

## 保险专家特别提醒

## 借少儿保险打理压岁钱

新春过后最有钱的莫过于领到压岁钱的孩子们。而这些“小财神”在拿到长辈发放的数量不菲的压岁钱后该怎么花，成为家长关注的话题之一。尽管孩子们自己打理自然靠不住。多数家长想通过理财方式留住这些钱，并在孩子将来真正需要时派上用场，而在五花八门的理财渠道以及琳琅满目的理财产品着实让这些家长犯了难。

今年春节，各险企通过电商平台以及代理人渠道推出各种少儿保险，除了升级意外保障功能外，让压岁钱不断生钱成为各类少儿保险产品的亮点。

## 意外健康双组合

适合年龄:0~6岁为主  
投保门槛:100元至上不封顶

在春节期间，尽管各家险企理赔型保险，但或多或少都有意外事故或重疾保障的功能，事实上，意外险和健康险应成为少儿投保的首选。根据理赔数据显示，在0~18岁儿童理赔案例中，意外医疗费用补偿和疾病医疗费用补偿类的理赔占比超过七成，其中0~6岁儿童因病发生理赔的比例最高，对此，保险专家建议年轻的家长，在为幼子购买保险时要多考虑健康风险。

一般来说，宝宝出生7天后即可进行投保。目前市场上意外伤害医疗保险和住院费用医疗保险往往是附加险的形式销售，保险专家建议年轻的父母在为宝宝投保时，可以将一些份量较轻的意外伤害保险作为主险，同时附加意外伤害医疗保险和住院费用医疗保险。

## 长期理财险提供大学“金账户”

适合年龄:0~18岁为主  
投保门槛:1000元至上不封顶

“先把压岁钱存起来，等孩子上大学时再取出来”是多数家长的心愿。据了解，定期寿险作为强制储蓄的保险产品，可以设置孩子18岁作为保险责任的终点，以保证孩子在上大学时能一次性领取保险金用于学费。目前来看，更多的长期理财险保险多为组合搭配，如分红险、万能险与保险理财产品如意外险、健康险或定期寿险结合起来提供更全面的保障。

市场上还有带有保障功能的教育金保险计划，更适合低收入家庭，适宜从幼儿园开始就为孩子准备教育补贴的家庭购买。有的投保期是0~12岁，有的还延至大学毕业，还有重疾给付、末期重疾保费豁免、创业保险金。

## 高收益短期险适宜临时存放

适合年龄:0~12岁  
投保门槛:1000元至上不封顶

随着电商平台的快速发展，目前更多的理财型保险已搬到网上销售，而这些产品往往主打高收益，但保险期间却越来越短，多则一年少则3个月。

有的险企以收益率为卖点，如作为农历马年贺岁特供的金元宝，1号万能险，3个月期间预期年化收益率5%。与长期理财型保险产品相比，这些产品的收益率成为明显优势，但短期的保险期间并不适合将压岁钱进行长期合理配置。

与上述理财方式相比，少儿理财型保险带有强制储蓄功能，更适宜自制力较差的家庭，能够尽量将平时用于孩子身上的零花钱积攒起来。专家提醒，在为孩子提供意外保障和健康保障的前提下，家长应当根据家庭的经济情况投资分层投资，以降低投资风险，同时应当积极引导孩子培养正确的理财观念。

(董小芳 季宇)

## 寻医问药

## 中医调理 让孩子少生病

最近，天气忽冷忽热，上呼吸道感染、支气管炎、过敏性疾病等容易侵袭抵抗力较弱的孩子。那为什么有的孩子容易反反复复，有的却不易患病？市中医院儿科主任中医师陈晓冰认为，这与每个孩子的体质禀赋不同有关。小儿各器官尚未发育健全，容易出现肺脾、肾、气虚等症状，特别是那些先天禀赋不足，再加上后天调护失宜的小儿更要留意在日常生活中注意调理。

肺气虚的孩子大都脸色苍白，乏力多汗，常常伴有气喘、气急、抵抗力差，尤其是季节变换的时候，就容易生病。潘医生说，日常饮食可适当多吃些白色有补肺作用的食物，如白木耳、百合、山药等。

