

# 选对投保方式, 省费率不减保障

□记者 李永高

购买保险不是应急之举,而是对未来的有效保障。保险产品的价格和风险挂钩的,如何少掏钱买到高保障的保险产品?眼下,又是车险续保的时候,续保不是简单地再交一笔钱的事情,业内人士提醒,在购买保险前要做足功课,充分了解各项相关规定,既可买到合适保险,未雨绸缪,又可以让自己的保险费率降下来。

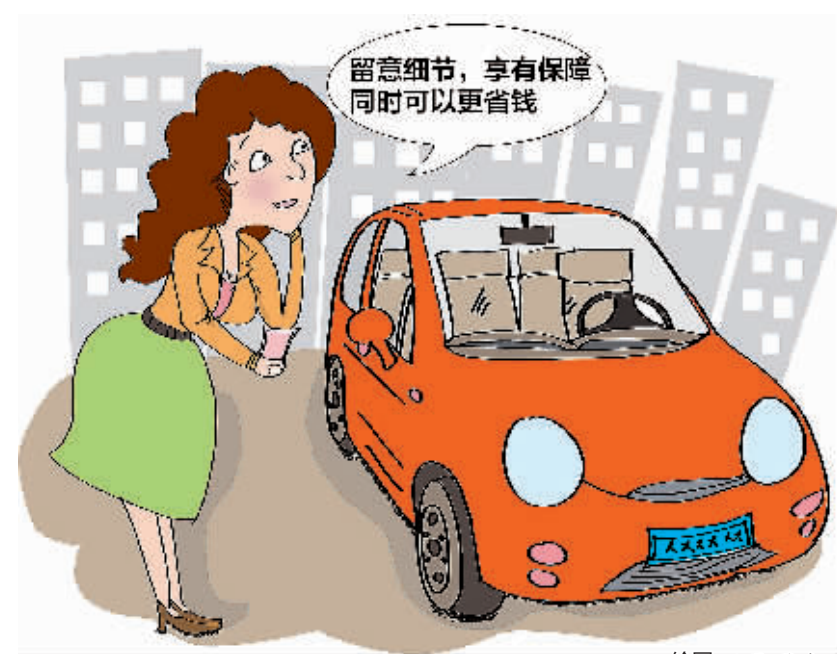
## 细留意,买保险也能省钱

张女士日前去给爱车续保时,被告知明年保费要上调几百元,细问才知是今年她发生了的5起理赔事故。“车主的理赔次数、金额将决定来年车险续保的优惠程度。”某保险公司的工作人员表示,保险公司根据自身的运营情况,也会将投保车辆前一个年度的出险次数和赔付金额等因素全部考虑在内。如果赔付率较低,续保时保险公司会适当降低费率;相反,赔付率超过一定标准,费率是上浮的,达到一定标准,就会遭到拒保了。而且,目前各大保险公司的车险理赔信息都能共享,即使车主更换保险公司,也能看到其几年内出险情况。

如何让自己的理赔次数降下来?有10多年驾龄的崔先生说,驾驶与停车注意安全,很多理赔事故是可以避免的。

投保人可适当增删险种。目前,除了法律规定必须买的交强险,其他商业险种自愿投保,因此,投保车险也需要“各取所需”。一家保险公司的工作人员小刘建议,新车、新手投保交强险、商业三责险、车损险、不计免赔特约险、车上人员责任险、盗抢险、玻璃单独破碎险、车身划痕损失险,不必投保自燃险,因为汽车自燃一般是因线路老化短路所引起的,而且厂家对新车因电路等原因导致的自燃也有质量担保的。

反之,老车、老司机,如果技术不错,平时又注重保养和安全防护,建议只投保上述保险项目中的前6项。其中,车上人员责任险、盗抢险也可以免去,但经常长途营运或达到一定使用年限如5年以上的车辆,建议购买自燃险。



绘图 玉明 雅琦

另外,渠道决定保费高低,记者调查发现,不同公司不同渠道的车险保费总额差别较大。相对于传统车险,电话车险方便快捷,收费便宜了15%,而4S店代办车险是收取了代理费的。

## 选择不同缴费方式

据了解,目前,保险费用缴纳有以下几种方式:

**趸缴**,即一次性缴清所需全部保费。其优点在于手续简单,省却了今后每年继续缴保费的麻烦,也避免了因没有续缴保费导致保单失效的风险。

于此相对应的是期缴,包括年缴、半年缴、季缴和月缴,其中常见的是年缴,也就是每年缴纳一次保费,直至保险金给付责任开始的前一年。

限期年缴方式则要求在签订保险合同同时约定保费在一定年限内缴清。其优点在于投保人可根据自己的经济承受力以

及估计今后家庭收入持续情况而决定缴费年限。

市保险业协会的唐亚光说,以上几种传统保险的缴费方式,从缴费总量上看,并没有什么不同,但是对客户来说,一次性的趸缴占用资金远高于其他方式,而多次缴费方式一旦无法继续缴纳保费则可能导致保单失效,损害投保人及被保险人的利益。因此,选择保费缴纳方式,最根本的原则是根据自己的经济状况而定。

经济条件比较好而又想将一部分资金投入保险的群体,可以选择趸缴方式。

家庭经济不太富裕却又希望得到保险保障的工薪阶层更适合期缴或限期年缴方式,相当于定额储蓄,细水长流。同时,可以选择基金等投资渠道获得其他收益,而且目前保费一律采用授权银行按期代扣方式,在资金风险最小化前提下,可以选择一定期限的银行理财产品或储蓄,如急需用钱,一些保单还可办理质押。

