财富周刊

Fortune

理性投资，财智生活

小小的硬币，不仅满足了货币流通的需要，方便了人们的生活，更承载着历史和时代的风貌，见证了经济和社会的发展——

硬币收藏别有洞天

经济日报·中国经济网记者 陈果静

财富视线

▲ 截至目前，我国已发行人民币流通硬币4套、普通纪念币96个品种108枚、贵金属纪念币2000余种

▲ “物以稀为贵”是硬币收藏者遵循的价值逻辑，但在这小小一枚硬币的方寸之间，艺术性仍然是不可或缺的考量因素。随着我国经济的快速发展，浓缩在方寸之间的艺术价值也在逐步提升

“老三花”“新三花”“长城币”……在硬币收藏爱好者的口中，经常能听到这样一些特殊的名词。

今年是我国硬币发行60周年。数十年来，一枚枚小小的硬币，不仅满足了货币流通的需要，方便了人们的生活，更承载着历史和时代的风貌，见证了经济和社会的发展，同时也因其工艺、设计上的突出特点，成为每一个时代的经典印迹。

镌刻的历史印迹

对硬币发行历史稍有了解的人们都知道，我国第一套人民币并没有硬币，硬币的历史要从第二套人民币发行开始算起。

截至目前，我国共发行了5套人民币，但流通硬币只有4套。1957年12月1日，经国务院批准，中国人民银行正式开始发行人民币硬币，但第一套人民币系列中并未规划生产硬币。因此，现已发行的4套硬币分别归属于第2、3、4、5套人民币系列之中。

其中，比较罕见的是第三套人民币流通硬币，又被称为“长城币”。时至今日，这套“长城币”仍然备受硬币收藏者的喜爱。这套流通硬币于1980年4月15日发行，有壹角、贰角、伍角、壹元4种面额，其中，壹元硬币背面采用长城图案，正因如此，得名“长城币”。这套硬币是我国首次发行的铜合金硬币，是流通硬币系列中唯一具有贰角面额的硬币。由于生产数量少，流通时间短，很多人可能从来没见过“长城币”。

“长城币”从发行之日起就受到热烈追捧。据中国人民银行会发局《情况反映》记载，有的单位不需要用现金也开具支票到银行取现并要求搭配金属币；有的取汇款也要求搭付金属币；北京照相机厂的一位工人拿了一只小银元宝要求银行兑换给他一枚壹圆金属币；1980年4月15日，中国银行营业部的柜面上，有许多外国人也前来打听金属币的消息……

“长城币”是目前我国唯一停止流通的硬币。1999年12月10日，中国人民银行发布公告，该套硬币于2000年7月1日停止在市场流通。

那么，大家喜爱的“老三花”和“新三花”又是什么呢？由于“长城币”发行数量有限，随着我国经济迅速发展，已经无法满足流通需求，当时，急需一组新的“圆、角硬币”缓解货币需求的压力。1992年6月1日，我国发行了第四套人民币流通硬币，在设计上首次采用了花卉图案，1角、5角、1元背面主景图案分别为菊花、梅花和牡丹花，俗称“老三花”。其中1元硬币采用钢芯镀镍材料，开启了我国大规模使用镍包钢材料制造硬币的历史。

此后，“新三花”也很快出现。随着我国经济快速发展，社会对现金的需求也日益增加，加之自动化技术和精细加工业的快速发展、自动售货系统的普及等都对流通硬币的质和量提出了新要求。我国第五套人民币流通硬币于2000年10月16日起陆续发行，正面首次采用“中国人民银行”行名，1角、5角、1元背面图案主景分别为兰花、荷花和菊花，这套硬币被称为“新三花”。

截至目前，我国已发行人民币流通硬币4套、普通纪念币96个品种108枚、贵金属纪念币2000余种。

方寸间的艺术

“物以稀为贵”是硬币收藏者遵循的价值逻辑，但在这小小一枚硬币的方寸之间，艺术性仍然是不可或缺的考量因素。随着我国经济的快速发展，浓缩在方寸之间的艺术价值也在逐步提升。

“流通硬币要将设计限制在一个相对小的范围内，要适合大批量加工。总体来看，其设计感、形式感、艺术感越来越强。”朱熙华是上海造币有限公司的一名“80后”工艺美术师，在他的眼里，评判一枚硬币的标准是其艺术性。每一枚硬币从设计图纸变成石膏模型，都少不了这些设计者。他们不仅要懂绘画、雕刻，还要对金属材料的特质、硬币制造加工工艺了然于胸，按他们的说法，这样才能将材料的特性充分发挥出来，让艺术性与金属材料充分融合。

现在，一枚硬币从普通的金属变成流通的人民币，要经历这样一些步骤：首先，将钢带冲裁成圆形的造币坯饼，之后光边获得硬币压印所需要的边形，再经电镀给基材镀覆上一层镍的外衣，而后通过滚字在坯饼边部形成特殊的字符，并清洗坯饼以提高表面质量，经压印成具有花纹图案的硬币，最后通过成品检查、计数包装、装箱打包后进入中国人民银行发行库。最后，通过商业银行，到达我们的手中。

