

# 聚焦财经热点 解读经济生活

## 保单贷款成理财新宠

记者 王莉 见习记者 赵晓丽



### 悄然兴起正当时

朱先生是赤壁一名生意人。10月份,他遭遇资金周转瓶颈,手头紧张,急需一笔流动资金,怎么办?

这时,他想到自己曾经通过银行买过一份生命人寿保险股份有限公司的万能险。当时保险销售人员告诉他,急需资金的时候,可以用保单申请贷款。结果,仅凭身份证和保单,他从生命人寿保险公司贷到了18万元。

我们同朱先生情况相似的人不少。他们都在短期内急需资金,或投资,或急用……从经济角度以及方便快捷等方面考虑,很多人选择到保险公司进行保单贷款。

生命人寿保险公司咸宁中心支公司相关负责人给出一组数据:仅年初至今,公司受理的保单贷款业务就有150笔,其中3笔超过10万,5万到10万之间有2笔,1万到4.99万之间有76笔,其他的都在1万以下,最低贷款金额低至1000元。

从这组数据看出,我市越来越多的市民开始走上保单贷款之路。

据介绍,保单贷款金额没有限制,并不要求贷款人达到多少金额以上才能贷款。

正如数据所显示,以生命人寿的险种为例,可以贷款的险种,按照保单价值的一定比例且贷款金额不低于500元,就可以申请保单贷款。

由于保单的现金价值随保单的期限增长而增加,其可贷款金额也随时间的增加而变化。即便你的保单现金价值仅值三四十元,你也可以选择保单贷款。

### 方便快捷利率低

保单贷款为何开始受宠?

生命人寿保险有限公司咸宁中心支公司运营部苏经理介绍,很多贷款人找银行贷款不容易,并且手续非常繁琐。打个比方说,如果用房屋抵押方式向银行贷款,整个流程大致需要1个月,但是如果用保单贷款,受理完成后只需要两到三个工作日,款项就可以到账。

“手续方便,快捷。而且,在保险公司

进行保单贷款的利率相对较低。”市民李先生就从中体会到了保单利息低的好处。

李先生有一套温泉房产。最近,他打算在鄂高附近再买一套房,“孩子在鄂高读书,住在附近方便。”

可是购买第二套住房时他犯难了。因为国家对二套住房购买有限制,向银行贷款利率相对较高。而自己手头有一笔资金,半年后才到账。

“手续方便,快捷。而且,在保险公司

### 流程简单到账快

市民陈进最近急需用钱,他知道用保单可以贷款,立马用在生命人寿保险公司买的“吉祥三宝两全险”办理贷款业务。没想到保单贷款流程仅需几分钟,让他惊叹不已。

“除了身份证、银行账户跟保单外,我还需要办理其他手续吗?”陈进问。“这里有张表格,你对照上面的提示把它填完,然后再签字就行了。”保险业务员拿过一张表格指导陈进。

“申请后,钱什么时候能到我的账户?”“受理完成后两到三个工作日就可以到账。”

面对陈进关于什么时候还款的问题,保险业务员进行了详细的讲解:目前,进行保单贷款后,贷款期限为6个月,贷款利率一般是6.4%。超过6个月的,逾期期间利率会上涨一个百分点,所以贷款人在资金

充足的情况下可以提前申请保单还款。如果客户贷款时常比较长的,可以建议客户在六个月内申请还款后,再次申请贷款。

是不是所有的保单都可以贷款呢?

该业务员介绍,80%以上的保单都可以进行贷款,比如在该公司即将推出的“富贵宝年金保险计划”以及一直在推的“理财一号”等险种,都能让市民享受保单贷款功能。但是有个别险种是不能提供贷款的。市民在进行保单贷款时,须向保险公司进行详细咨询。

面对陈进关于什么时候还款的问题,保险业务员进行了详细的讲解:目前,进行保单贷款后,贷款期限为6个月,贷款利率一般是6.4%。超过6个月的,逾期期间利率会上涨一个百分点,所以贷款人在资金

### 经济生活

## 酒驾出事故,保险不赔

记者 孔伏波

了事也能获得保险赔偿吗?

