

保单定期“体检” “保护伞”更牢固

□见习记者 樊妮丽

新年新气象,您的保单是换上新颜,还是被束之高阁保持旧貌?业内人士建议,保险作为与家庭经济安全密切相关的理财工具,更应该定期“体检”,让它随着个人、家庭情形的变动而变动,更好地为投保人撑起“保护伞”。

体检项目:投保人、被保险人的基本信息(姓名、出生年月日、证件号码以及投保人的联系方式);保险合同信息(保单号码、保险合同生效日、利益保障金额、缴费信息、累计红利、保单贷款、投资账户价值、受益人、营销员联系电话等信息);保险责任与保障需求是否相匹配。

可能出现的症状一:

家庭状况改变, 保单未与时俱进

今年,戚女士喜得千金,女儿给家庭增添了无穷的温馨。但女儿身体较弱,经常生病,医疗费花了一大笔。戚女士查查家中的保单,只有自己和丈夫买的定期寿险。

治疗方案:由于婴幼儿期的孩子身体免疫功能尚未发育完全,柔弱娇贵,因此最容易患上呼吸道感染、肠道感染等疾病或撞伤、灼伤等意外伤害。如果购买了医疗保险,由此产生的医疗费用就可以向保险公司申请报销。因此,家长在为孩子购买保险产品的时候,应该首先选择最基本的意外门诊保险和疾病住院医疗保险。等孩子开始上学,父母可购买针对少儿的教育储蓄类保险。

中国人寿保险股份有限公司洛阳分公司个险销售部主管秦东提醒,一定要注意定期检视保单的内容。因为对保单是否有准确、充分的了解,直接关系到保单持有者及其家人能否在保险事故发生时及时获得帮助;另外,工作、家庭、生活的改变,也会改变保障需求。及时翻看保单,可以让投保人根据家庭责任的变化,适时调整保障计划。

可能出现的症状二:

保费逾期不缴,有保单“死亡”危险

陈先生因为一时疏忽,逾期100多天未缴保费。根据相关规定,长期寿险如果逾期60天没有缴费,保单就将自动失效。陈先生只得申请复效,但必须补缴利息。复效利率为两年期定期储蓄利率再加上2%。另外,陈先生被保险公司告知,保险公司要重新审核陈先生的健康状况,如果身体状况达不到规定,则会遭遇加保费、增加观察期或拒保等情况。让陈先生捏把冷汗的是,如果逾期两年还没有向保险公司申请复效的,保单就将彻底“死亡”。

治疗方案:中国太平洋人寿保险股份有限公司洛阳中心支公司销售部主任武玉良提醒,应尽早将一年应缴纳的保险费用打入账户,避免因账户余额不足而导致扣款不成功;如果一段时间内没有客户服务人员与自己联系,应及时核实该业务员是否离职,一旦业务员离职,需要求保险公司重新委派新的服务人员为自己服务。当投保人联系方式发生变化后,应及时通知保险公司和保险代理人。

可能出现的症状三:

商业医保和社保内容重叠, 浪费保费

小周当初购买商业医疗险时没有社保,但换了新工作后,新单位有社保,这样一来,原先的医疗险就“不合身”了。但由于未对保单进行核查,造成重复投保,保险不仅未能提升自己风险的抵御能力,还造成了不必要的资金浪费。

治疗方案:商业保险就是社保的补充和加强,有商业保险就可以保持更高的生活水平。秦东建议,一般情况下,商业保险在家庭收入和资产中所占的额比例为10%到20%。武玉良指出,商业保险与社保有重叠的部分,那便是住院医疗费用。可取消商业保险中的住院医疗附加险,避免无谓支出。

需要指出的是,社会医疗保险有一些限制。新药、进口药、贵药都不在社会医保报销范围之内。对于交通事故所造成的医疗费用,社会医保是不报销的。除此之外,在疾病期间经常发生的费用,比如营养费、护工费、误工费更不在报销范围之内。如果高收入者想要获得进一步的养老和医疗保障,则需要通过商业保险来补足。



声音·声音

吴敬琏:旧体制惯性使劳动者生活水平提高过慢

旧发展模式的主要弊端,在宏观经济层面上,主要体现在内外两方面的失衡。我国目前固定资产投资占GDP的比重已经大大高于多数国家的平均水平。在投资率畸高的同时,我国居民消费的比重却在下降,仅为一般国家的一半左右。这种状况会造成最终消费不足,劳动者生活水平提高过慢,居民收入差距拉大等消极后果。

叶檀:农产品价格不应打压

农产品价格上升并不是农业本身的作用,而是过于宽松的流动性作用于农产品市场的结果。脱离货币政策让农产品价格维持在低位,是计划经济色彩在新时代的表现。农业是市场经济中的重要一环,人力资本、农资价格随着市场经济的深化节节上涨,在此背景下,不可能奢望农产品价格维持在计划经济剪刀差时代的低价格。

余丰慧:行业收入差距15倍 如此世界第一要不得

近年行业收入差距直线扩大,最低和最高相差15倍,令人咋舌。中国行业收入差距已跃居世界之首,已经超过巴西。不仅行业收入差距居世界之首,且形成原因是畸形的。西方发达国家基本上个人竞争力决定回报高低,且差距最高的也在3倍以下。而中国15倍的收入差距却根本不是市场竞争形成的,而是由行政垄断、特许经营、资源能源金融垄断等因素造成的,甚至是由于各种腐败形成的。

