



理财 360

意外未可知 保险伴前行

□记者 宋锋辉 实习生 袁博文

“7·23”动车事故已经过去两周有余。痛定思痛，也许有些突然降临的灾难我们无法回避。当遇到意外情况时，意外伤害险能为受害人与其家属提供不小的保障和帮助。那么哪些意外伤害险可供我们选择，又该如何购买呢？

公共交通工具含有强制险

恐怕不少人都是在看过动车事故报道，才得知火车票中有2%的交通意外伤害强制险。中国人寿高级理财规划师熊赞说，不只是火车票中含有交通意外伤害强制险，其实一般情况下，公共交通都含有这类保险。比如，常见的老年乘车证中含有老年人乘车意外伤害保险，只不过这里仅限老年人，并且是在乘车的情况下受到意外伤害才会得到相关的赔付。

某保险公司工作人员小付说，一般情况下飞机票中也含有保险。

意外伤害有三类险种可选

熊赞说，通常强制性的意外伤害保险赔付额度相对低于商业意外险，前者与后者互不冲突。因此，消费者可自行购买商业交通意外伤害险作为补充。

外出旅游可购买旅游意外伤害险，这种保险有效时间可根据自己旅游时间来定。熊赞说，意外险一般都是卡折式的，客户购买后可自助激活，若没有激活，外出旅游时一旦出现意外，就不能得到保险赔付保障。



绘图 仁伟

小付说，除去交通和旅游外，生活中还面临诸多其他意外危险，这就需要综合考虑意外伤害险。由于意外伤害对受害人及其家庭构成的伤害较大，而社保的补助相对较低，因此此类保险可作为社保的补充。

不同险种 不同公司不冲突

假设某人在两家或两家以上保险公司购买了这三类保险中的一类、两类或者全部三类，那么只要保险公司没有特殊限制，一旦出现意外，每家公司都会对其进行赔付。熊赞说，一般情况下，保险公司不允许对投保多份同一保险，所以，在购买时要注意相关的限制性条款。

另外，不少意外险都附带医疗补助，不同公司和不同险种的医疗补助之间冲突吗？熊赞说，一般情况下互不冲突，但是不同公司和不同险种对同一医疗额度并不是都按照医疗总费用来补助的，而是采取差价补助的办法。比

如说，某人在两家不同的保险公司购买了综合意外伤害险，遇到意外伤害后到医院就医花费5000元，假设两家保险公司赔付的比例都是60%，其中一家公司赔付了其中的3000元，那么另一家公司将赔付剩余2000元的60%，即1200元。

意外险并非毫无限制

意外险有限性的规定和特殊事项。比如，在年龄上，熊赞说，一般是在60周岁或65周岁以下，3周岁或6周岁以上，各保险公司的规定不尽相同。

购买意外伤害险时要注意阅读相关的责任免除条款，另外要注意免赔额。熊赞说，一般情况下，各保险公司规定的免赔额度是100元，就是说在意外伤害造成的医疗费用等相关费用不超过100元时是不会赔付的；医疗费超过100元，会对扣除免赔额之后的部分进行赔付。

理财实战

投资理财宜规划不宜赌

□记者 宋锋辉

实战人物：王先生，贸易公司董事，建设银行贵宾客户。客户经理惠莉莉，国际金融理财师，建行洛阳分行财富管理中心首批理财经理。

实战经历：王先生2003年就开始了投资生涯，他在经济学上属于赌徒型投资，看中一种产品后，会把所有可投资性资产全部投入，不进行合理分配。有时他会赚得盆钵满溢，但大多数时候损失惨重。

王先生是惠莉莉服务较早的一名大客户。2007年她主动建议王先生将金融资产和未来的收入分成核心资产和卫星资产两部分，核心资产做一个长期的理财规划，追求中长期的稳定增值；卫星资产用来做趋势投资，定期通过金融资产在核心组合和卫星组合之间的动态配置，在获取市场平均收益的

基础上追求超额回报。

由于王先生风险属性较强，而且更倾向于趋势投资，因此惠莉莉建议其将资产的30%用来投资稳健收益品种，如存款、利得盈和债券基金等，70%购买股票基金。最终王先生400万元的投资资金中，100万元配置稳健的核心资产，300万元作为卫星资产陆续购买了股票型基金。

