



儿童投保“三不要” “四注意”

□记者 宋锋辉

据绍兴网7月28日的一篇报道,被“最美妈妈”吴菊萍接住的小女孩妞妞已经“能说话了,能玩玩具了”。儿童,由于分辨力、身体抵抗力等原因,有时会出现一些意外情况,购买一份合适的保险,无疑能增加一分保障。那么如何给儿童购买保险呢?听听专家的意见吧。

儿童投保两原则

中国人寿高级理财规划师熊赞说,给儿童投保首先要注意两个原则:一是要先近后远。孩子在儿童期、成年之前可能遇到的诸如重大疾病、意外伤害等问题,再考虑孩子长大后成人后的教育、婚嫁等问题;二是先大人后孩子,父母是孩子生活的依靠,一旦父母出现一些意外情况,孩子的生活将变得无依无靠,所以在投保时首先要考虑的是父母,其次才是孩子。

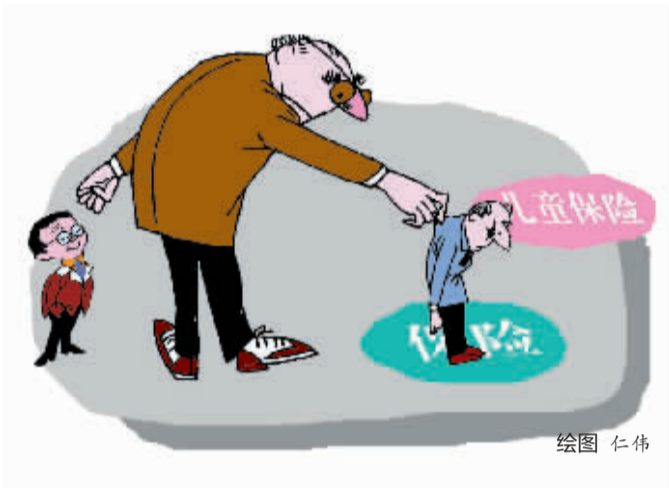
建设银行洛阳分行国际金融理财师王韶华也表示,父母是家庭经济的主要来源,在为孩子投保时首先要考虑保障大人,大人应主要考虑寿险。

儿童投保“三不要”

熊赞说,给孩子购买保险还要注意三个方面,可以归结为“三不要”。

首先,不要时间太长。有些父母不仅考虑孩子未成年时期,还考虑孩子成年之后读大学、婚嫁等问题,甚至还有父母考虑孩子的养老问题,从孩子小的时候就为其购买相关的保险,希望孩子到老年时能够从保险公司领取一份养老保障金。

其实,为孩子投保应该根据家庭经济状况,首先考虑儿童期,然后



绘图 仁伟

是未成年时期。孩子成年后面面临的保险需求和相关条款规定都有很大不同,可以在孩子成年之后再根据情况进行投保。

其次,保障金额不要太高。熊赞说,根据保监会相关规定,未成年人(18岁之前)投保的最高赔付额度是10万元。这个额度是累计的最高额度,就是说,即使父母选择不同的保险公司、不同的保险产品,孩子一旦出现意外情况,赔付的最高额度各保险公司和各险种相加累计是10万元。

交通银行洛阳分行理财顾问王晓颜提醒,不能因家庭经济状况良好就盲目高额投保。

最后,不要忽略投保人的身故保费豁免条款。熊赞说,给孩子投保尽量选择带有父母身故保费豁免条款的保险。这样父母万一身故,不能继续交纳保费,所投保保费可以不用再交,但是保险依然有效。比如,某父母为子女购买了有教育金或婚嫁金功能的保险,在父母去世后,该保险相关保费不必再交,但是孩子依然可以获得相应的保障。

儿童投保注意四类问题

熊赞说,儿童投保其实主要关注的是四类问题,即意外、疾病、财务和失去父母。

王韶华说,投保是为了增加孩子的保障,受环境的影响,儿童较为容易罹患一些疾病,因此首先要考虑疾病险,其次才是通过保险解决财务问题,如积累教育金等。另外,在公共场合,儿童或许会受到一些意外伤害,可以增加一些卡单式意外保险,其特点是保费较低,保额相对高。

熊赞说,在购买疾病险时要注意区分住院费用报销和重大疾病保障。一般情况下,前者是费用补偿型的,它根据实际花费,按照保险协定的比例来报销;后者是定额给付型的,只要被保险人罹患保险指定的病种,就会按照所投保的保障额度赔付。

此外,要着重考虑家庭经济承受能力。熊赞说,根据家庭经济承受能力由低到高,选择保险的次序是保障型、储蓄型和投资型。

量身理财

成长型家庭不宜急于购车

□记者 宋锋辉

理财师:李红军,国际注册金融理财师,目前是建设银行洛阳分行财富管理中心理财经理。

案例背景:李先生,某大型国企的机械工人,月工资3000元左右,含奖金年收入约有5万元,有三险一金。其爱人是某商场柜台经理,月入2000元左右。他们的孩子即将上小学。现住在按揭购买的一套约80平方米住宅内,价值40万元,月供2000多元,还差7年供完。现有银行存款16万元。

理财目标:购买轿车,是先付清房款或加速付清房款好呢,还是先买车好呢?