肺气虚的患儿大都面色发黄，食少便溏，倦怠乏力。在喝中药调理的同时，日常饮食可以多吃些米仁、红枣、山药、莲子等健脾的药物，少生冷油炸及甜食。

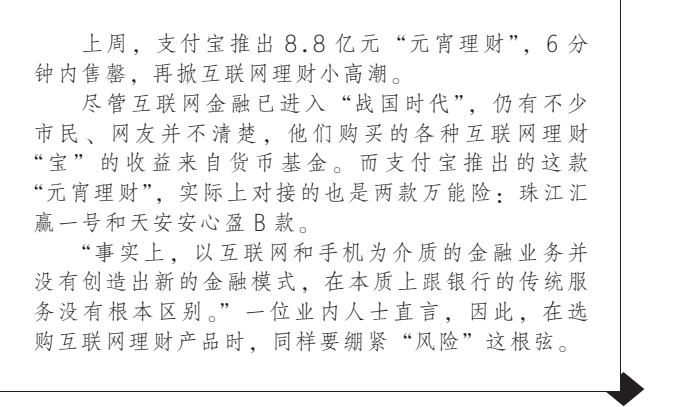
肾气虚的患儿多表现为动则气短，面色暗沉，怕冷，遗尿。这类患儿可多吃一些补益肾脏的食物，如芝麻、枸杞、山药、核桃、桂圆肉等。

“不过，孩子要进补调理，最好还是要先咨询一下儿科医生。”潘医生说，比如肺虚多痰的患儿在病情缓解期，可每天用黄芪12g，冰糖12g，冰糖适量，隔水炖服，计2次，连服1~2个月。对于肺炎、急性支气管炎恢复期小儿，可以吃些阴虚肺的南、北沙参，取沙参10~15克，加3~5克陈皮，煎水喝。这里为什么要加陈皮？单吃南、北沙参，对于舌苔厚、消化功能不好的孩子不太适合。陈皮既有理气化痰的功效，又可防养阴之沙参滋腻碍胃。

脾胃不好的孩子也是易感冒，因此积食的孩子，潘医生提供了一个妙方，将半勺与冬瓜金放水煮熟了吃，或将炒好的鸡内金碾成粉直接吃或拌粥吃，每天10~12克，一般持续10天左右。

由于小儿各器官发育健全、抵抗力不强，潘医生提醒，初春时不要急于给孩子减衣，要经常保持室内通风、整洁，阳光充足。在日常膳食中，除吃适量鱼、肉、鸡蛋外，应多吃些燕麦、豆制品、蔬菜和水果。此外，要有充足的睡眠，这既有利于小儿生长发育，又可保持良好的体力。适当加强室外活动也能让孩子得到充足的日光照射，呼吸新鲜空气，增强小儿的抵抗力。(王佳)

## 互联网理财：

“风险”这根弦  
同样要绷紧互联网理财收益如何走  
货币基金的表现是参考“余额宝们”搅动金融市场  
甬上居民“闲钱”生财有新招

记者 董小芳 王 佳 通讯员 赵 俊 文/摄

各种“宝”来了  
存款次数“搬家”

余额宝的余额宝，确实有过好的表现，刚上线时，七日年化收益率到了9%附近，之后很快回落。据天天基金网统计，余额宝的天弘增利宝货币基金去年7月末的7日年化收益率最低到4.37%。“去年余额宝上线时刚好是六月底，赶上了钱荒，导致资金利率大幅飙升，赶上了好时候。”一位基金业内人士分析，进入7月份以后钱荒现象有所缓解，市场资金量逐渐上涨，余额宝收益也回归正常。

据悉，目前上市的余额宝，其实质就是货币基金。货币基金表现如何，影响着各种“宝”的收益。

2013年全年市场纳入统计的85只货币基金平均收益率为3.9236%。如果将短期理财基金也算进来，可比的173只货币基金平均收益率才3.99%，收益率最高的大成月添利债券B，也只有4.961%。

业内人士认为，2014年的资金市场总体上仍将维持偏紧格局，货基和银行理财产品相比去年将持平或略有上涨。在这些基础上产品包装出来的互联网金融产品，不会高得离谱。

事实上，余额宝并非阿里首创，早在10多年前，Paypal就推出美国版的余额宝。诞生的10多年来，美国版余额宝在安全性和流动性方面都经受住了时间的考验，唯一的问题是收益率。诞生之初，收益率高达5.56%，但在2002年美国利率大幅下降后，2004年的收益率只有1.3%。