崔永:再提准备金率迫在眉睫

央行票据上半年到期量较大,尤其是3月份到期量将近7000亿元,如果央行发行利率不提高,公开市场难以再次发挥平滑货币市场利率的作用,这就有必要发挥准备金率的对冲功能。从这个角度来看,提高准备金率迫在眉睫,而加息时间窗口则要到二季度才会再次开启。

潘石屹:2011土地供应仍是大难题

对房地产来说最重要的两大因素是土地和货币。2011年货币政策趋紧,我们再来看土地政策:18亿亩的红线不可能在2011年放松,尤其是今年旱灾严重、粮食减产的情况下,放松18亿亩红线更不可能。土地政策唯一变化的是《国有土地上房屋征收与补偿条例》,即新拆迁条例的出台。

钮文新:银行被迫惜贷 小企业最倒霉

银行目前的经营压力很大,这一定会迫使银行“惜贷”。从以往的经验看,只有信贷特别充分的情况下,微型企业才可以获得一些资金。而现在,银行信贷高度紧张,那些不在银行视线中的微型企业自然缺钱。大银行不搭理它们,小银行怕搭理它们,民间资金成本又无法承受,而等待着它们的命运不言而喻。

(万虹 整理)

“银发族”理财“有所为” “有所不为”

□见习记者 樊妮丽

兔年新春,65岁的老肖和老伴收获颇丰。老肖的退休单位发了4000元过节费,老伴的退休单位发了2000元过节费。儿女孝敬红包,总计5万元。这些钱该如何理财?老两口一时拿不定主意。

“银发族”理财首先要扫清盲点

“过于保守,或者只看收益忽略风险,都是老年人理财的误区。”招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰表示,“老年人在选择理财方向时往往会货比三家”。事实上,理财中有一条永远不变的规律,就是收益永远与风险成正比,收益越高,风险必定越大。

“老年人购买理财产品时,研读产品说明书是至关重要的环节。”许帅峰说,产品的期限、利润来源、发行载体、发行方向都有可能对产品收益造成影响。

建设银行洛阳分行财富中心财富顾问、国际注册金融理财师王韶华表示,老年人理财要统筹考虑支用方便和保值增值的问题。

选择理财产品时应优先考虑安全性和流动性问题。安全性是指尽可能的不亏本;流动性是要求方便支用以备不时之需,尤其是看病用钱难以预知,需要有足够的备用金。

老年人理财,简而言之:远离高风险投资,合理安排资金提高生活品质。

定存、国债基础不能丢,理财产品期限跟着利率走

建议储蓄和国债比例占全部资产的70%。老年人做定期存款期限以不超过一年为适宜。单笔定期存款金额不要太大,加息周期已经到来,存期拆分成越短,应对会更加灵活。本月9日,央行实施加息,和以往加息

后的情形一样,不少“银发族”前往银行办理转存业务。许帅峰提醒,以一年期定期存款为例,如果存期已经超过35天,将钱取出来再转存就不划算了。

国债也是“银发族”理财必不可少的基础配置。它流动性好,零风险,收益不需要纳税。投资记账式国债还可以中途买卖获取差价。凭证式国债和记账式国债组合购买,要有一定配比。

如何购买理财产品最合算?“银发族”在加息周期中宜买不超过三个月的理财产品

品,因为短期产品能比较快地享受到加息带来的产品收益上涨,而且可灵活调度资金。

如果手头有5万元以上的闲钱,银行短期理财产品是不错的选择。如某行的一款14天的理财产品年化收益率就达到3%。

王韶华提醒,对于希望长期将理财产品作为投资手段的投资者来说,可购买周期较长的理财产品。

基金、股票不妨一试比重占小头

建议基金、股票的比重占全部资产20%左右。对于短期内有闲散资金的投资者,可以选择货币基金,其流动性可以与活期储蓄媲

美,平均预期收益率一般能达到2%到3%。

在当前加息通道下,债券型基金难有趋势性机会,建议尽量不要配置。如果投资者有一定的风险承受能力,可以选择股票型基金,通过基金定投将资金小额分批入市摊平市。定投的宝典是,不求一夜暴富但求细水长流。

要注重资产的安全性,并不是说老年人就不能参与股市。只是这部分资金占总资产的比重随着年龄的增长,也应该相应下降。资产占比在5%较为合理的。

团险中的卡式保险保障较高年龄的您

对老年人而言,储蓄型保险流动性较低,寿险对高龄老人紧闭大门。“银发族”未来的最大风险在于意外伤害以及疾病导致的医疗费用的支出。这些风险发生的概率在老年人群中很高。

怎么办?团体保险中的一些卡式保险可以给老年人提供包括意外伤害、意外伤害医疗、住院津贴、骨折及关节脱臼等全面的老年人保障。如某保险公司推出的一款产品,保障期限为一年,最高投保年龄为65岁,保费为100元,意外身故和残疾赔偿为4万元,意外医疗赔偿为5000元,每人最高可购两份。