财务分析:

李先生家庭是典型的“一户双薪三口”的成长型家庭,财务基本健康。但是随着孩子的成长,未来收支变动较大,需未雨绸缪。建议不要急于付清房款或加速付清房款,也不要急于买车,而应将现有的16万元银行存款进行合理投资,以提高家庭的理财收入水平。

家庭理财建议:



1.家庭保障

李先生为家庭的稳定收入来源,要通过商业保险完善保障,建议配置大约100万元的意外险保障。对于李太太,建议配置大约50万元的重大疾病保险和意外保险。

在小孩方面,首先充分享受少儿医保及其他相关的政府保障政策。此外,购买一份意外保险和重大疾病保险,鉴于未成年人有理赔限额,可等长大后逐渐增加保额。

2.子女教育和退休规划

结合李先生家庭现有情况,可以通过基金定投来解决养老金和教育金需求。假设基金定投投资报酬率10%,学费成长率5%,建议每月定投1000元作为养老金,定投500元作为教育金。

3.买车需求和投资建议

李先生在保留3~6月的家庭支出所需资金投资于现金及银行存款外,剩余资金可以购买一定量的股票型基金和债券型基金。

考虑到目前封闭式基金存在折价的现象,建议李先生可以配置部分在2015年~2016年到期的封闭式基金,届时如果资本市场随着经济的复苏而上行,将会带来不错的理财收益,那时可选择购车。

本报特联合建行财富管理中心的专业理财团队,为您量身打造理财计划。有意者请将您的个人和财务信息发至jrlcsyb@126.com。咨询电话:15603998055。

基金诊断

基金净值高,就会涨得快?

□见习记者 龚娅丽

案例:王女士在2007年买进安心回报、银华99、东方精选各5000元,长城品牌15000元,鹏华治理1万元,诺安主题3000元,当时听别人说基金净值高,将来也比净值低的涨得快。现在养老金都套在这些基金上,请问该如何调整?

诊断:王女士持有的基金中,鹏华治理盈利能力中等,波动和中等,短期盈利能力有上升趋势,建议可以持有;长城安心回报盈利能力中等,波动较大,短期盈利能力有下降趋势,建议调整;诺安主题和东方精选盈利能力较强,超越了同类型基金,

短期盈利能力有上升趋势,建议持有;长城品牌盈利能力较低,处于同类型基金水平之下,短期盈利能力有上升趋势,建议逢高赎回,进行调整;银华88盈利能力中等偏下,波动和风险较小,短期盈利能力有下降趋势,建议进行调整。近期市场再次进入震荡,下一步的投资重点还是要以风格稳健为主。

选择基金的标准不仅仅在于净值的高低,关键是考虑基金公司的经营水平、基金的规模和大市的走势。如果在牛市,不建议买拆分或分红或新出的基金,老基金狂涨的时候,这些基金正在慢慢建仓的过程中,会涨得很慢的;如果在熊市,可以买拆分或分红或新出的基金,老基金狂跌

的时候,这些基金正在慢慢建仓的过程中,跌得会相对小些。

本期专家:招商银行洛阳分行理财经理许帅峰
《基金诊断》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询,或者直接发送邮件至jrlcsyb@126.com。



价格周报

蛋价仍在小涨 鱼价开始攀高

□记者 李永高 通讯员 李丛丽

与上一周相比,上周玉米、活鱼、鸡蛋等价格小幅上涨,液化气、猪肉零售价保持稳定,菜价下降。

湿热的三伏天,大家自然想到能清热解暑的绿豆。去年涨势惊人的“豆你玩”,今夏价格比较“亲民”:从记者掌握的统计数字来看,6月6日到目前,我市绿豆价格一直维持在每500克7元左右,与去年同期相比降了近六成。

倒是玉米的价格7月一直“小碎步”上涨,从月初每500克1.08元,到1.10元、1.15元,到1.20元。

“豆你玩”变成了“玩不动”,“蒜你狠”也沦为“蒜你蔫”,从市价格监测中心提供的数据看,与去年同期相比,大蒜价格降幅达70.59%。不过,西红柿价格同比涨幅高达187.5%。总体来看,所监测的25种蔬菜平均零售价格比前

一周下降了2.46%。

上周,全市鸡蛋平均零售价比前一周上涨0.1元,升至每500克4.50元,去年同期仅是3.9元。

猪肉、牛肉、羊肉、鸡肉价格显得“淡定”,上周,活鱼价格反而开始攀高。草鱼、鲤鱼价格分别为750克左右每条6.9元、7.2元,而上月同期仅是6.30元、5.80元,环比分别上涨9.52%、24.14%。

据市价格监测中心工作人员分析,今年肉价居高不下,鱼类价格约为前者的50%,从而使后者消费量增加;加上天气炎热,活鱼在运输途中死亡率率高,导致运输成本增加;同时,人工成本及饲料价格上涨,养殖成本增加,因此,预计后期鱼类价格仍坚挺,但继续大幅上涨的可能性较小。

另外,食用油中,散装菜籽油、豆油价格均比前一周有小幅上涨,12.5公斤瓶装液化气零售价格与上周持平,每瓶85元。