



如何购买儿童保险?

本报记者 姚进

儿童自我保护意识较差,不少家长纷纷考虑购买儿童保险。目前,儿童保险可分为保障型和储蓄型两种。“为儿童购买合适、充足的保险,可以帮助家庭应对孩子可能面临的伤残、死亡、疾病等风险,有效缓解困难来临时家庭的经济压力。”珠江人寿保险规划师李仲明对《经济日报》记者表示,“另外,日益增长的教育费用也成为家庭面临的一笔不小开支,各类少儿年金、教育金等储蓄型产品提供了安全、长期、稳定的财富增值手段,购买该类产品可以为孩子将来的教育、婚嫁和创业等需求提供经济上的保障。”

具体来看,适合家长给儿童添置的保障型产品主要包括:意外伤害保险、医疗保险和少儿重大疾病保险等。意外险以儿童因意外事故而导致身故、残疾或约定的其他事故为给付保险金条件,该类产品的特点在于保费便宜、保障高,儿童发生意外伤害后,可以得到一定的经济补偿;医疗保险以保险合同约定的医疗行为发生为给付保险金条件,按约定对儿童接受诊疗期间的医疗费用支出提供保障,该类产品可以对儿童因疾病意外等产生的治疗、住院和手术等费用提供一定的保障;少儿重疾险以保险合同约定的重大疾病发生为给付保险金条件,该产品针对儿童发病率和治愈率较高的多种重大疾病提供保障,该产品通常也具有保费便宜、保障较高的特点,儿童一旦确诊患有合同约定的重大疾病,即可获得一笔固定金额的赔偿,缓解高额治疗费用带来的压力。

适合家长给儿童添置的储蓄型产品主要有少儿年金和各类教育金保险等。储蓄型产品为强制储蓄,可供专款专用。家长可根据家庭经济情况适当规划,挑选合适的产品,为孩子将来的教育、婚嫁、创业等支出做好储备。

业内专家提醒,在购买儿童保险时还有四个注意事项:一是要将保障功能放在首位。儿童遭受意外伤害或者生病住院的概率比成人高,为孩子购买保险应优先考虑保障型产品,然后才是储蓄型产品。

二是注意未成年人身故利益给付限制。为保护未成年人的合法权益,根据《保险法》等相关规定,父母为其未成年子女投保人身保险的,各保险合同约定的被保险人死亡给付的保险金额总和、被保险人死亡时各保险公司实际给付的保险金额总和,对于被保险人不满10周岁的,不得超过人民币20万元;对于被保险人已满10周岁但未满18周岁的,不得超过人民币50万元。航空意外身故和重大自然灾害意外身故死亡保险金额不计算在上述限额内。家长应留意身故保险金额,避免重复投保。

三是不同年龄有不同重点。学龄前儿童身体抵抗能力相对较差,容易得一些流行性疾病,建议购买一定的医疗险保障。学龄儿童遭遇意外的隐患增大,则建议适当增加意外险投入。对于储蓄型保险,在交费期间相同的前提下,通常投保时孩子年龄越小保费越低。家长可在家庭经济条件允许的情况下,考虑孩子未来的教育金储蓄。

四是可留意保费豁免功能。为儿童购买保险产品时,家长应留意产品是否包含保费豁免条款。不包含该条款的产品,家长可增加购买相应的附加豁免险,一旦投保人发生不幸,可以豁免以后各期的保费,孩子享有的保障也不受影响。

商品期货迎来“盛夏”

本报记者 何川

随着炎炎夏日来临,国内商品期货市场也明显升温。7月4日,农产品、能源化工、基本金属、贵金属等商品期货指数普涨,包括沪银、沪镍、郑棉、PP(聚丙烯)等在内的11个品种盘中触及涨停板,令人惊艳。近一个月来看,螺纹钢、铁矿石、焦煤焦炭等黑色系期货品种的区间涨幅也高达20%左右。在经历了一段时间的快速回调之后,国内商品市场似乎再次迎来一波上涨行情。

