通过提前购买相关保险产品做好风险转移——

应对地震 保险减损

经济日报·中国经济网记者 李晨阳

▲ 地震、洪水等自然灾害无法控制，很难预防，但可通过提前购买相关保险产品做好风险转移，降低损失。

▲ 无论投保人身险还是家财险等其他险种，首先应该了解各自的特点，根据自身需求投保合适的保险产品；其次要合理确定保险金额，如果投保家财险，建议根据家庭财产的实际价值来确定保险金额，尽量避免超额投保或者不足额投保情况。

地震、洪水等自然灾害无法控制，很难预防，但可通过提前购买相关保险产品做好风险转移，降低损失。

中国地震台网测定，8月8日21时19分在四川阿坝州九寨沟县发生7.0级地震，震源深度20千米。8月9日7时27分在新疆博尔塔拉蒙古自治州精河县（北纬44.3度、东经82.9度）发生6.6级地震，震源深度11公里。截至10日13时，此次九寨沟地震已致20人死亡431人受伤，同时居民房屋、家居等财产也遭受不同程度的损失。

灾情发生后，当地保监局和保险公司迅速投入抗震救灾，积极开展保险查勘和理赔服务工作。据统计，九寨沟地震发生20个小时内，保险公司接到报案数：158件，人身险预计赔付：93.4万元，财产险预计赔付：201.9万元，产、寿险均完成首单赔付。以上保险服务是人们熟知的几大类保险产品，究竟有哪些保险产品可以帮助最大程度减小损失，提供医疗救助等保障服务呢？

巨灾保险保障全

四川阿坝州九寨沟县与新疆博尔塔拉州精河县先后发生地震，巨灾保险再度引发公众的关注。巨灾保险是指对因发生地震、台风（飓风）、海啸、洪水等自然灾害或重大人为灾难，可能造成巨大财产损失和严重人员伤亡的风险，通过保险形式，给予分散风险的制度安排。巨灾保险是巨灾风险管理中的重要经济手段。

据了解，2016年5月12日，中国保监会、财政部联合印发了《建立城乡居民住宅地震巨灾保险制度实施方案》，为地震巨灾保险奠定了政策基础；2016年12月26日，地震巨灾保险运营平台上线，实现住宅地震共同体业务的出单、业务财务清算功能。

自2016年7月1日起，“中国城乡居民保险产品”已开始销售，40余家财险公司组成的地震共保体共承保标的20万个。此险种的保险责任为：发生4.7级（含）以上且最大烈度达到V1度以上的地震，及其引起的海啸、火山爆发、火灾、爆炸、地陷、泥石流、地裂滑坡、堰塞湖大坝决堤造成的水淹等次生灾害，造成城乡居民住宅一定程度损失的，可以得到赔偿。

对此，有分析指出，由于巨灾保险在我国目前尚在试点阶段，赔付比例相对较低，在地震、泥石流等自然灾害面前，保障力度稍显薄弱。但是从国际视野来看，巨灾保险制度运行较有成效的国家，大多数都有政府财政的大力支持。因此，国家要投入一定的财政资金来支持，才能发挥商业保险公司在巨灾风险管理中的作用。

人身保险救助人

以人的身体和寿命为保险标的人身保险，包括定期寿险、终身寿险、两全寿险，以及个人意外伤害保险、个人意外医疗保险、旅游意外险等，其保险责任范围一般均包含地震、台风、海啸等自然灾害。也就是说，如果被保险人遭遇上述自然灾害而导致身故，除特殊说明外，受益人都能获得相应的保险理赔。

与此同时，如果发生重大事故或海啸、地震等灾难，保险公司还会启动救灾应急机制。据悉，此次九寨沟地震发生后，多家保险公司立即启动地震救灾应急机制，在灾区同步开展理赔排查及救援准备工作，并且实行无保单理赔等服务，最大限度为投保人提供救助服务。

举个例子，8月9日下午，人保财险利用其救援直升机，开展免费空中救援，为在平武、绵阳两地救治，需紧急转院至成都的人保客户在适航条件下提供专机接送，弥补了保险业空中救援的空白。阳光保险免费为灾区当地志愿者赠送一批志愿者专属保险——志愿保。该保险将用区块链技术发放，提供30万元意外身故、10万元意外伤残及2000元的意外医疗保险保障。

