家庭财险：防火，防盗，防意外

□见习记者 宋锋辉

11月15日，上海市静安区的一场大火夺走了几十个人的生命，并造成直接经济损失数亿元。面对灾难，恐怕许多人都会想：要是有保险该有多好呀！可是，“急来抱佛脚”不如提前做准备。那么关于火灾或者其他对家庭有重大影响的意外灾害有哪些保险？优劣如何？该如何选择呢？

绘图 唐春成

▶▶“火灾险”让家庭财产不怕火

在各种意外灾害中，对家庭财产损害最为严重的恐怕就数火灾了。那么是否有单独的火灾险呢？对此，中国人民财产保险股份有限公司洛阳市分公司雷晓玲说，以前是没有火灾保险的，只有家庭财产综合保险。现在，随着人们对火灾等灾害的重视以及保险产品的深入、灵活开发，逐渐出现了单独保某一方面灾害的保险，这其中就包括火灾险。

“这种保险的主要特点就是保费低，时间短。”雷晓玲说，这种类型的保险有盗抢险、管道破裂及水渍险、火灾爆炸险、家用电器用电安全险等。通常这种保险的时间都是1年，保费也在百元之内。保险金额会根据交纳的保费不同而不同，一般情况下100元可以保20万元。

据记者了解，这种保险购买非常简单，但是赔付比较复杂。对于火灾险来说，赔付是要根据实际损失的金额来进行的，同时还要对一些家庭财产进行折旧，赔付的最高金额就是所购买保险的金额。比如，A购买了一份保额是2万元的保险。很不幸，A的家里意外出现火灾，造成了3万元的经济损失，扣除家电等的折旧，最终的损失是2.5万元，那么保险公司只赔付2万元。如果，A家里损失的是1万元，那么保险公司就按照实际损失赔付，即赔付1万元。

▶▶三种保险保家财

“根据保险产品侧重的功能不同，目前市场上的家庭财产险主要分为保障型、两全型和投资型三种。”大童保险代理洛阳总经理周皓告诉记者。保障型产品，是单纯的具有经济损失补偿性质的险种。我们上文中提到的保险就属于这一类。

两全型也叫储蓄型，是客户向保险公司交纳保险储金，保险公司以储金的利息作为保险费。到期后，将投保人原来所交的储金退还给其本人。但是，周皓提醒大家，两全型保险到期给付的金额没有银行存款到期后连本带利给付得多，所以不能把这种产品当作银行储蓄，为获得利息而购买。

对于经济比较宽裕的家庭来说，第三种保险是个不错的选择，即投资型产品。顾名思义，这种产品除了有对家庭财产的保障功能外，还具有投资获利的功能。只是，这种保险产品一般需要一次性交纳较高的保险费，资金缺乏流动性。周皓说，购买这种保险产品的家庭，在投保时，要留有一定的流动资金，以备不时之需。

▶▶人身意外两种方式保

灾害造成的不仅仅是家庭财产的损失，有时候还会造成严重的人员伤亡。因此，在购买家庭财产险的同时还要考虑人身意外保险。

对于人身意外保险，雷晓玲说，目前人身意外保险的投保方式有两种：

一是单独投保，即在购买家庭财产险之外，再对人身意外伤害进行投保；二是购买和家庭财产险配套的人身意外险，现在有些保险把人身意外险和家庭财产险捆绑在一起，既保财产也保人身意外伤害，甚至是伤残和死亡。不过，这种保险的保费相对要高一些。

保险帮办

热线通 疑问消——63258690为您解除疑惑

只要您有与保险相关的问题，都可致电63258690。

本期嘉宾：中国太平洋人寿保险公司洛阳中心支公司营销部经理李玉萍

问：选购商业保险应该注意哪些因素？

答：选购保险时要遵循以下原则：

1.量力而行：购买保险的投入必须与家庭的经济状况相适应。

2.按需选择：根据家庭所面临的风险种类选择相应险种。

3.优先原则：重视高额损失，自留低额损失。

4.合理组合：把保险项目进行合理组合，并注意利用附加险。

问：购买商业养老保险有必要吗？

答：这是我们不得不考虑的问题。很多城市居民都有一个小孩，未来会出现两个孩子负担四个老人的局面，而规划自己的养老问题，正是对自己和儿女负责的体现。

在能挣钱的年龄考虑养老是必要的，也是不可回避的。在资金允许的情况下，应该考虑买一份养老保险。养老保险兼具保障与理财功能，又可以抵御一部分通货膨胀的影响。养老保险应尽早购买，买得越早，获得的优惠越大。另外，我国税法规定：人寿保险、生存给付免交利息税，而且生存给付、死亡给付免交个人所得税。

