



小投入大保障

健康险为健康埋单

□记者 李永高



人生中有许多事情无法掌控,譬如,意外和疾病。“五十岁以前以命搏钱,五十岁后拿钱买命。”日前,中国工程院院士钟南山表示,中国主流城市76%的白领处于亚健康状态。他援引2009年年底发布的《中国白领健康报告》数据指出,30至50岁的白领生理年龄超过自然年龄10年至13年。随着人们对生命健康和医疗保障的日益关切,低投入高保障的健康险,成为现行社会医疗保障体系的重要组成部分和必备补充,作为家庭财务和风险规划的基础,更是现代家庭通向幸福安康生活的必要保证。

▶▶ 投保健康是很划算的投资

“在关注自身安全和健康同时,根据实际需求,为自己和家人选择一份合适的健康保险很有必要。”中国人寿保险股份有限公司洛阳分公司个险销售部销售主管秦东介绍,“简单地说,健康保险就是以被保险人的身体健康状况为出发点,以提供被保险人因遭受疾病或意外伤害事故所发生的医疗费用补偿为目的的一类保险。”

秦东说,大多数消费者希望通过保单的保值增值,来解决诸如子女教育、医疗、养老等家庭支出,却忽略了健康投资的重要性。当前,一方面各种疾病特别是重疾的发病率越来越高,且呈年轻化趋势;另一方面,医疗费用以每年14%的幅度攀升,家庭医疗支出负担越来越重。而最好的解决方法是在有经济能力情况下未雨绸缪,为自己和家人建立医疗费用储备,既可以补偿收入损失,又可以解决昂贵的医疗费问题,用较小的投入来

保证家庭财务的稳定。从这个角度来讲,健康险是一笔十分划算的投资。

中国太平洋人寿保险股份有限公司洛阳中心支公司个险部经理李玉萍表示,从某种意义上讲,有些健康险还有投资功能。目前我市就出现了一些接轨新《保险法》的保额分红型产品——投保后,保费不变,保额复利递增、红利双重给付、年金自由转换,而且还可以转化为养老金。

▶▶ 投保健康先保“顶梁柱”

市民杨女士为了充分保障健康,先后在我市两家保险公司分别购买重疾险和医疗险。但近日有朋友告诉她,“拥有两份健康险是重复投保,理赔权益可能会受损”。

对此,李玉萍指出,首先要看购买的健康险是住院医疗还是重大疾病保险;重大疾病保险,无论买多少,各公司都需要按合同约定理赔,互不冲突;而医疗险获赔原则是不能超过住院期间费用的总和,在一家公司按比例报销过后,另一家只能报剩余部分。

李玉萍提醒,投保健康险要避免“求大求全”、“多投多得”。从以往经验来看,大病保险的理赔大部分集中在恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症等几种疾病上,有一些疾病的发病率很低。因此,不宜过多强调保险涵盖疾病种类数量。多投多得能否成立,关键在于投保的住院医疗险是属于费用补偿型还是定额给付型,尽量避免那种不但浪费保费而且得不到双重补偿的做法。

秦东建议人们在选择商业健康保险时,一定要根据自己的工作性质、收入情

况、家庭情况、年龄及身体状况等因素对风险进行客观评判,购买最需要又适用的保险产品,避免盲目投保。

第一,家庭购买健康险的费用支出一般为家庭年收入的10%至15%,可根据家庭实际情况有所侧重和增减;

第二,健康险的保费支出一般是年龄越小保费越低,年龄越大保费越高,特别是50岁以上的人群投保门槛较高;

第三,家庭投保健康险一般应遵循“先大人后孩子”原则,即先保家庭支柱,然后是配偶、子女。

基金诊断

来,给基金做个体检吧

□记者 刘黄周

“这样的基金适合我吗?”“我的基金组合合适吗?”“基金亏损严重,该如何处理呢?”……股市变幻莫测,基金也有差异,基民在对基金持续的关注中也产生了很多的疑问。

其实,养“基”也应该精挑细选,因为市场上的基金也有优劣之分。有些基金公司内部会出现一些变化,如基金经理调整、公司经营思路变化等,这些对基金的业绩来说是致命的。所以,投资人也要定期对基金进行一些调整,取其精华,弃其糟粕。为此,本报特推出《基金体检》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电65233696或者13837905042进行咨询,或者直接发送邮件至lywbcfzk@sina.cn。

案例:

