

手持高档手机的先生小姐，他们不时地大呼小叫着，如果你能做到见缝插针为其服务，就一定会找到生财之道。净菜公司就是实例，每天将蔬菜浸泡冲洗后，按每周不同的菜谱配菜，送货上门……

6. 爱玩人的钱。随着人们休闲意识的日益增强，爱玩的人与日俱增，捉笼架鸟、养花弄草、抛石掷弹、品芳玩票、下棋玩牌、唱歌跳舞，真是五花八门，玩不胜玩。市场经济条件下，玩也需要大把花钱，于是一些敏锐的人便瞄准玩性十足的人，大赚其钱了。

7. 单身人的钱。单身者在现今社会占有相当比例，他们正逐渐形成一个独特的消费层面，因而开发单身用品市场大有钱赚。单身者最头疼的是一日三餐，他们需要简单、可口、营养充足的快餐食品。如果市场上有一人一餐的小包装食品套餐和速冻菜肴，定会受单身一族欢迎。小巧、方便、量少、质优、一次性使用、价格便宜的日用品也会深受单身者欢迎。■

(摘自《天下商机》)

细数投连险的门道

王 静

在保险产品中，投连险向来是颇具争议的险种。该险种究竟是保值增值的理财产品，还是具有保障功能的保险产品？保险公司所要收取的费用又有哪些？

明明白白的账单

客户交纳的保费并非完全用于投资，保单生效后，大部分产品通常会扣除以下费用。

初始费用。以一般投连险产品为例，期交保费扣除比例如下：基本保险费6 000元(含)以内，第一年到第五年分别扣除50%、25%、15%、10%、10%，额外保险费(6 000元以上)第一年到第五年分别扣除5%。趸交或追加保费扣除比例为：2万(含)～10万元，10万(含)～50万元，50万(含)元以上分别扣除5%、4%、3%。

风险保费。大部分投连险兼具保障、理财功能，可以根据投保规则及个人需求设计寿险、重疾保障，因此将扣除相应的风险保费，此项费用是自然费率，随着年龄的增长，风险保费也会相应增加。

买卖差价。买入投资单位时，大部分产品必须支付买卖差价，买入价=卖出价×(1+买卖差价)，买卖差价一般为1%或2%。

资产管理费。由于保险公司专业团队帮助客户打理资产，所以将会根据账户价值收取资产管理费，资产管理费=投资账户价值×距上次评估日天数×相应比例/365，通常会设置一个年度最高比例，如不高于2%，有些产品的不同账户收取比例会存在差异。

账户转移费。有些产品会约定每年免费转移次数，超过次数将收取费用，一般为20元/次，有些产品则不限次数可以免费操作。

保单管理费。大部分产品会根据交费方式按月或按年收取保单管理费。

部分领取、退保手续费。以市场一般产品为例，每次申请领取金额不得低于1 000元，投资账户价值不得低于1万元，第1年至第5年分别扣除5%、4%、3%、2%、1%。

犹豫期退保。在填写投保单时，针对投资时间的问题，通常会给客户两种选择：犹豫期过后投资或是合同生效立即投资。如果在犹豫期内退保，前者可以得到全额退款，后者只能退还当时的账户价值。

持续奖金。当然不仅仅是费用，为鼓励客户长期投资，部分投连产品同时设置了持续交费奖励。因公司不同奖金也各异。

由此可见，投连险保费并非100%进入投资账户，即使是交费门槛比较高的银保产品或个险产品，也都会收取一定比例的费用。

动态管理账户

投连险的英文简称是FOF，意为基

金中的基金。不同产品设置了不同数量的账户，主要类型分为成长型账户、平衡型账户以及稳定型账户。其中成长型账户侧重配置股票基金，平衡型账户侧重配置股票、债券基金，稳定型账户侧重配置债券基金、银行存款、现金。

为了提升投资收益率，有必要采取以下措施进行账户动态管理。首先，根据经济形势的变化，调整账户比例。在牛市，应提高成长型账户的投资比例，在熊市应该降低成长型账户的投资比例，转移到避险型账户，从而降低资金损失，需要说明的是，这里提及的是账户中的整笔资金，不适用于定期定投。其次，做好趸交/追加投资的风险控制。投连险账户运作有个时间差，客户当天提出申请，次日保险公司才进行操作。经济形势的变化是不可预测的，所以从安全角度考虑，建议把整笔追加的资金先放在低风险账户，按照一定的比例往高风险账户转移。再次，根据生命周期调整账户比例通常人们都会有目的性地进行投资，如养老规划。在接近退休年龄时，建议对账户配置进行调整，以规避市场经济因素导致账户价值的大幅缩水。

理性评价投连险

众所周知，投资是长期的行为，投连险更是如此。整笔投资遵循“72法则”，定期定投则遵循“125法则”，即按照10%的年化收益率计算，本金翻番分别需要7.2年和12.5年。整笔投资效率高，但是波动大，择时择机尤为重要。它的缺陷恰恰是定期定投的优势，选择定期定投，在牛市可以买到少量投资单位，在熊市则可以买到更多的投资单位，通过时间来平摊成本，可有效规避投资风险。■

(摘自《大众理财顾问》)

乔布斯给主管的五堂课

吴国正

第1堂课：学会说“不”