“趣味儿”保险牌

本报记者 曹力水

老百姓手中的闲钱多了起来，各家保险公司也使出浑身解数，推出颇具特色的保险产品：“铁路险”、“签证险”、“浴室险”……看得人眼花缭乱，一些兼具理财收益的险种也鸣锣开场。

“1分钱保3个月，保额最高5万”，随着人们交通出行的日益频繁，某电商平台顺势推出“出行神器”，也就是俗称的“公共交通意外伤害保险”，被保险人乘坐公共汽车、火车、轮船、飞机发生的意外，都在保障范围以内，让投保人出行远离“裸奔”。“这个险种挺实用，现在车多人多，保不准会遇上点什么麻烦的事儿，虽然谁也不希望，但毕竟安全第一嘛，价格也便宜。”经常出差的倪志芸说，出门时买份1分钱的意外险，已经成为了一种习惯。

而除了保障类险种的贴心关怀，不少兼具理财收益的险种更打出了亲情牌。“爸妈操劳了大半辈子不容易，买份保险，为他们理财吧”，以一款“两全险”为例，1000元起投，保障期限6年，第一年的预期收益是6.8%，之后几年预期收益在3.5%至4.5%之间，细算下来，与银行理财产品收益相当，如果投保一年后想要退保，也无需缴纳退保费用。

“收益类保险产品最近很有市场，不少客户来银行咨询这类产品”，某国有银行客户经理告诉记者，虽然收益类产品走俏，消费者也要防范风险。“通常这类保险基本收益在2.5%左右，其他所谓预期收益多是分红，是不能保证的，而且保障和收益‘此消彼长’，如果预期收益高，那么风险也较大。”

“实际上，老年人可选择的产品并不多，即使能够投保，也可能出现保费倒挂的情况，很不划算。”在保险理财规划师李阳看来，收益类保险在兼顾保障同时，还满足了理财和流动性需求，对于老人来说无疑是个不错的选择。

从单纯关注生命财产安全的保障，到如今寻找兼顾高收益的保险产品，消费者的保险需求正逐渐多样化，不少保险公司纷纷打出“子女教育”牌，让父母毫无抵抗力。记者从某保险公司官网看到，一款所谓的“教育基金保障计划”产品，只需连续8年缴纳1.6万元的年费，除了享受意外伤害医疗保险保障，可在子女高中、大学等教育阶段领到教育金，25岁时还能领到“婚嫁创业基金”，甚至可能获得潜在的分红收益……诸如此类的保险产品可谓花样十足。对此，某保险公司销售经理吕力表示，这是市场的客观规律使然，保险公司正不断通过改进服务、从消费者角度出发去设计产品，在为公司创造更好收益同时满足客户需求，达到多方共赢。

各类创新险种五花八门，而记者也留意到，去年种种让人脑洞大开的“欠债不还险”、“人在囧途险”等奇葩险种如今已难觅踪影，在某电商平台上搜索关键词，结果一致，“抱歉！没有找到相关的宝贝”。

事实上，早在去年6月，保监会已叫停此类奇葩险种，那些用搞怪流行语命名的保险也回归其本来面目，如“熊孩子险”更名为“少儿综合意外险”，“熊孩子”几个字则藏在了产品宣传界面某个不起眼的角落。“本质上，这类险种多是普通意外险的分支，抓人眼球的名字只是噱头而已，虽然价格不高，但承保范围较小且时间非常短。”吕力提醒消费者，一定要看清保险条款，特别是责任免除部分，根据实际需求理性消费，切勿只听销售人员的口头承诺，或仅仅顾名思义，毕竟保险公司是根据保险条款的内容承担保险责任的。

黄金投资再起涟漪

本报记者 温济聪

“从3月初开始，每天早上一觉醒来，我都会第一时间打开交易软件，瞟一眼当日金价；等吃完早饭，我便成了菜百和国华商场等实体黄金卖场的‘粉丝’，一逛就是一上午。”在菜百金店羊年贺岁金条、金币销售大厅，刚刚买完150g乙未（羊）年贺岁金条的北京市民奇士勇告诉《经济日报》记者，“看金价与逛店铺”是他近期生活的真实写照。

近期，金价持续低位震荡，连续9连阴后，3月13日止跌反弹。加入“抢金”大潮中的可不只有奇士勇一个人，记者走访菜百、多边金都、国华商场发现，店内的“黄金大集市”异常火爆，包括生肖金条、纪念金币、黄金首饰、年货金摆件儿柜台前，挤满了熙熙攘攘的人群。

在世元金行研究中心分析师何禾看来，今年金价处于震荡态势仍然属于大概率事件，但下探空间较为有限。今年以来，金价受避险需求推动出现一波反弹，何禾认为这一反弹趋势有望持续到二季度中旬，3、4月期间黄金具有不小的投资机会。