品种上涨各有支撑

年初以来,国内商品市场走势一波三折,先是黑色系商品“一枝独秀”,价格创出一年的新高,但随后在4月底出现快速回落。经历近1个月的休整后,自6月初开始,黑色系又卷土重来。与此同时,前期涨幅较小的贵金属、农产品等其他品种集体爆发,走出一波量价齐升的行情。

以螺纹钢期货1610合约为例,4月21日攀升至今年最高点的2787元/吨,较年初上涨58%。随后出现快速回调,在5月30日下探至1894元/吨,区间跌幅达到34.45%。但此后,再度拾阶而上,截至7月6日收盘,螺纹钢期货1610合约报收2378元/吨。

“近期螺纹钢等黑色系品种再度走强,与市场对于下半年终端需求较为乐观的一致预期有关,再叠加宣化钢铁集团退出河北市场、武钢集团与宝钢集团筹划战略重组等钢铁行业去产能的利好消息,使得市场对于黑色系品种重拾信心。”国投安信期货研究院高级分析师曹颖表示,由于下游需求受到基建的支撑,而产量受到去产能政策的影响,预计下半年黑色系品种供应过剩情况会有所减弱,诸多因素都对黑色系价格形成支撑。

基本上,近期全国主要城市钢材、热轧卷板的社会库存整体呈现下降走势。数据显示,截至7月1日,螺纹钢库存380.46万吨,同比下降39.48%;热轧卷板库存185.38万吨,同比下降33.07%。“预计部分钢厂未来可能还将面临再度限产,整体供应压力不大,再加上后期需求释放预期强烈,因此市场对相关产品价格走势偏乐观。”银河期货分析师白净表示。

近期表现抢眼的不仅是黑色系品种,包括沪银、豆粕、PVC(聚氯乙烯)等其他前期表现相对低调的品种也开始纷纷上涨。截至7月6日收盘,沪银1612合约、沪金1612合约较6月初分别上涨25.79%和14.58%,豆粕1609合约、PVC1609合约较6月初均上涨接近15%,其他相关品种也出现了普涨局面。

对于贵金属的表现,业内主要将其归因为避险情绪的升温和市场资金的驱动。“英国‘脱欧’导致避险情绪升温,对贵金属价格上涨带来利多效应,且这一效应可能持续较长时间,与此同时,受英国‘脱欧’影响,市场预期美联储加息的可能性降低,这也为其他国家央行采取宽松政策提供了窗口期。”倍特期货分析师张中云表示,综合来看,贵金属基本面利多,相对而言,白银则因存在工业需求面的支持更受资金追捧。

就农产品期货而言,近期涨幅靠前的主要有菜粕、豆粕和棉花等品种。英大期货分析师王献军表示,目前影响菜粕、豆粕价格的因素主要有两个:一是生猪的存栏量,二是对美国大豆及南



美大豆的产量预期。

据农业部发布的最新数据显示,5月份我国生猪存栏环比回升0.4%,能繁母猪存栏环比回落0.3%,由于近期猪肉价格持续上涨,养殖户补栏积极性提升。另外,受近期南方地区强降雨天气的影响,我国大豆产量会有所下降,下半年我国对进口大豆的需求依赖将增强。另外,自今年6月初厄尔尼诺现象结束后,目前已开始转入拉尼娜状态。据专家分析,拉尼娜天气对美国南美洲的大豆生长带来不利影响,大豆减产将成大概率事件。受供给端和需求端两方面预期影响,菜粕、豆粕期货价格近期上涨幅度较大。

后期走势或分化

今年以来,反映国内商品期货市场景气度的文华商品指数已累计上涨近20%。但在此之前,大宗商品市场已经经历了连续5年的熊市,不少商品价格从最高位打对折之后再遭“腰斩”,价格基数较小,下跌空间有限。