另外，中国人寿、华夏保险、众安保险等当地分支机构，迅速组成应急小组，及时联系震区承保客户，积极调动应急响应的人力、物力和后勤支援。同时实行24小时值班制度，为客户开通绿色理赔通道，简化手续，取消医疗险定点医院限制、取消自付药品及诊疗项目限制，全力提供保障服务。

注意财险保障范围

地震发生后，部分受灾群众的家庭财产由于受地震影响，出现不同程度的损坏。这种情况下，投保人能否得到赔偿呢？

记者多方了解发现，一般家庭财产保险会把地震列为免责条款，不过也有一些保险公司推出的家财险产品能够承保地震造成的室内损失。这就要求投保者在投保家财险时，仔细阅读保险条款。家庭财产保险即“家财险”，是以城乡居民家庭住宅有形物质财产为保险对象的一种保险，是涵盖房屋、房屋附属物、房屋装修及服装、家具、家用电器、文化娱乐用品等家居财物和个人贵重物品的保险保障。

比如，人保财险推出的这款家庭财产综合保险，承保火灾、盗抢、水管漏水造成的室内损失，更有地震保障，该产品标明因地震造成的房屋及室内损失保额最高可达80万元。“目前市场上还有部分家财险产品是把地震条款作为附加险，客户可以根据自己的需求确定是否附加，以及选择合适保障额度。”某大型财险公司客户经理说。

值得注意的是，地震造成车辆受损不在车险产品的理赔范围内。“机动车商业第三者责任保险、家庭自用汽车损失保险、非营业用汽车损失保险、营业用汽车损失保险及其他车辆保险，均把地震列为免责条款，而且也没有相应的附加险种。因此，地震造成的车辆损失不在理赔范围内。”一位资深车险理赔员告诉记者。据悉，目前市面上的家财险扩展条款里，也不包括私家车地震保险。

保险专家提醒，无论投保人身险还是家财险等其他险种，首先应该了解各自的特点，根据自身的需求投保合适的保险产品；其次要合理确定保险金额，如果投保家财险，建议根据家庭财产的实际价值来确定保险金额，尽量避免超额投保或者不足额投保情况。另外，应特别注意仔细阅读保险条款中对于保险责任和责任免除的描述，以免理赔时发生纠纷。

点评

提高保险意识至关重要

我国保险渗透率较低，这是不争的事实。仅以出境旅游险为例，2016年华泰保险与金棕榈机构联合发布的《中国境外游出境安全报告》显示，虽然我国旅行险市场规模巨大，但中国旅游保险渗透率相对较低。与美国相比，中国的保费则仅为1.8元，不到美国的1/25。此外，中国游客主动购买保险的比率低于中国香港、日本，内地游客主动购买旅险的概率不到日本的1/4。

出现上述现象的一个重要原因是我国居民的保险意识不强。传统上，国人认为“生死有命，富贵在天”，面对生活中可能出现的各种风险，更多的是选择消极对待，或者通过储蓄和血缘关系救助等方式来抵御风险。从实际情况看，由于投保人每年都需要缴纳一定数量保费，却看不到实实在在的收益，因此很多人不愿花这种“冤枉钱”。于是，一旦遭遇诸如重病、地震等风险，尽管有社会救助，但家庭致贫返贫十分常见。

保险的基本职能是转移风险、补偿损失。日常生活中，很多风险无法避免，但是可以转移，换句话就是一人损失，大家分摊。投保人只有认识到保险的跨时间和转移风险功能，才能更好利用保险工具。 （文/宝 辰）

财富学堂

网贷收益率回升会持续吗

钱箐旎

▲ 金融业监管加强意味着高风险投资、收益行为将受到限制，同时优质资产依然比较缺乏。长期来看，网贷行业的利率还是呈现下降状态

近期，细心的投资人发现网贷行业综合收益率下滑趋势开始扭转，连续两月维持上升态势。网贷之家公布最新统计数据显示，2017年7月份，网贷行业综合收益率为9.41%，延续上升趋势，环比上升了11个基点。