2008年金融危机后，美国货币基金收益率普遍降至0.04%，远不如储蓄账户2.6%的收益率。2011年7月29日，Paypal不得不关闭美国版余额宝。

货币基金的收益率很大程度上受到市场流动性的影响，一旦市场出现恐慌情绪，人们选择赎回货币基金，这样导致货币可投资的资金急剧下降，加上债券的抛售增加，从而使得货币型基金的债券组合可能出现浮亏。

在去年6月底罕见的“钱荒”事件中，多家公司货币基金接近零收益，有的甚至出现无法赎回的情况。而在2006年，甚至出现过货币基金亏损的情况。

万能险“理财产品化”  
细节问题不容忽视

支付宝在推出8.8亿元“元宵理财”产品前，官方微博还专门发布了一则提醒，重点提到：此次产品是万能险类的保险理财产品，所有万能险的缺点是预期收益不代表最终收益，2.5%是保底收益，超出部分是不确定的。万能险购买后不能赎回，否则就是退保，一年期的产品如果不足一年退保要收取手续费。

关于万能险，市民明确知晓的其实并不多。

万能险的严格定义是提供保费缴付的灵活性与身故给付的可调整性的保险产品，它主要提供两种服务内容：储蓄投资和保险保障，目前市面上的万能险投资理财突出，保障功能较弱，越来越向银行理财产品靠拢。

初始费、保管管理费、风险保障费、退保手续费和部分领取手续费，是传统万能险最常见的费用。一般，买入前五年，所有费用在保费中的占比比较大，在此期间退保不划算，且收益也有限。因此，万能险的参照收益率是五年定期存基准利率。

“最近又看见一个‘零钱宝’，就将其他里面的钱转了一部分进来。”

记者在采访中发现，像小刘一样理财的人并不少。甫一上家股份制银行的理财经理告诉记者，这样的产品之所以受到青睐，就是因为瞄准了“闲钱”市场。“绝大部分人都会在手边留些闲钱，方便日常使用。”

在朋友的推荐下，她陆续将定期剩余的5万块钱取了出来，分别放进了理财通、余额宝等其他互联网理财产品。

“最近又看见一个‘零钱宝’，就将其他里面的钱转了一部分进来。”

记者在采访中发现，像小刘一样理财的人并不少。甫一上家股份制银行的理财经理告诉记者，这样的产品之所以受到青睐，就是因为瞄准了“闲钱”市场。“绝大部分人都会在手边留些闲钱，方便日常使用。”

前几天去银行咨询，发现银行也推出了类似的产品，这样我和老伴手头上的散钱也可以拿来‘生钱’了，比放活期赚得多，不是很好嘛！”张师傅笑着。

张师傅的话说，她的第一次理财是在去年10月，手里的2000元钱都被她放进了余额宝。

余额宝其实早几个月就知道了，但是一直没当回事。到后来发现身边的同事，朋友都在晒每天的收益，觉得闲钱放着也是放着，能赚几块钱，就抵消网购的快递费。但是，这钱总是凑够5000元就定存，手边只留一两块用于日常生活开销。

张师傅说，自从每天上网看看收益情况，就成了小刘的习惯。尝到了点甜头，小刘索性从定存里取出3万元，又放进了余额宝，每天看着“昨日收益”一栏里的数字不断上涨，小刘投资的“胆子”也愈发大了起来。

张师傅说，她第一次理财是在去年10月，手里的2000元钱都被她放进了余额宝。

余额宝其实早几个月就知道了，但是一直没当回事。到后来发现身边的同事，朋友都在晒每天的收益，觉得闲钱放着也是放着，能赚几块钱，就抵消网购的快递费。但是，这钱总是凑够5000元就定存，手边只留一两块用于日常生活开销。

张师傅说，自从每天上网看看收益情况，就成了小刘的习惯。尝到了点甜头，小刘索性从定存里取出3万元，又放进了余额宝，每天看着“昨日收益”一栏里的数字不断上涨，小刘投资的“胆子”也愈发大了起来。

张师傅说，她第一次理财是在去年10月，手里的2000元钱都被她放进了余额宝。