有不少期货业内人士表示,部分商品在经历了去库存、去产能之后,过剩压力得以缓解,基本面有所好转,但这并不意味着商品大牛市已经归来。因为,本轮商品反弹由充裕的流动性支撑,一旦流动性难以继续扩张,反弹可能被打断,同时,在经济结构转型的大背景下,基建、地产行业目前虽有回暖迹象,但很难再现2003年至2008年的大扩张周期,这波反弹可能只是商品短期供需错配所引发,从长期来看,商品牛市的基本面并不牢固。

宝城期货金融研究所所长助理程小勇认为,

此次商品出现反弹并非都是由供需基本面改善所驱动的,它更主要的是资产配置需求所驱动。“在高收益的‘资产荒’之下,大宗商品是当前资金资产配置的第一目标,特别是金融资产存在泡沫的情况下,大宗商品出现了从轮动上涨到集体普涨的情形,就连供需基本面不支持上涨的部分有色金属品种都出现被动拉涨”。

对于后市走势,业内人士认为,不同商品可能出现不同行情,走势将明显分化。程小勇认为,随着大宗商品的反弹,部分产能过剩的行业在去产能进程中会变得缓慢,原因在于随着煤炭和钢材行业利润回升,一些原本应该被淘汰的产能在有利可图的情况下可能会复产,而一旦下游需求不振,出现环比回落超预期,相关商品的反弹很可能只是流动性浪潮下的“裸泳”,潮退之后,将面临更大的抛盘压力。

对于基本金属,有分析师表示,目前国内基本金属的消费增速整体较为悲观,产能扩张虽然势头有所减弱,但还在持续。总体而言,铜价重心依然是震荡下移,铝、锌是有色金属领域投资价值较大的品种,而消费乏力将是今年压制铅价的重大因素。对于贵金属品种,张中云认为,金、银的基本面利多不变,金、银强势均有延续基础。

鲁证期货研究所副所长孟宪强认为,对工业品而言,从较长的时间周期来看,在去产能结束之前,难以出现大牛市行情。但对于农产品而言,即使今年未出现牛市,却也正在酝酿一个比较大级别的行情。因为农产品需求相对刚性,而且有些品种如白糖、棉花等已经实质性去产能了。后期在库存出现拐点的时候,农产品可能形成真正的价格转折点。



走出房贷月供认识误区

彭江

额里,本金部分始终保持不变,利息另算。

另外还有一种说法,说“等额本金”还款方式比“等额本息”还款方式划算。这种提法也存在理解的误区。假设借款人选择“等额本金”还款方式,总借款100万元,分100个月平均还本金,则每月要还本金1万元。第1个月还:本金1万元加上100万元本金借1个月应付的利息数;到了下个月,还本金还是1万元,再加上(100-1)=99万元本金借1个月应付的利息数。显然,下个月的利息少于本月(本金变少),所以总还款额也少于本月。这样一来,以后每个月总还款金额越来越少,最后还清。

的确,在“等额本金”还款方式下,由于前期归还的本金比较多,所以相对于“等额本息”还款方式而言,借款人支付的利息总额要少一些。不过

采用这种方式是不是划得来,却需要好好分析。

一旦选择“等额本金”还款模式,由于借款人所借的本金数量相对于“等额本息”而言,本金会提前归还。此时,借款人需要考虑资金的边际使用效益。如果有更好的投资机会,能带来超出支付银行借款利息的回报,那就可以选择“等额本息”方式,让本金在手中多停留一会儿。

因此,选择何种还款方式,要看借款人是愿意将还款压力放在还款的前期还是放在还款的后期。其实,从会计角度来看,无论是哪种还款模式,银行在计算房贷月供的本金与利息的时候,都是非常公平的。如果借款人还心存疑惑,在去银行还款时,还可要求银行打印一张还款明细表,在明细表上,每个月本金还多少,利息是多少,还剩下多少本金没有还,都非常清楚。

