



保险: 量体裁衣勤“体检”

□记者 李永高

目前市场上的保险产品让消费者有些摸不着头脑,面对这些种类繁多、看似简单的产品,到底该如何选择?怎样购买才能得到实惠、才能保障到位呢?

巧选 量体裁衣保障全

“保险产品没有最好只有最合适。”中国银行洛阳王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军接受采访时说。

以车险为例,对于新手,可以选择交强险、车损险和第三方责任险、不计免赔险这个比较通用的组合。对于老司机,车损险就可省下,车上人员责任险可以用人身保险中的意外险代替,只需交交强险和商业三者险组合。

据中信银行洛阳分行国际金融理财师徐斐介绍:

对抗通胀分红险优势更明显,既能提供身故保障、重大疾病保障,还为被保险人提供满期保险金,最大的亮点是保单分红。

投连险一般与资本市场的表现密切相关。

相比之下,万能险的每月结算利率对市场波动最为敏感,所以很难满足客户结算利率像银行利率一样上升的期望。另外万能险的前端收费决定了这个产品最好长期持有。

上述三类产品形态各异,其保障功能各不相同:如分红险比较适合家庭较富裕、有稳定收入的群体;投连险的客户群体是有固定的经济收入、良好的心理素质和成熟的投资心理、对产品公司有深入了解的群体;万能险主要适合风险承受能力低、投资需求适中、对保险希望有更多需求和选择的客户。

巧搭 多重保险保障高

徐斐建议,买保险,还要懂得巧搭配,利用保险公司的主险+附加险产品组合,通过购买与主险不冲突的附加险进行补充,获得性价比较高的保障。

最常见也是最重要的意外附加险是意外伤害医疗附加险。对于经常乘坐交通工具的乘客来说,可以考虑投保“双倍给付意外险”。例如,一名消费者投保了10万元保额的意外伤害保险,附加一份双倍给付意外伤害保险,那么他在乘坐交通工具过程中发生意外身故或全残,将可以获得20万元的保险赔付。一般来说,附加险是主险功能的补充和延伸,所缴保险费较少,实现花小钱获高保障的目的。

巧调 做好“体检”保障足

李洛军提醒,市民在购买附加险时,一定先要了解清楚这种附加

险是否可以续保以及续保条件、时间、保费费率是否作调整等,以避免日后发生纠纷。

另外,李洛军认为,投保不可能一步到位,随着生命周期的变换,要做好保单的“体检”,及时增加或调整保障的重点,针对新的需求购买新保单增加保障,或者在原保单基础上添加附加险,让自己的保障更全面、更充足。

“保障功能是保险最本质的特性,保险产品不是为了博取短期收益,保险规划的终极目标是为了让家庭生活更安稳和幸福。”徐斐说,“投保比例占整个家庭收支结余的10%至20%为宜。”

本文所涉及内容仅供参考。您对本文的观点有什么看法或者您在保险理财中有哪些心得,都可以联系我们记者13837999844。

量身理财

月入八千,双薪家庭如何理财

□记者 宋锋辉

理财师:李红军,国际注册金融理财师,目前是洛阳建行财富管理中心的高级理财经理。

案例背景:吕先生在某国企上班,妻子是某学校老师,两人月收入8000元左右,有社保。银行存款不足3万元,每月生活支出约2000元。三年前购买了房子,每月还房贷近2000元,还需12年。另外,因购房欠亲友7万元。

理财目标:想对家庭现金流做个合理的规划,以便早日还清债务,同时为即将到来的孩子准备抚养费。

理财建议:

对于吕先生的家庭状况,李红军建议重点考虑如下问题:

1. 如何分配家庭财力和经济责任。双薪家庭中,家中开销如何支付?是平均分摊或分项负担,还是一方承担大件支出而另一方承担日常生活支出?根据吕先生的家庭现状,建议吕先生与妻子专门设立一个用于支付按揭还款的账户,约定每人每月分别存入多少金额。同时两人可以考虑将两人住房公积金提取出来,首先归还亲友的