“老三花”的设计者之一、上海造币有限公司高级工艺美术师余敏是我国第四套人民币中的1元牡丹硬币原模的雕刻者，从1980年至今，他不仅设计出了人们喜爱的流通硬币，更设计出了获得世界大奖的纪念币：他设计的1983年版熊猫银币获得了1985年度世界银币大奖。

20世纪初，设计一枚硬币颇费周折，在制模阶段就相当复杂。机雕模具制作主要分为绘制画稿、制作油土模、翻制石膏模、电铸铜型、雕刻原模、翻制工作模等主要工序。仿形雕刻技术的引进，提高了模具图文的精细度和层次。但在现在，数控技术引进后，可以直接通过计算机完成原模的设计、雕刻工作。余敏认为，现在的工艺变化使得设计师的创作空间也更大了，不管是硬币还是纪念币的品质都越来越好。

上海造币有限公司副总工艺美术师罗永辉在钱币爱好者中颇有名气，从业42年以来，他先后完成了300多个品种的设计雕刻项目，其中普通纪念币、金银纪念币达80多种。在他看来，钱币设计不仅是艺术，更需要情怀。罗永辉说，做人民币设计用心还得用情。对于能够设计人民币，他认为是设计师的自豪，“这不仅是个人行为，更代表着国家利益，要把自己和国家利益放在一起”。

魅力经久不衰

“以前，每年夏天是硬币投放的高峰，一些水果商贩、冷饮店对硬币的需求非常大。近两年来，这些小商贩很少来银行兑换硬币了。”中国工商银行上海市分行北区支行行长金列奇介绍，随着第三方支付手段的发展，近年来硬币的需求量逐步减少。该行每天硬币投放量约为35万枚，今年以来投放量减少了5%到10%，去年投放量减少了3%至5%。

投放量、需求量的减少是否会对流通硬币的收藏造成影响？一位资深硬币收藏者告诉《经济日报》记者，如果从投放量来看，央行每年对各地的硬币投放量是一定的，这部分数量不管是否投放都存在，因此对价格的影响不大。但一些早期品种，如2010年以前的硬币，现在不再制造了，库存也有限，部分品种在流通中越来越少，因此价格也会逐步上涨，其中尤其以整箱、整盒、整卷的最佳，价格涨幅最大。

近期，市场对梅花5角的炒作热情也在上升。近一个多月以来，梅花5角身价大涨，最为稀少的1993年梅花5角，全新品相的价格已经超过其面值的140倍，其余年份的梅花5角，也均有不同程度的上涨。

这一波上涨不仅引得人们都回家翻出了存钱罐，更使得部分硬币爱好者开始出手“囤货”。但上述资深硬币收藏者认为，从目前市场整体的收藏需求看，虽然价格有上涨，但成交不畅。以梅花5角为例，虽然价格被炒上去了，但近期成交有限，实际上是“有价无市”的局面。未来硬币及所有类型收藏品市场行情的向好还须等待政策面的利好，长期看，如果整体市场行情能够发生转变，那么流通硬币也能迎来一波恢复性的上涨。

保险天地

健康险帮你管好健康

本报记者 李晨阳

日前，中国保监会在其官网发布《健康保险管理办法（征求意见稿）》，对2006年颁布并实施，目前完成修改的《健康保险管理办法》正向社会公开征求意见。“此举意在促进健康保险的发展，规范健康保险的经营行为，保护健康保险活动当事人的合法权益，提升人民群众健康保障水平。”保监会相关负责人说。

在现代社会，由于生活节奏加快，生活压力增加，环境质量欠佳，各种疑难杂症不期而至。因此，购买健康保险十分必要。

据了解，《意见稿》明确了健康保险的界定和细分，即健康保险是由保险公司对被保险人因健康原因或者医疗行为的发生给付保险金的保险，主要包括医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险以及医疗意外保险等。健康保险按照保险期限分为长期健康保险和短期健康保险。长期护理保险的保险时间不得低于5年。

“对消费者来说，商业健康险能有效补充社保不能报销的绝大部分，是基本医疗保险的一个重要补充。”业内人士表示，基本医疗保险统筹基金支付个人住院医疗费用，设定有起付线和封顶线。也就是说，基本医疗保险的住院起付线，对起付标准以上、最高限额以下且符合报销范围的费用，基本医疗保险按比例支付。起付标准以下和封顶线以上的医疗费用由个人账户或现金支付。而部分药品和一些诊疗项目、医疗服务设施，以及交通事故所造成的医疗费用，多数不在基本医疗保险报销范围之内。

在这种情况下，商业健康险便能给予更全面的保障。据了解，目前市面上的商业健康险产品在被保险人确诊为重疾时，可以很快拿到一笔医疗金，帮助及时治疗。同时，还能补偿治病期间的额外支出，如疾病后非医疗支出、个人收入损失、家人看护支出和护理费用等。此外，部分商业健康险产品还包含保费豁免条款，即被保险人一旦发生合同约定事故便无需缴纳后续保费，但保障继续有效。