年初以来，业内普遍预计网贷收益率会持续下降，平均收益率维持在8.5%左右已成为共识。为何最近网贷收益率不降反升？网贷之家研究员陈晓俊表示，随着合规进程持续推进，现有300多家已上线银行存管，满足了合规硬性指标之一，不少平台借此宣传并提高收益率，期望吸引更多投资人进入。

记者了解到，近期多家平台加息幅度都在2%至3%之间，也有少数平台推出一些直接加息5%的投资项目。

除了平台主动营销活动外，金融行业客观形势也是促使投资利率短期回升的又一原因。PPmoney理财CEO胡新表示，一般情况下传统金融机构所采用的经营策略是“前松后紧”，也就是说上半年往往是银行放款比较宽松，下半年银根普遍偏紧。不过，这种情况往往与经济发展周期存在着一定的“步调差异”，进而会加大实体经济在民间市场寻找资金的力度。受到供需影响，资金价格呈现出一定涨幅。

他进一步指出，国家对于金融行业的监管成效日益显著。监管趋紧会加速互金行业的“双降”（整改机构和业务规模）和传统金融行业过度创新的收敛，同时也会提高市场上“有源之水”的议价能力。与今年一季度相比，现在的情况正好相反，一季度是资产荒，三季度就过渡到了资金荒。

值得注意的是，不少业内人士都认为，近两个月的连续上扬应该属于波动性上升，长远来看并非网贷行业的大趋势，因为部分平台为了完成年中考核、配合行业理财节活动、刺激新老用户加大投资等推出的加息优惠活动一般是短期的。“眼下，金融业监管加强意味着高风险投资、收益行为将受到限制，所以理财收益率上涨也会被限制在一定幅度以内，并不会无节制攀升。同时，优质资产依然比较缺乏。长期来看，网贷行业的利率还是呈现下降状态。”开鑫金服总经理周治翰表示，经过多年的投资者教育，越来越多的人开始认可网络借贷模式，对于平台来说，相对合理的收益率、合规的产品、人性化的服务才会吸引投资人的目光。

胡新也认为，行业合规化正在推进，成本增加、优质资产稀缺等现状，必然压缩各平台利润空间，各平台要在投资人收益、借款人收益和平台利润之间寻求平衡。所以，网贷行业综合利率缺少持续强势上扬的动力。

紫砂乾坤大 壶中岁月长

双 木

▲判断一把紫砂壶价值的高低，主要应该把握四个维度，一是材料质地的优劣，二是工艺水准的高低，三是艺术造型的审美，四是作者在行业中的地位与名声

“人间珠玉安足取，岂如阳羡溪头一丸土。”这一丸土，说的便是紫砂。以紫砂为原料制作而成的茶具一直受到文人墨客的青睐。紫砂壶是集诗词、书画、雕刻、制作工艺技艺于一体的艺术品，既可品赏又兼顾实用，不仅是茶具中的宠儿，也是藏家眼中的珍宝。

人们常说，紫砂壶是“方非一式，圆无一相”，其造型千姿百态，一般分三类：一是几何形体造型，俗称“光货”，即不加装饰，或仅用简洁线条装饰；二是仿自然形态造型，俗称“花货”，采用自然界中的动植物造型，或在局部装饰动植物元素；三是筋纹造型，俗称“筋囊货”，用阴阳线条来表现几何形体。千变万化的紫砂壶体造型中，是通过点、线、面的巧妙组合与泥色的浑然配置来展示形象美。紫砂壶的生产方式和技艺是几百年来历代艺人技术实践的结晶。2006年，宜兴紫砂传统手工技艺入选第一批国家级非物质文化遗产名录。

紫砂壶，初为合用，再而收藏。紫砂壶不仅具有实用价值，并因其用材特殊考究、做工细致精巧、内涵含蓄而又委婉，具有很高的把玩收藏价值，一些名家大师的作品往往一壶难求。

在众多紫砂壶中，如何挑到一把好壶？著名紫砂艺术大师顾景舟在他《壶艺说》一文中指出：“一件佳美作品的内涵，必须具备三个主要因素，美好形象、结构精湛的制作技巧、优良的实用功能。”