中国太平洋保险 China Pacific Insurance
全国统一客服电话
95500

“夹心族”80后夫妻应早筑“防火墙”

□见习记者 龚娅丽

“我们曾是最享福的孩子，但也将是最受苦的大人。等我们人到中年时，将成为世界上活得最累的人。”网上流传着80后无奈的心声。不知不觉中，80后成家立室，为人父母，成了家庭的顶梁柱，也成为“夹心族”。四个老人，一个宝宝，中等收入，要还房贷，更要提前作好家庭保障规划。

▶▶80后投保要先“利己”

29岁的贾先生是80后中普通的一员，月收入5000元，其妻子月收入2000元。贾先生的父母已退休，每月的退休金是1500元，生活能自足；而妻子的父母在老家务农，每月还需要寄钱给两位老人。半年前，女儿的诞生让贾先生沉浸在为人父的喜悦中，也让他更意识到了家庭的责任。

“如何给家庭制订合适的保障方案？”贾先生考虑到这个问题后，为自己买了一份定期寿险，保额为10万元，受益人填的是自己的父母。

“80后是家庭的中坚力量，为了规避家庭风险，首先要给自己买保险。”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，考虑到80后家庭的收入情况，建议他们购买定期寿险、意外险、重大疾病险等比较基本的险种。这样既起到了对身故、疾病的防范作用，又不必缴纳太高的保费，不会产生流动资金紧张的情况。在投保时还要注意一些小细节：在投保寿险时，应当将家庭经济主要来源方作为被保险人，另一半作为受益人，如果两人收入相当，也可相互保障。

▶▶保费豁免令“夹心族”省心

宝宝的出生，给80后夫妻带来为人父母的喜悦。很多父母都选择给宝宝买份保险，有些父母恨不得给宝宝买全保险。业内人士建议，保费支出不要因为初为父母的欣喜而过于盲目，原则上要在自己经济承受能力范围内投保。

“对新生儿和儿童而言，寿险和意外险是可买可不买的险种。从需求方面来说，儿童不是家庭的经济收入来源，并不需要通过保险来防范其残疾或身故导致的收入影响。少儿重大疾病险是首选，还可考虑购买教育金储蓄保险。”李玉萍建议。

当然，无论购买哪种产品，都要记得选择附加保费豁免功能。少儿保险中的豁免条款，一般规定，如果投保人发生意外或者因故丧失交费能力，可以豁免未交的保费，合同期内对被保险人的保险仍然有效。可以说，保费豁免功能就像一把儿童险的安全锁。

▶▶“空巢养老”时代更要投保

80后夫妻多半只有一个小孩，当孩子长大成人离开父母，“空巢养老”时代随之来临。业内人士表示，“空巢养老”将成为必然趋势，年轻人应该做好准备。

中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东表示，社会养老保险只能保障温饱，商业养老保险能提高退休后的生活质量。政府、企业和个人三者之间的养老责任逐渐趋于平衡，市场化的商业养老保险的地位和作用越来越突出。

商业保险适宜量体裁衣，每个家庭要根据收入情况、家庭负担，来制订保险方案。传统型和分红型养老回报额度较为确切，投入较少，较适合80后夫妻。

“收入高的家庭，还可买集保命、保病、养老、分红于一体的综合型商业保险。”李玉萍建议。每年的保费为3000多元~6000多元，投保期为10年~20年，保额水平随着年度分红的分配而增加，还可选择将减保或退保所对应的总金额，转换为每年领取的养老年金。