“从投资角度而言，当前金条和金币都是不错的选择，因为他们都是抗通胀、实现保值增值的利器，不过金条和金币之间也存在诸多的差异。”证金贵金属高级研究员沈杨认为，从长期保值增值层面来说，金条要比金币更胜一筹。金条侧重于投资，金币则重在收藏。当收藏的“精神”意义大于投资价值时，金币才能跨越黄金材质本身，起到实现保值增值的作用。

一般来看，与金条相比，金币的工艺性更强，通常含金量只有99%，而金条的含金量更高，纯度可在99.9%左右。“金条通常分为投资金条和纪念金条两种。与金币类似，纪念金条比投资金条的工艺性更强，其价格也更接近于普通金币价格。”何禾补充说。

早在2012年春天，资本市场上出现了一个让人闻风丧胆的新名词——“中国大妈”。然而，时过境迁，虽然“10天时间，1000亿人民币，300吨黄金被扫”的盛况不复存在，但两年后的这个时节，人们“抢金”的狂热仍然值得关注。

投资有风险，入市需谨慎。总把“钱不能放在同一个篮子里”挂在嘴边的廖鹏翔告诉记者，如今投资黄金不能只“投身”一个品种，要在不同的金店购买不同种类的黄金。为了能够摊薄投资风险，他将黄金投资分成了“三份”：在国华商场买了200g羊年贺岁金条；在菜百淘了100g“幸运草”系列美钻饰品，以及玫瑰印记精品钻戒、南非风情钻戒；在多边金都网上商城购买了5份“招财羊”mini富贵吉祥金章。

尽管进入2015年时千足金上调了18元/克，但在去年经历几次金价大跌后，与去年同期相比，今年的黄金投资品和首饰品价格仍然有一定的优势。“无论是周末走亲访友、孝顺父母，还是为爱人和孩子增添礼品惊喜，外加未来一段时间金价有上升投资趋势，黄金的特殊性决定了它不可替代的地位，近期的销量也要比平时高出不少。”沈杨说。

小众收藏学问大

曹 毅

题材各异的民间手工艺品，不仅传承了中华民族宝贵的民俗文化，还能带来可观的资产增值，不失为投资者的个性选择。

相较于钱币、书画、珠宝等等大众熟知的收藏品，那些个性十足的民间手工艺品颇显剑走偏锋，人们往往知之甚少，皮影、风筝、年画、剪纸……这些看着挺不起眼的小物件，说不准什么时候就成了资金竞相追逐的宝贝。

“以年画为例，这是中国传统民间艺术，已有上千年的历史，内容十分丰富，”收藏爱好者杨杰告诉记者，寓意喜庆的年画，曾在拍卖市场上掀起一股热浪，2004年的中国嘉德广州夏季拍卖会“中国精品年画拍卖专场”，一对《尉迟恭沥粉金门神》和《秦琼沥粉金门神》的清初天津杨柳青年画，拍出了9.02万元的“天价”，年画拍卖专场的总成交额也达到53万元。

杨杰手中，就有一幅民国时期的年画《麒麟送子》，这是他几年前花了700元淘来的宝贝，现在差不多品相的藏品，市场价格约1300多元，几乎翻了一倍，这也成了他最得意的“战利品”。

这些题材相对小众的民间手工艺品，按照曾经的用途可以细分为观赏类和玩赏类，之所以能够卖到如此“高”价，在北京收藏家尹琪看来，不仅因为其具有审美价值，还承载了丰厚的人文底蕴和文化符号，有些甚至可以当做研究中国民俗文化的重要参考。“很多精品收集起来并不容易，过去人们多用作消耗品，很少有保存意识，品相良好的更是凤毛麟角，物以稀为贵，这也导致了不少小众藏品有较高的价值。”

整体来看，目前小众收藏市场还只是刚起步：明清时期的珍贵皮影，价格上千元；出自名家之手的剪纸，价格则在数百元；现代观赏风筝，甚至数十元就可买到。从价格角度来看，小众收藏投资门槛不是很高，适合普通藏友入手。

“应当注意的是，收藏要量力而为，不要一味追求高价，价格低廉的新作品同样有收藏意义。”尹琪提醒投资者，可以通过专题类收集，发挥系统性价值，比如门神类题材的藏品，可以分为文、武、童、兽等几大类，一旦收集成规模，价值也会大大增加。

不过，民俗工艺品众面相对较窄，不容易获得市场广泛认可，艺术品领域资深投资人李宓认为，只有特殊的历史背景、特定的题材或是出自名家之手的精品，才会有较高升值潜力，因此选对品种是投资的关键。此外，是否便于流通变现，对于投资而言也至关重要，不论藏品购买时候价格多高，在需要钱的时候难以变现，或是不能卖到一个合理的价格，那么它的投资价值也可能大打折扣。“这是收藏领域的通病，而对于小众收藏更是如此，所以收藏不要想着一夜暴富，要保持平常心，培养自己对收藏文化的喜爱。”尹琪说。

玩转票据理财

本报记者 周 琳

农历新年已过，荷包渐空的中小投资者亟需新的投资品种。股市赚钱有风险，“宝宝”收益“坐滑梯”，P2P理财太吓人……如何投资才能“稳中有赚”，让“钱包君”保持“丰满的体型”？