也有业内人士指出，判断一把紫砂壶价值的高低，主要应该把握四个维度，一是材料质地的优劣，二是工艺水准的高低，三是艺术造型的审美，四是作者在行业中的地位与名声。

具体来说，一把好的紫砂壶，在工艺方面是非常考究的。除了壶身整体比例协调，点、线、面转折流畅外，还要审视其“泥、形、款、功”方面的水准。泥，指制壶用泥的品质。正宗的宜兴紫砂泥料烧制后具有双重气孔结构，吸水率高，透气性强，并且“色不艳、质不腻”，因此弥足珍贵。形，即壶的形象，紫砂壶的造型应以能表现“古拙”气氛的为优选。款，即壶的款识，它便于鉴赏识别名人名作。功，指壶艺的功能美，其主要表现在容量适中、高矮适当、口盖严密、出水流畅。

业内专家建议，收藏紫砂壶，一要深入了解紫砂生态，从矿料开采到制作成型、烧成技术，各方面都要了解清楚；二是学习紫砂壶历史，以提高自己的欣赏水准；三是多比较，收藏有艺术个性的紫砂壶。此外，收藏紫砂壶还需要精心养护。“紫砂壶不用就不会有灵气，只有在使用过程中，才能赋予紫砂壶生命。”在紫砂人眼里，紫砂壶是有生命的，需要人的呵护。一把好壶经过护养之后，会呈现古雅圆润、柔和细腻的色泽，摸上去有润滑的质感，似脂玉般温润。

创投风向标

【作业帮C轮融资1.5亿美元】

8月14日，作业帮宣布已完成1.5亿美元C轮融资，由H Capital领投，老虎基金跟投，红杉、君联、GGV、襄禾等早期投资者全部跟投。这是K12（小学至高中段）在线教育领域迄今为止最大规模的单笔融资。同时，作业帮宣布将旗下直播课品牌升级为“作业帮一课”。

作业帮成立于2015年9月份，致力于通过技术和互联网把优质的教学资源推送给最广泛的学生人群，促进优质教育资源的普惠和均衡。作业帮是过去两年增速最快的APP之一，月活用户近6000万，占据超过70%的市场份额。

【诺辉健康获2000万美元】

8月9日，纺织品B2B平台“百布”宣布完成1.65亿元B+轮融资，该轮融资由云启资本领投，成为资本、源码资本继续跟投。新一轮融资将继续扩大业务规模，用于搭建更好、更快的供应链体系。

百布成立于2014年4月份，是一个纺织品交易型移动电商平台，旗下有百布易买、百布易卖两款APP，分别为采购商和供应商所使用，是纺织品B2B中的自营平台。目前，百布已经在广州和绍兴建立了供应链中心，深度合作800多家一级供应商，并链接超3000家一级供应商，同时每周有500多款新品研发。

【安翰医疗获1亿美元投资】

8月15日，医疗器械公司安翰医疗宣布获得大中投资、软银中国资本、优势资本、虔盛投资、厚新健投、同晟资本6家投资机构1亿美元投资，用于安翰医疗市场版图开拓及新产品线研发。

资料显示，安翰医疗成立于2009年，是一家研制胶囊内镜机器人系统并实现商业化应用的中外合资高新技术企业。安翰公司胶囊内镜机器人系统，由巡航胶囊内窥镜控制系统与定位胶囊内窥镜系统组合使用，是胃及消化道疾病早期检查利器。据安翰医疗介绍，目前胶囊胃镜机器人已经进入全国30个省市近千家医疗机构。

【新片场传媒定增融资1.47亿元】

8月8日，北京新片场传媒股份有限公司宣布完成1.47亿元定向增发。本轮融资由上市公司完美世界旗下基金领投，其他新引入的投资者包括孚惠资本、永桐资本等多家投资机构，并由泰合资本担任独家财务顾问。

新片场成立于2012年8月份，主要包括创作人社区、新片场影业、魔力系短视频三大业务板块。

（文/梁 睿）