举个例子，30周岁的康先生，为自己购买了某保险公司一款防癌险，每个月交627.5元，交费20年，保额为30万元，保障至80周岁。保障期间如果确诊患有恶性肿瘤，保险公司将一次性给付保额30万元，同时患者还能获得医疗费用保险金，以及每天300元的住院津贴保险金，最高给付3万元。如果被保险人生存至80周岁，保险公司将如约返还所交150600元保费。

据悉，目前多数保险公司的健康保险产品包含了医疗险、防癌险、重大疾病险等。其中，重大疾病险不仅保障恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症、良性脑肿瘤等高发性重症疾病，还能提供按照投保年限的递增，基本保额随之翻倍的服务，实现对重大疾病风险的充足覆盖。

值得注意的是，商业健康险不仅包括带有储蓄性质的产品，还有消费型健康险，即客户跟保险公司签订合同，在约定时间内如发生合同约定的保险事故，保险公司按原先约定的额度进行补偿或给付；如果在约定时间内未发生保险事故，保险公司不返还所交保费。

因此，保险专家建议，在投保健康险时，首先要选择正规的保险公司，仔细查看保险公司的经营资质以及保险合同上的条款规定；其次，要根据每个人的年龄阶段和不同的保障需求，选择适合自己的产品。另外，一定注意豁免条款和赔付比例，以及等待期的相关规定。

责任编辑 李 会
美 编 夏 一 高 妍

财眼看市

警惕用“以房养老”设骗局

温济聪

▲ “以房养老”涉及多个领域，监管涉及多个部门。应不断完善配套保障机制，从跨部门联动监管、加大信息披露力度、提高老年人风险防范意识等方面发力，杜绝“以房养老”骗局

作为一种新兴的资源配置方式，“以房养老”是政府与企业联手推出的养老新模式，对缓解我国面临的人口老龄化压力具有重大意义，被视为现行养老模式的一种有效补充。然而，不法之徒却打起了老人和房子的主意，仅北京地区就曝出数十位老人遭遇“以房养老”骗局，造成老人房财两空。

在我国，正版“以房养老”模式主要是指老人将房屋反向抵押给银行等金融机构，在老人身故后房屋产权归金融机构所有。由于国人的传统观念一般是要把房子留给后代，因此这一养老模式在市场上并不流行。

而“以房养老”骗局则是对“以房养老”金融产品的概念偷换。一些缺乏金融、法律知识的老人，轻信了所谓“理财人”的介绍和高回报引诱、哄骗，以自己的房屋作为抵押贷到款项，投资于号称每月10%至15%高息的“理财项目”，与所谓投资人签署相关《借款合同》《委托书》等一系列文件并进行公证，也做了抵押登记，本希望能安度晚年，但最后不仅收益、本金得不到归还，甚至连自己的房子也被强制过户。

从根本上说，“以房养老”骗局时有发生，既与“以房养老”的金融创新属性有关，也与参与主体特点有关。一方面，该类业务运行与发展面临较多不确定性风险；另一方面，参与者都是老年人，抗风险能力弱，缺乏金融知识，易被误导。再者，“以房养老”涉及多个领域，监管涉及多个部门。因此，应多措并举不断完善配套保障机制，从跨部门联动监管、加大信息披露力度、提高老年人风险防范意识等方面不断发力，杜绝“以房养老”骗局。

首先，要跨部门联动监管，确保监管无真空。“以房养老”涉及养老、金融、房地产等多个领域，与此相对应的主管机构包括民政部、央行、银监会、保监会、住建部等国家部委。比如，养老机构由民政部门管理，险企由保监会监管，信贷由银监会监管等。如何形成相关部门各司其职、通力合作，实现监管数据与信息共享，建立高层级的监管协调机制十分必要。

其次，要加大信息披露力度，将非法行为暴露在阳光之下。反向抵押贷款作为一种新型金融产品，消费者对其产品设计、运作原理等了解有限。为保护老年消费者利益，应明确规定金融机构必须准确、如实、全面披露自身的资质情况，以及反向抵押贷款的收益、成本、可能面临的风险。另外，开展业务的金融机构还应对产品的内容、时限、渠道、销售人员等做出披露，让参与者及时获得充分的信息以做出判断，让骗子无法钻信息不对称的空子。

再次，提高老年人风险防范意识，不仅要授之以“鱼”，更要授之以“渔”。要强化金融、法律知识的宣传、推广和消费者教育，避免误导和欺诈行为再次发生。对于老年人来说，涉及与陌生人谈财物时，最好做到“三不”：不接腔、不相信、不配合。高利润、低风险的投资是不存在的，老年人在投资时一定要提高警惕，尤其是签订相关书面文件时，务必要认真阅读条款，必要时可委托律师作出风险提示。对于看不懂、不了解的相关业务，老年人不要轻易去签房屋抵押合同，身份证、房产证等个人私有证件更不能交给陌生人，要不断提高自我保护意识，警惕以房养老骗局。