与动辄就要5万元起步的银行理财产品相比，门槛更为低廉，1元就能投的票据理财产品似乎更受投资者追捧。

目前，市场上已有众多票据理财产品，主要包括招财宝，京东金融的小银票、新浪微财富等等多家新兴互联网公司的产品，金银猫、投储在线、银票网等专业的票据理财平台，另外也包括招商银行发行的小企业E家、民生银行发行的民生易贷款等传统银行系产品。

一般来讲，票据理财分为银行承兑汇票理财和商业汇票理财两大类，从理财渠道划分，可分为传统票据理财和互联网票据理财。“通俗地说，就是企业需要融资时，它可以把银行承兑汇票（或商业承兑汇票）作为质押担保，在互联网平台上发布产品，向投资者募资。”银率网理财分析师殷燕敏表示。

在盈灿咨询常务副总经理马骏看来，最常见的传统票据理财模式主要是银行和信托公司合作的银信理财模式，近期出现的各类票据理财平台，在基本模式上并无创新，只是将线下的票据理财模式搬到了线上。

银率网统计显示，线上的票据理财平台中，以银行系较为稳健，风险控制较为严格，大部分理财产品的预期年化收益率在6%左右。主要原因是银行对企业的把控以及票据的真伪辨别能力要高于一般企业，同时银行的票据理财产品收益也偏低，门槛相对高，如招商银行小企业E家门槛为5万元。

其实，不仅是门槛低，票据理财最大的特点是期限灵活，流动性好。借款期限一般与票据到期时间相一致，从几天到半年不等，可满足不同投资人群的需要。同时，由于银行承兑汇票贴现利率约6%，该种模式的利率也基本维持在6%至7%，明显低于其他业务类型的P2P平台，但仍然高于银行其他理财产品的收益。

不过，即便票据理财能稳中有赚，投资者仍然需要防范各种风险。为确保自己辛苦积累下的财富安全“落袋”，消费者还得紧绷“风控”这根弦。

虽说票据理财产品有银行刚性承兑保障，但是不是一定没有风险？马骏认为，当前主打票据业务的平台均宣称“零风险”，其实票据业务具有普遍存在的风险点，概括起来，就是“假”、“迟”、“冻”、“错”等4方面风险。

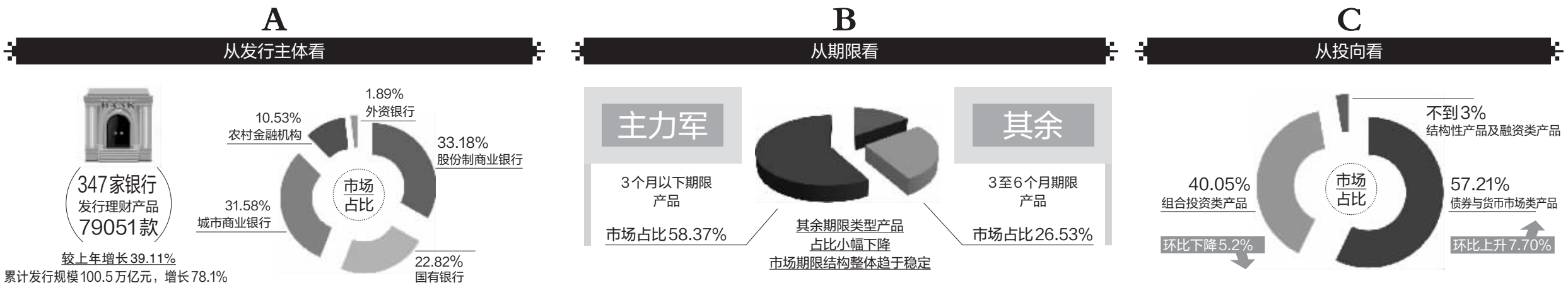
所谓假，就是假票风险。而所谓迟，即延迟兑付风险，受资金情况、汇票规范情况等制约，银行有可能要求延迟兑付，因此，投资者要注意银行的资质。

所谓错，就是背书错误的风险。由于票据可以流通转让，但是如果转让次数过多，流通过程中出现的任何失误或差错，诸如背书不连续、名称与印鉴不符、不盖骑缝章等都将给票据兑付带来更大的风险。所谓冻，即汇票被止付、被冻结风险。平台在质押票据开展业务时，还要防止票据被止付等风险，注意票据是否曾有过挂失等情况。

除此之外，还有监管风险。虽然票据可以抵押、转让，但《票据法》规定，票据转让仅适用于具有真实贸易背景的情况下，如果突破了此红线，银行也有拒绝兑付的理由。“基于上述投资风险考虑，票据理财应选择安全性高、口碑好的平台，以免上当受骗。”殷燕敏说。

银行理财延续高增长

数据来源：普益财富（截至2014年底）



风险提示：本刊数据、观点仅供参考，入市投资盈亏自负