“酒驾是造成车祸出现的一个重要原因,在喝酒之后开车出现事故,一般情况下保险公司是不会予以赔偿的。”12日,记者在城区某保险公司得到这样的答复。

那为何李某获得了赔偿呢?“由于李某无力支付医疗抢救费用,这部分费用就先由保险公司垫付了。”该保险公司负责理赔的工作人员告诉记者,驾驶人醉酒的,保险公司在机动车交通事故责任强制保险(交强险)责任限额范围内仅负责垫付抢救费用,并有权向致害人追偿,对受害人的财产损失,保险公司不承担赔偿责任。

据了解,除交强险外,目前与车祸相关的保险最多的就是相关车辆的财产险和相关驾驶人员的意外险。一般情况下,这两种保险的相关免责条款中都会说明酒后驾车列入免责条款,“酒驾不仅被纳入车险的免责条款当中,更是违法行为。投保人应该十分明确酒驾的危害性。”该工作人员说。

不少市民疑问,只要买了保险,酒驾出



某日,张某酒后驾驶普通货车在温泉城区长安大道一路段与驾驶电动车的李某相撞,造成李某受伤,之后李某被送往医院治疗,而保险公司支付了受害人李某部分医疗费用。

不少市民疑问,只要买了保险,酒驾出

幸的是李先生有一个朋友在保险公司上班。这位朋友为他指点迷津:如果你购买过哪个保险公司的险种,你可以用保单向保险公司借贷,利率比银行低。

果不其然,李先生的保单帮助李先生解了燃眉之急。

很多市民在进行保单贷款时都有一个疑问:我用保单进行贷款,那一旦出了什么意外事故能不能获得理赔?

苏经理说:“完全不用担心。”在保单有效的情况下,客户在保单贷款期间,可以持续享受保单约定的保险保障,无需担心因为贷款而失去保障。

### 链接 何为保单贷款

保单贷款又称保单质押贷款,它是保单所有者以保单作抵押,向保险公司取得的贷款。保单所有者之所以能获得保单贷款,是由于其保单具有现金价值。均衡保费制的实行,使得终身寿险的投保人在保单初期所缴纳的保费高于其当期的各种支出,因而通过逐年积累,形成了一定规模的现金价值。保单所有者在取得保单贷款时,并不承诺一定归还贷款的本金和利息,因为保单所有者得到的资金来源于其保单的现金价值,也就是保险公司日后必须向其支付的资金的一部分,保单贷款使得保单所有者能够预支这部分资金。

## 财经动态

赤壁让群众共享发展成果

### 财政支出近八成用于民生

本报讯 通讯员 饶柏军报道:今年,赤壁市财政支出向民生倾斜,截至10月底,该市财政投向民生领域的资金达188008万元,占财政总支出的78.6%。

其中,教育、文化体育与传媒、社会保障和就业、医疗卫生、住房保障支出完成40564万元、3737万元、31757万元、20745万元和9549万元,为预算的83.8%、88.3%、86.7%、94.3%和66.7%,比上年同期增长31.4%、64.2%、7.7%、24.4%和19.6%。

赤壁财政工作中以保障民生为重点,完善和落实各项惠民财税政策,让群众真正享受到财政增收的实惠,并加大了社会保障、教育、医疗等方面的支出。

认真落实为民办实事资金到位情况,确保政府承诺的“十件实事”落到实处。同时,加大对民生资金到位情况的检查督促力度,保障各项资金及时落实到位。

### 通城国税评定纳税信用等级

## 分级管理促进依法纳税

本报讯 通讯员胡国理报道:“有了A级纳税户这张含金量证书,就不愁在外面打不开我们的销售市场。”湖北瀛通电子有限公司负责人感叹道。11月6日,通城县国税局为被评上2011-2012年度A级纳税户的3户纳税人送去了证书。

在这次纳税信用等级评定中,通城县国税局采取百分制办法分为A、B、C等级,对拟评A级(最高级)纳税人实施公示,最终评出玉立、瀛通、平安电工等3家企业为A级纳税户。据悉,该局将对A级纳税人实行A级管理,依法享受鼓励政策;积极引导B级纳税人;同时对评定为C级的纳税人,加强纳税辅导,促进依法纳税。

## 如何鉴别传世古玉

○ 琼斯



鉴定古玉有相当大的难度。不过,我们可以从下面几个方面着手。

一是玉质鉴别。真品和仿品的选料一般较好,特别是仿制春秋战国以后的玉器,一般为和田玉。如果仿制红山文化玉器的玉质是和田玉的话,就肯定是仿品,因为红山文化玉器用的是岫岩闪石玉。

二是形制鉴别。主要方法是与出土玉器的形制进行对比,可以查阅有关相应时代的考古报告。但要注意,考古报告上没有的,不一定是仿品。古玉专家杨伯达先生指出:“面对一件传世古玉首先要认真细致地观察,掌握了一切有关真伪的线索之后,经过思辨、消化,再下断语。一切结论都要有根据,其根据愈充分,判断便愈准确,这就是共分的、科学的结论,是经得起推敲、受得住考验的结论。”