保险在线一周综述

## 您的“亲情保单” 伤我很深

□记者 李永高

其实,一直以来,无论投保人、被保险人,还是媒体都想绕开这个有伤“和气”或者“和谐”的词语,但随着问题的日渐增多、解决难度越来越大,终于,我们不得不弱弱地提一下这个敏感词:亲情保单。

采访当日约的见面时间是下午2点半,但刚过2点,郭先生夫妇就已经从县里冒雨赶到了涧西区。当记者赶到某保险公司洛阳分公司门口时,雨下得正急。

据郭先生介绍,去年,他妻子打算到银行存款时,一个亲戚称,可以帮助办理利息高的存款,于是,她就把3万元交给对方,并拿到了一个与普通存折无异的“存折”。不久,郭先生偶然发现这个“存折”有点儿“异常”:不显示利息。追问那个“好心”的亲戚,才知道是3万元被她做成了保险:郭先生夫妇保费分别为2万元、1万元。

“跑保险”的这个亲戚说,必须坚持每年缴3万元,连缴5年,否则,损失就大了。无奈,郭先生夫妇又缴了3万元。后来,他们才想起先后缴了6万元,却还不知道自己“入的是啥险”,这时,“好心”的亲戚才拿出在她手里“雪藏”1年多的保单,而且仅是郭先生妻子总计2万元的那份。

照此说法,总计6万元保单上的所有投保人、被保险人签名及信息都是空白或者是不完整,甚至是假的。郭先生的妻子也证实,至少手中这份保单签名及保单送达回执签收都不是她签的。

保险公司接待人员听完郭先生的情况叙述,也觉得震惊,并表示查实后,给予答复。

郭先生的遭遇让人吃惊,下面陈女士的“亲情保单”就让人多出几分伤感。

上周,文弱的陈女士讲述了她的经历:

一个远房亲戚,时不时拎点儿水果等到家里看望陈女士年迈的双亲,逢年过节也不断走动。2009年,这个亲戚提出让陈女士购买一份保险,帮忙“完成奖励任务”。碍于情面,陈女士就为孩子购买了一份1万多元的保险。那个亲戚收了钱,一个月之后才把保单交给她。拿到保单,陈女士才知道,“被投了25年期的保,每年缴1万多,需要缴5年”。由于家庭发生变故,目前,她实在无力承担,提出退保,被告知只能退八九千元……

另外,上周《保险在线》接到读者电话及短信16人次,其中,反映问题涉及保险公司5家;保险咨询6人次,重复投诉4人次。

保险讲堂

## 从青年到老年, 投保重心有所不同

### 房产亦可用于养老

□记者 宋锋辉

中国步入“老龄化”社会后,养老的问题日益严峻。目前,越来越多的人在步入或即将步入老年人行列的同时,想通过购买保险来解决养老问题。专家认为,不同年龄阶段的人投保重心不同。此外,房产也可通过保险公司“变现”为养老金。

## 投保受益滞后 投保人进退两难

家住涧西区的任女士两年前在某保险公司购买了一份保险,每年要交1万多元,一共要交5年。从第一年起就可以获得分红等收益,但是要取回本金和其他收益要到25年后。任女士说,她购买这份保险本来是想用于今后自己养老,可是由于分红水平不确定,而且取回本金要等20多年,如果此时退保,不但享受不到预期的收益,连本金都会被扣掉很多。这让她进退两难。

宜阳县的乔女士也遇到了类似的问题。乔女士说,她即将60岁,去年在某保险公司投保,而想要获得预期的收益要到75岁。这让乔女士觉得自己成为老年人后有十几年

没有保障。

那么,对于不同年龄阶段的人来说,究竟该如何投保才能更有利于解决养老问题,同时更有利于自己和生活呢?

## 随着年龄增加提升养老险地位

洛阳市保险行业协会业务管理部主任张瑞娜表示,通常所有年龄段的人都应该先考虑意外险和重大疾病保险,这两种保险是最大限度体现保险的功能的。意外险一般是一年的,建议每年购买;重大疾病保险建议采用20年以上的缴费年限。

**青年人** “青年人的投保重心可以放在人身意外险和重大疾病险上。”建设银行洛阳私人银行国际金融理财师李红军说,而对于医疗保险可以暂时不考虑。这个年龄段的人养老保险可以开始考虑,有条件的要积极参加单位提供的企业年金。另外,人身意外险的受益人可以锁定为自己的父母或其他家属。

**中年人** 李红军建议,中年人的投保重心可以放到医疗保险上,并把养老保险再提升一步。他说,此时可以增加医疗保险,同时

考虑意外险。这个年龄段的人购买意外险费率可能上升,投保人可以通过两种途径来购买,一是直接购买纯保障型的意外险,二是购买银行代售保险公司发售的理财类保险(附带有意外险)。

张瑞娜也表示中年人可考虑理财及养老保险。其中理财保险如果经济实力允许,可选择短期缴费甚至趸缴,以减轻中年后的缴费压力;养老保险可选择10年以上的缴费期限。

**老年人** 李红军说,60岁以后的老年人的投保重心就是解决养老问题。养老金可以通过社保和自己在青年或中年时购买的保险等途径解决。

若社保提供的养老金不足以应对养老问题,而自己前期又没有购买足够的保险或者没有购买保险,那么,怎么解决养老问题呢?李红军说,可以通过住房反向抵押养老保险解决,即投保人把自己的住房抵押给保险公司,保险公司根据房产的价值和投保人预期的寿命来逐年为投保人提供养老金,投保人去世后,保险公司收回房产。李红军提醒说,做这种保险要以房产不需要传承给下一代或其他人为前提。

保险在线

13837999844

13837978843

jrfsyb@126.com