

财富·理财

保险在线

“孤儿”保单想找“后妈”有点难

□记者 王振华

在保险业内“孤儿”保单是指因为原营销人员离职而需要安排人员跟进服务的保单。在实际生活中，“孤儿”们的生活状况如何？有没有专门人员对“孤儿”保单进行跟踪服务呢？

最近，涧西区的孙先生就在为自己的“孤儿”保单发愁。

去年7月，他在中国平安人寿保险公司购买了一份保险，今年到了交保费的时候，他一直没接到该保险公司业务员的提醒，只收到了客服人员发来的一条短信提醒他按时缴费。孙先生想，难道公司还没有为我这份“孤儿”保单找到“后妈”？

原来，孙先生曾在该保险公司工作，这份保险正是他在工作期间购买的，他本人就是这份保单的服务人员。去年11月，他离开公司，这份保单也就成了“孤儿”保单。他知道，一般来说，保险公司的“孤儿”保单到第二年会自动转到其他服务人员名下，相当于找了个“后妈”。让孙先生纳闷的是今年已经是第二年了，为什么一直没有公司的服务人员跟他联系？同时他也担心，没有专门的服务人员，万一出险了怎么办？

带着疑问，他到保险公司询问，对



(资料图片)

方说，公司的“孤儿”保单有专门人员统一管理，一旦被保险人出险，只要拨打客服电话，公司就会派服务人员去处理。如果一定要找一个专门的服务人员跟踪服务，就必须通过该服务人员再购买一份保险。孙先生不满意公司的答复，他认为这样的说法毫无道理。

市保险协会工作人员说，保险代理人在出单后都要对投保人提供咨询、保全等多方面的服务。“孤儿”保单听上去好像是没有人负责的保单，其实不是，保险公司因为害怕客户流失，所以都会安排相应的工作人员统一管

理“孤儿”保单。

业内人士说，由于保险公司业务员流动频繁，各保险公司都有一定数量的“孤儿”保单。大家在选择购买保险时，一定要综合考虑公司规模、品牌等因素，以期得到更为稳妥的服务，即使自己的保单成为了“孤儿”保单，出险时也能得到较好的服务。

您在保险方面有哪些经历、感受或想要了解的内容，都可以联系我们。

电话：18638358812

邮箱：lwvbcfzkb@163.com

你不可不知的经济学常识①

开栏语：赚钱，我所欲也。如何赚钱，却是一个难题。之所以难，很大程度上是因为不懂。不懂财经知识，没有分析技能，欠缺投资技术，甚至看不懂白产品说明。别急，从本期开始，本刊将通过这个栏目，讲解基本的经济学常识和投资理财知识，让我们更好地理解经济生活。

理财=投资？不！

□记者 宋锋辉

我们常说投资理财，那么究竟什么是投资理财呢？投资和理财是一个概念吗？其实，投资和理财有相重叠的部分，但绝不是一个概念。

银监会《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第一章第二条有明确说明：个人理财业务，是指商业银行为个人客户提供的财务分析、投资顾问等专业化服务，以及商业银行以特定目标客户或客户群为对象，推介销售投资产品、理财计划，并代理客户进行投资操作或资产管理的业务活动。

也就是说，理财是一种综合性金融服务，是一个过程。理财是长期的规划，是对一生的财务状况进行安排。

理财的终极目标是财务自由。理财的目的是财富积累，防范个人风险，平衡家庭收支，使财产得到合理传承等。

理财规划通常包括保险规划、投资规划、税务规划、退休规划、遗产规划等多个方面。

理财师的工作是通过分析和评估客户的财务状况、明确客户的理财目标，最终帮助客户制订出合理的可操作的理财方案，使其能满足客户人生不同阶段的需求。

那么什么是投资呢？投资是指当期投入一笔资金而期望在未来获取较高的收益。投资是理财的一部分，是实现理财目的的方式，投资通常分为证券投资（如债券、股票、期权、期货）和物权投资（房屋、黄金、艺术品）等。

所以，千万不要以为你买了基金或投资于股市就是理财了。如果没有全面长远的财务规划，即使你在投资中获得了一定的收益，你的理财依然是毫无规划的。

有攻有守，管好“钱袋子”②

投定期支付基金，定时领“工资”

□记者 宋锋辉

投资好比是理财大作战中的进攻，攻，就要稳扎稳打、势如破竹。既想资金安全，又想获得不错的收益，基金是一个不错的选择。然而，基金的收益具有不确定性。

今天就给投资者介绍一款创新型基金——定期支付基金，今年6月首批定期支付基金获批，随后，博时、工银瑞信、交银施罗德旗下的定期支付基金相继推出。

定期支付，是指该类型的基金明确

规定每年将以一定数额或一定净值比例，按某一约定时间频率定期向客户返还部分投资资产，为投资者提供稳定的现金流。简单地说，就是你投资这种基金之后，就可以定时领到“工资”。

与传统基金分红受诸多条件约束不同，即使在定期支付基金的份额净值暂时低于面值，或者可分配利润低于现金支付金额时，它依然会按合同约定的现金支付比率计算的现金支付金额，每月以自动赎回份额的方式向投资人支付现金。

以工银瑞信月月薪为例，其规定

的支付率是6%，也就是说，每月会向投资者固定支付5‰。当然，如果该基金亏损了，虽然投资者每月拿到的收益不变，但是基金总份额会有所减少。需要提醒投资者的是，6%的支付率并非永久性的，而是在某一时间段内，如1年，过了这个时间段，基金公司会根据情况调高或调低支付率。

这种基金适合长期投资者，或对固定现金流有要求的投资者，也适用于养老投资。

任何投资都是有风险的，因此，建议您在投资之前充分了解其风险。

东莞双色球602万元巨奖遭弃 奖金纳入彩票公益金

不少彩民总会在第一时间查看中奖号码，中了就大步流星前去领奖，但是还真有人中了大奖不去领的。截至8月8日零时，东莞市福彩中心值班处的电话依然未响，值班室也没有人员来访。这意味着，双色球第2013066期头等奖602万元成了弃奖。

602万元巨奖引发网友“呐喊”

东莞的这张中奖彩票是一张10元5注的自选单式票，中奖结果

刚公布时，投注站还挂起了大红横幅，大家纷纷猜测大奖得主到底是何许人也。

在临近兑奖截止日期之前，当地媒体纷纷发出报道，寻找大奖得主，微博网友也按捺不住激动的心情，纷纷“呐喊”。有人调侃说：别催我去领了，我今天有点忙，看下午能不能提前下班，顺便去领吧。有人自嘲：如果是我，就自杀好了。

然而直至最后时刻，这名让人“羡慕嫉妒恨”的大奖得主也没有现身。

奖金将全部用于社会公益事业

602万元弃奖，最终到底将去往哪里？东莞市福彩中心相关负责人表示，根据2009年7月1日颁布实施的《彩票管理条例》，双色球彩票兑奖当期有效，彩票中奖者应当自开奖之日起在60个自然日内兑奖，逾期未兑奖者视为弃奖。

逾期未兑奖的奖金将不再像之前那样滚入奖池，而是被纳入彩票公益金，直接用于社会公益事业。（小时）



(资料图片)



中国福利彩票 扶老、助残、救孤、济困