

解答：目前北京市暂不支持商贷转公积金的，也就是说李先生不能把名下的贷款转成公积金贷款。因为银行系统内是不提供转按揭服务的，如果李先生要缓解月供压力的话，有以下两种方案可以选择：一是还清目前的贷款，使用公积金贷款进行一次交易；二是将本人公积金账户内的余额提取出来用来减轻还款压力。

个人不良征信同样影响公积金贷款

案例描述：宋女士在一家外企担任人力咨询经理一职，为方便女儿上中学，她想在海淀区某中学附近给孩子买套小房子，但是她之前有过几次信用卡逾期，不知道会不会影响自己办理贷款。

解答：公积金贷款要考核借款人个人征信纪录。如果借款人个人征信较差，有超过“连三累六”的逾期纪录，公积金管理中心可能会拒签。

除京秦外，公积金不能跨省操作

案例描述：小江是山东人，毕业后一直在京工作，他想给父母在老家买一套房，但是现在手头的钱不太充裕，想用北京缴存的公积金贷款购买，可是却被山东省公积金管理中心拒绝。

解答：公积金贷款一般只能在缴存地申请贷款或是省内互通使用，目前除了北京和秦皇岛可以互通外，其他省市是不能跨省操作的。

(摘自《卓越理财》)

投资型保险特点各异

万黎

目前保险市场上分红险、万能险和投连险受到追捧，它们都是在传统寿险保障功能的前提下，兼具了投资理财功能。要靠保险来保值财富，跑赢通胀，最关键的还是要根据自己的需求找到合适的保险产品。

分红险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按照一定比例向保单持有人分配的保险产品。

投连险是除了具有保险保障外，保单的现金价值直接与保险公司的投资收益挂钩的寿险产品。投资账户内的资金由保险公司的投资专家负责投资运作，客户享有全部投资收益，同时承担相应投资风险。

万能险是继传统寿险、分红型保险与投连险之后出现的一种更灵活的保险产品。之所以“万能”，是由于购买了此类产品后，可以根据自己人生不同阶段的保障需求和经济状况对保险金额、所交保费和交费期进行调整。

3种投资型险种的差别主要有：

保单收益来源

就收益分配方式来看，分红险将上一年度公司可分配利润的70%通过增加保额、直接领取现金等方式分配给客户，分红险的分红收益率是不确定的；万能险则除提供保证最低结算利率，以在实际的投资收益扣除一定的资产管理费率后的收益率水平决定宣布的结算利率，一般高于最低结算利率。结算利率短期比较稳定，长期的波动比较大。投连险没有固定收益，完全取决于投资收益情况。投连险盈亏由投保人自担，风险最大，但收益也可能最高。

公司收取费用

分红险的费用收取隐含在产品定价中，在保险期间，保险公司不会再额外收取费用。投连险和万能险的费用收取是透明的，一般包括初始费用、保单管理费、退保费用。投连险有明确的投资账户管理费，而万能险的费用隐含在结算利率制定策略中。投连险有买入卖出差价，其实质与初始费用类似，不鼓励频繁买入卖出。通常投连险、万能险交费前5年内的费用收取较高，交费5年内退保，损失较大。

退保给付

分红险退保时，能得到保单现金价值和过去应该领取而未领取的累计红利的总和。购买了投连险若要退保，保险公司将按照收到退保申请后的下一个资产评估日的投资账户价值计算保单价值，

并将其支付给客户。万能险可部分提前支取，也就是说，假如交费3年后，账户价值为100万元，急需资金10万元，可进行支取而不影响账户收益，待将来有钱时可补交进去，只要部分支取后，保证账户价值不低于一定金额即可。但对于分红险来说，如果急需资金，必须全部取出，相当于退保，如果是短期资金需求，也可以申请保单贷款。

身故给付

购买分红险后如果出险，除了得到投保保额的保障外，还要加上未领取的红利。而购买了投连险的投保人出险后，保险公司将在投资账户价值和保险金额价值两者之间进行比较，并把其中比较高的一个价值支付给客户。万能险的身故给付为被保险人身故之日的合同规定的保额与身故之日的保单账户价值之和。

透明度

分红险资金的运作不向投保人说明，只是在每个保险合同周年日以书面形式告知保单持有人该保单的红利金额，透明度较低。投连险投资部分运作透明，各项费用的收取比例分项列明，每月最少公布一次投资单位价格，每年发布年度报告，透明度比较高。万能险则会每月或者每季度公布投资收益率。

(摘自《大众理财顾问》)

实战中教你避免被套的八个方法

佚名

第一，有备而来。无论什么时候，买股票之前就要盘算好买进的理由，并计算好出货的目标。千万不可盲目地买，然后盲目地等待上涨，再盲目地被套牢。

第二，一定设立止损点。凡是出现巨大亏损的，都是由于入市时没有设立止损点。而设立了止损点就必须真实执行。尤其是在当天刚买进就套牢时，如果发现错了，就应该卖出。在斩仓时，可能不忍心一下子全卖出，那就执行“快刀慢割”的