张先生28岁,月收入5000元。目前在基金投资方面只有基金定投。去年8月份,他一次性申购了2万元的鹏华动力基金和银华优选基金,并且约定每个月5日定投前者,20日定投后者各750元。截至今年8月17日,鹏华动力基金亏损了约1370元,银华优选基金盈利了约1200元。

诊断意见:

张先生目前持有的基金比较单一,在去年8月时,大盘处于相对高点,而张先生一次性申购了2万元的基金,所以目前会出现严重亏损。考虑到张先生的年龄和家庭状况,在资产配置上,投资资金的占比不能影响投资者正常的生活,如张先生家庭有其他支出(如还房贷、子女教育等),在基金配置中,可适当减少定投资金的比例。

对于鹏华动力基金在过去三年中由于招募规模的变化,导致基金规模迅速增加,再加上2008年8月份基金公司内部高层的离任,10月董事变更,也导致基金雪上

加霜,虽然基金经理在今年7月进行了调整,但是基金业绩表现平平,建议目前可以进行调整。而银华优选在过去的一年中业绩比较突出,目前规模虽比较大,但不可不做调整。

诊断建议:

张先生的基金定投目前持有两只基金,对于定投来说,持有四只是很不错的选择。对于鹏华动力、银华优选基金来说,鹏华动力基金可以进行调整,而银华优选基金暂时不需要调整。但定投的金额上可进行调减,增加两只基金进行定投。可以选择规模不是很大,最近两年业绩出众的基金进行定投如大摩领先基金。

另外,因为目前大盘整体在底部震荡,所以可以增持指数基金进行定投如国泰300指数基金,还有一直以来业绩一直非常稳定的嘉实主题基金。每只可分别投资300到400元,整体投资金额不用增加,不会增加生活的压力,这对于张先生来说可能是更加适合的选择。

(本期专家:招商银行洛阳分行理财经理许帅峰)

十二星座本周财运

(8月22日~8月28日)



白羊座 (3月21日~4月20日)

财运:本周财运一般。没有什么意外的收入,凭借辛苦才能获得收入的增长,出手有所收敛,积蓄小有增长。



金牛座 (4月21日~5月20日)

财运:本周财运不错,财运转强,金牛很有机会在博彩活动中赚得一笔。同时,娱乐活动的开支增多。投资方面,娱乐行业有更多的获利机会。



双子座 (5月21日~6月21日)

财运:本周财运回稳,双子有机会获得家人的资助,或从家人处得到理财的建议,投资方面,房屋、土地等不动产领域出现机会。



巨蟹座 (6月22日~7月22日)

财运:本周财运开始回落,意外的支出较多,往往和交通、通讯费用的增加有关。对新的投资项目产生兴趣,朋友的意见会影响到你。



狮子座 (7月23日~8月22日)

财运:本周财运回升,狮子的消费欲得到抑制,积蓄看涨,投资方面,一直坚持的项目有望获得盈利。



处女座 (8月23日~9月22日)

财运:本周财运回升,处处有机会挖掘出新的赚钱新招。投资环境变得乐观,会有小盈利帮助你重拾信心。



天秤座 (9月23日~10月22日)

财运:本周财运乐观,靠辛劳得到的薪水收入难见增长,但有望得到他人的经济援助,尤其是那些对你疼爱、呵护的长辈。



天蝎座 (10月23日~11月21日)

财运:本周财运颇有起伏。会有朋友介绍赚钱机会给你,但是钱财损失往往也是因为朋友。如果你更看重的是友情,那么小小得失就不要去计较了。



射手座 (11月22日~12月21日)

财运:本周财运平稳,射手可望凭借自己的专长赚得更多,开支控制较好,有明确的理财目标,投资方面,倾向稳健。



摩羯座 (12月22日~1月19日)

财运:本周财运回落,虽然小运气不少,但是摩羯赚钱的欲望降低,开支的随意性加大。不过,在适当的时候总会有贵人相助帮你理单。



水瓶座 (1月20日~2月18日)

财运:本周财运回升,获得灰色收入的机会增多,节省意识增强,积蓄可望提升。投资会有贵人相助,但对于他们的建议需有选择地采纳。



双鱼座 (2月19日~3月20日)

财运:本周财运跳跃,涉及契约、合同环节容易出现大额钱财的进出,双鱼要多加小心,投资方面,出手犹豫,容易错失机会。(见习记者 张何嘉 整理)

招商银行
金葵花理财
SUNFLOWER
电话:64158623 64158625
网址: www.cmbchina.com