稀少。

“我曾经在北京做过一个以钟馗为主题的年画展,很多观众都觉得眼前一亮,同样是钟馗,但展出的作品和他们的印象完全不同。以前在商店里从未卖过过的画,展览时竟然断货了。”尹琪说。



传统年画的主题相对固定,新派年画则不然。它们和当时的社会生活有着更加紧密的联系,其内容也随着时间的推移有着很大的变化。民国时期的月份牌年画反映了当时的流行时尚与商业文化,新中国成立后的年画则反映了人们生活的方方面面。近七十年里大部分重要的文化符号都在新派年画中得到了体现,这为新派年画增添了不少历史和文化价值。王宇清说,尤其值得一提的是,新中国成立之后的几年,大部分美术家都参与了年画创作,其中不乏李可染、黄永玉、黄胄、靳尚谊等名家,在市场上,品相好的大师作品单张价格大都已在1万元以上。

王宇清认为,很多新派年画的存世量其实比连环画还要少,但是由于了解的人比较少,其价值还没有被真正发现。比如月份牌年画,上个世纪九十年代单张价格就已超过千元,至今只涨了10倍左右。如果将来研究探讨的人多了,市场建设也完备了,新派年画的价格还会有几何级数的上涨。

“年画的收藏和投资需要时间,短期的投机与炒作恐怕行不通。”王宇清说,收藏年画,两三年是不会有见效的,好的东西需要时间才能到你的身边。近年来的优秀作品越来越罕见,大量的交易还是在藏家之间完成的。初涉年画的藏友需要时间建立自己的网络和渠道,淘到心仪的作品,也需要时间才能对年画产生年代的生活有所了解,把握年画的时代价值。比如说,建国后一些美术名家创作以山水为主题的画,也有印刷版问世,印数也不大,但由于这些画和当时的社会关联不那么紧密,价值潜力上就不如主要表现世俗生活的年画作品。

收藏传统年画,需要时间来训练“眼力”。好的传统年画,一定要画面干净,套色准确,画面灵动,人物或动物的眼睛有神采。尹琪曾花了三四年的时间跑遍了全国的各个年画产地,认识了不少老年画艺人。但由于木板印刷的缺陷,即使从他们那里,尹琪挑选满意作品的成功率也只有5%左右。尹琪认为,收藏传统年画,要真正喜欢这种东西和它的文化,而不只是为了钱,如果纯粹是为了挣钱,买来不懂得欣赏又别无他用,则是一种文化的浪费和悲哀。