2008年1月，当股市收盘价跌破4800时，惠莉莉及时提醒王先生，作为趋势性投资者应该减少卫星资产。王先生将已经增值到500万元的卫星资产卖出，购买了稳健的核心资产华富增强债券基金。同年11月央行宣布大幅降息108个基点，王先生的核心资产年化收益率达到10%。王先生说：“股市在2000点以下盘整，朋友的基金大幅被套，而自己在股市和债市方面都取得了不错的收益。”

充分且圆满的理财策略是没有的，实时跟踪、及时调整是理财的关键。那些只热衷于赚钱、身不由己、不考虑风险盲目投资的人，其实都是不理性的。因此，尊重市场加上积极进取的心态才能取得理财的成功。



价格周报

夏秋交接连阴雨 菜肉蛋价微幅涨

□记者 李永高 通讯员 王爱品

仿佛攒了一个夏天的雨全赶在立秋前飘落，统计数据显示，上周时骤时歇的连阴雨中，全市蔬菜、猪肉、散装食用油、鸡蛋等价格出现小幅上涨。

“这雨下了一周，绿叶菜（每500克）卖到2块多钱了。”6日上午，在某大型超市净鲜菜柜前的邓女士对记者抱怨。她头顶上方的价签显示：青菜每500克2.15元，小白菜每500克2.10元。

据监测数据显示，上周，我市25种蔬菜平均零售价为每500克1.772元，比前一周上涨1.61%；与去年同期相比，下降了11.04%。

做蔬菜批发生意的邵先生认为，菜地被连日的雨水泡得稀烂，只要雨一停，菜价必定降下来。

草鱼、鲤鱼的价格则“遇水”更欢，在前一周的基础上，分别上涨1.45%、1.39%。

与菜、鱼价格比起来，上周鸡

蛋价格涨幅要大一些，零售价为500克4.6元，比前一周相比上涨2.22%，与去年相比，上涨了17.95%。

“食用油调价”已经不再是传闻了。据金龙鱼食用油洛阳总经销商介绍，上周五接到有关调价信息后，3日其凯旋路店食用油价格已上调完毕，全市超市销售的该品牌食用油价也将上调。记者走访市内部分大型超市看到，食用油销售正常，未出现抢购现象。

上周，金龙鱼5L花生油、5L调和油、5L大豆油每桶分别为108元、64.9元、57.9元，与前一周持平；倒是散装菜籽油、大豆油价格均上涨了1.85%，达到每500克5.5元。

相比之下，一直很受关注的猪肉价格要“淡定”许多，与前一周相比，上周猪精瘦肉、猪后腿肉价格分别微涨0.60%、0.65%，猪五花肉基本持平。

同时，瓶装12.5公斤液化气零售价格仍维持在每瓶85元。

基金诊断

基金不景气，要设止损点

□见习记者 龚娅丽

案例：王女士在2007年买进7万元建信优化配置，现在亏得只剩3万元；同样在2007年，按照40000:7500的配售比例购买了1万元的上投摩根亚太优势，1.42元买进南方成分精选4.2万元，结果被套到现在；在2009年买的两只新基金建信300和华夏300，各买了5万元和2万元，现在净值都跌破了；在2010年买进华夏多策略10万元，现在净值也没涨上去。请问如何调整？

诊断：王女士持有的基金中建信优化配置盈利能力中等，波动和风险要高于同类型基金，从短期趋势来看，该基金短期盈利能力有上升趋势，建议可继续关

注；上投亚太盈利能力较低，风险和波动略高于同类型基金，建议逢高赎回，进行调整；南方成分精选盈利能力中等偏上，略高于同类型基金，短期盈利能力有上升趋势，建议可以继续关注；华夏多策略盈利能力较低，处于同类型基金之下，短期盈利能力有上升趋势，建议可以逢高赎回，进行调整；建信300、华夏300两只指数型基金，盈利能力均处于中等水平，华夏300表现略好于建信300，建议可以逢高赎回，进行调整。目前市场震荡，指数型基金没有太多表现机会，要设置好指数型基金止损点。

目前很多基金投资人资金被套牢，因此在选择基金时要客观地分析基金。建议投资人，不妨就以

目前为基准，设置好止损点，开始调整或再投资。

本期专家：招商银行洛阳分行理财经理 许师峰
《基金诊断》栏目，帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询，或者直接发送邮件至jrlcsyb@126.com。