7万元外债。

2. 为即将到来的孩子准备抚养费 and 作长远规划。子女的成长和教育需要从长计议,因此存下第一笔钱时,最好先考虑孩子的抚养和教育费用。建议吕先生可以考虑采用基金定投的方式为即将到来的孩子准备抚养费和教育金。同时,建议夫妻俩先购买必要的商业意外险。可以考虑首先购买“意外伤害+意外伤害医疗”的保险组合,待家庭收入提高后,逐步增加重大疾病保障类的保险配置比例。

3. 运作闲散资金和理财投资。建议吕先生和妻子将自己的固定收入分成三份:一份存入专门的按揭还款账户(前已提及),以支付住房按揭款项;一份作为家庭衣食住行的日常开支;还有一份作为理财投资,以便早日还清债务,同时为即将到来的孩子准备抚养费。



价格周报

时至立秋物价稳

□记者 李永高 通讯员 王爱品

与前一周的“小幅普涨”不同,适逢立秋节气,上周我市主要生活用品价格以“稳”为主:除鲜鱼、菜价微涨之外,鸡蛋、液化气价格保持稳定,猪肉零售价格稳中略降。

上周,猪精瘦肉、猪后腿肉、猪五花肉每500克价格分别为16.8元、15.5元、15元,与前一周相比各微降0.59%、0.64%、0.66%。上周生猪平均收购价和春都一级白条肉价格分别为每500克10元、12.7元,周环比价格上涨3.09%、2.42%,年同比价格上涨38.04%。

据超市工作人员分析,针对淡季肉价上涨,近期国家出台了给予养殖户进行补贴的措施,极大地促进了后期猪肉价格的稳定。但受生猪生产周期长达一年的影响,立刻增加供应不现实。因此,猪肉价格周期还没有走完,随

着中秋节等假期的到来,肉价仍会居高。调控措施真正显效,大约得到今年年底至明年年初。

“眼下虽然已经立秋,但鸡蛋价格可能还会涨。”上周六,据洛龙区安乐社区的邓大妈介绍,尽管鸡蛋零售价格连续两周保持在每500克4.60元左右,但依经验来看,中秋节临近鸡蛋会出现一波涨势。中秋节、国庆节后,“吃家儿”少了,天气转凉,鸡蛋价格才可能真正落下来。

另据市价格监测中心数据显示,监测的24种蔬菜平均零售价格为每500克1.792元。比前一周环比上涨1.18%;年同比下降4.87%,其中,与去年同期相比,西红柿价格涨幅高达111.11%,大蒜价格降幅达72.6%。

草鱼、鲤鱼等鲜鱼价格继续保持近三周来的涨势,价格已分别达到每500克7.6元、7.3元。同一时段内,12.5公斤瓶装液化气价格却连续三周保持在每瓶85元。

基金诊断

10万元基金亏了一半,该怎么办?

□见习记者 龚娅丽

案例:王女士持有的博时主题、广发聚丰、光大量化核心、华泰盛世、嘉实沪深300、嘉实海外中国(QDII)总共申购10万元,现在亏损50%。请问如何调整?

诊断:王女士持有的基金中,广发聚丰盈利能力较好,超越了同类型基金,其波动和风险中等,短期盈利能力有上升趋势,建议持有;博时主题、华泰盛世、光大量化核心盈利能力中等,其波动和风险较小,短期盈利能力有下降趋势,波动和风险也有减小趋势,建议逢高赎回,进行调整;嘉实沪深300

盈利能力中等,波动和风险较小,短期盈利能力有上升趋势,建议短期持有,逢高赎回,进行调整;嘉实海外中国(QDII)从近期来看,盈利能力中等,波动较大,建议逢高赎回,进行调整。

整个国内A股市场,从短期来看,受美国主权信用评级下调影响,上周一、周二A股市场受到拖累,股票型基金也有不同程度的下跌,但本次下调,也让A股安全区域得到进一步夯实。让我们回顾巴菲特的投资名言:“在别人恐惧时,要学会贪婪;在别人贪婪时,要学会恐惧。”而目前也是别人恐惧的时段,作为理性投资人,要把握好投资时机。

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。