三是纹饰鉴别。古玉纹饰比较繁杂,时代不同,变化也比较。仿古玉的纹饰往往随意为之,经不起推敲。

四是工艺鉴别。古玉制作工艺有明显的时代风格。如新石器时代早期的玉器,做工都比较简单,以浮雕为主,其后出现透雕和圆雕;商代的“臣”字眼、西周的“斜刀”、汉代的“八刀”和“游丝雕”等都具有时代风格,也都具有鉴别意义。

五是沁色鉴别。是指区别自然沁色还是人工沁色。人工沁色有白化(旧称鸡骨白)、土沁、血沁、黑沁等。经初步调查,安徽蚌埠人工沁色方法,归纳为酸性做旧、火烧做旧和碱性做旧三大类。蚌埠人工沁色快速法有烧、泡、涂、胶、糊等。此外尚有电蚀法和激光炝色等。而自然沁色时间比较长,沁色的深度和广度都比较大。

### 链接

## 收藏古玉要把握价格

如今,出土玉器绝大部分收藏在国有博物馆或考古所的库房里,除了博物馆少量展出外,大量出土玉器是常人难以见到的,而社会上出现和收藏最多的是传世玉器。

前些年,随着古玉收藏热的出现,玉料价格随之飙升。主要原因有二:一是某些企业趁机炒作,哄抬玉料价格;二是玉料资源确实不多,特别是优质玉料供不应求。20世纪80年代,和田白玉料每公斤100多元;一块29公斤的优质籽料,出价2000元还无人问津。2005至2008年,和田白玉料每公斤涨至数万元;而优质籽料每公斤高达15万元以上。2007年全球金融危机爆发以来,玉料价格随之下降,和田玉市场从原料到成品明显疲软。

尽管当前玉器市场疲软,但古玉收藏界依然比较活跃,这从电视台的全国流动鉴宝、古玩商组织的专家免费鉴定活动可见一斑。不过,由于质量不同,真品、仿品和伪品的研究价值和收藏价值自然有所不同,故在流通时应加倍注意把握好价格。

## 投资商铺:宁做凤尾不做鸡头

见习记者 赵晓丽

杨宏盛是温泉第一街业主委员会相关负责人兼巴黎婚纱摄影店老板。

杨宏盛在温泉第一街的四楼拥有一个婚纱摄影店,2007年,眼光超前的他以不到120万元的价钱盘下四楼的一间商铺,除了日常经营赚钱外,他的商铺以市场价格估算现在价值超过700万。

最近几年,杨宏盛又陆续投资了几家大型商铺,一段时间后价格便翻了几番。他投资商铺有什么样的心得呢?

“宁做凤尾,不做鸡头。”这是杨宏盛多年经营商铺而立于不败之地的最根本原因。“地段要最好,不要选择稍次的商铺。”杨宏盛选择的商铺都是位于商业圈中心地带,或者是规划即将建成商业中心的地带。

所以,他提醒,在咸宁投资商铺,要了解咸宁的城市规划,例如,咸宁多年来的城市发展已经形成了温泉花坛中心商业圈,又规划了以新都汇为中心的新商业街。这些中心商业街的商铺地段都不错。

走在温泉人流密集的繁华地带,如购物公园及温泉第一街等,人们注意到一个现象:有些商铺顾客盈门,有些商铺却门可罗雀。同样在温泉的中心地带,为什么会呈现这种两极分化的情况?

杨宏盛说,投资商铺的前提是要了解当地人的消费习惯。咸宁的市场发育并不成熟,温泉市民一般选择在街面购物,不去商场购物。在街面买东西砍价等是多年的消费习惯。作为投资者,要弄清楚商铺将来面对的客源。所以在咸宁投资商铺必须购买街边的门面。

当然,购买商铺还有许多其他的制约要素。但总而言之,要往人流、物流、财流、人脉流最集中的地方靠。

一些中心商业街的商铺发展态势不好,杨宏盛认为主要原因是产权不独立。例如在一个1000平米的大商场里,有100个人投资。不论是自己经营还是出租给他经营,如果有部分人不交物业管理费等

费用,那么水、电源都有可能被切断。这样来就会影响经营。

他透露,经营状态好的是独立的商铺,有自主产权,也就是说具有土地证,自己可以独立经营,无论是出租还是转卖都有自主权。因为这个商铺完全属于你,拥有独立产权意味着你对商铺有绝对的控制权,可以自由买卖,商铺以后升值,升值的部分租金上涨的部分都是投资者的。商铺可以出租给别人,或者自己经营都可以。

除去产权不独立这个主要因素外,当然还有其他的原因影响商铺的升值,例如业态分布不科学不规范的历史遗留等问题。

### 投资人生