

保险就像一个安静的痴情女子,爱无言,情无语——

我欲与君相知 长命无绝衰

□记者 宋锋辉

新的一年,新的征程。在为了“马上有钱”奋斗时,别忘了马上配置保险。我们都讨厌意外,但是意外并不会因为我们的讨厌而逃之夭夭。所以,为了在意外到来时多一份保障,在新年之初,为自己作一个保险配置计划吧。什么?不知道怎么配置?请看这里。

1 意外险,意外之外的选择

意外保险,也称意外伤害保险,是人身保险的一种。根据保险给付条件的不同,意外保险可以分为意外伤害保险和意外伤害医疗保险。目前市场上已有很多综合意外保险,对意外伤害和意外医疗进行综合保障。

●经常出差的公务人员:如果经常飞来飞去,就可以选购航空意外险。航空意外险只承保乘坐飞机的意外事故,一般单次飞行保单的保费在20元左右,保额在60万元左右。

如果常乘坐火车、地铁、轮船、汽车等交通工具,可以考虑选购交通工具意外险。该保险的保障范围更广。一般来说,每年缴100元至200元的保费,就可以获得非常充分的保障。

●儿童及老年人:这类人适合购买个人综合意外保险,一般每年缴保费300元至500元就可以获得比较充分的保障。保险专家提醒家长,在为儿童购买保险产品时最好按照意外伤害险、医疗保险、婴幼儿重大疾病保险和教育储备金保险的顺序购买。

●上班族:个人综合意外险比较适合上班族。这类意外险对每个被保险人可投保的最高保额有一定限制,比如人保的相关产品就限定最高保额为20万元。以20万元保额计算,一般年缴保费在500元之内。

●旅游达人:这类人最应该购买旅行意外保险主险和附加的旅行意外救援救助保险。主险对在旅行途中发生意外事故导致的伤残给予赔偿,附加险对因旅行意外事故而产生的救援和救助费用给予赔偿。

2 有了重疾险,不怕看病贵

如今“看病贵”已成为市民普遍关注的焦点。病来如山倒,倒的不仅是身体,还有家庭财富。但是,我们可以在疾病还没有到来时作好准备,如购买重疾险,这样当疾病来临时,我们至少在金钱方面可以更轻松地应对。重疾险的选择是有讲究的。

1.期限和险种选择

重疾险按保险期限可分为短期(1年期)即险种和长期险种,可保障终身。通常,年龄在35岁以下的市民可根据自身经济情况选择短期重疾险。而年龄在40岁以上的市民,在选择重疾险产品时,购买保障期限较长的更为划算。

另外,重疾险也可分为消费型和返还型两大类。返还型保险具有强制储蓄的功能,一方面能够确保专款专用,另一方面能帮您养成定期储蓄的习惯。

2.保费和保额

重疾险的保费一般随着年龄的增长而提高,所以在年轻时买重疾险在费率上相对优惠。在保额方面,因为重疾一般有5年左右的康复期,根据弥补原则,保额一般至少为年轻人年收入的5倍。

3.理赔方式的选择

理赔方式目前没有统一的标准:有的保险公司采用的是现金给付的方式,客户一旦被确诊患有重大疾病,保险公司便会一次性将理赔金给付给客户;也有的保险公司是在客户被确诊患有重大疾病后,先给付80%的理赔金,剩余20%的理赔金则在客户死亡后再给付。

市民在购买重疾险时一定要看清理赔方式,通常现金理赔更适合普通市民。

4.两个“不”

不是病名符合就能赔。依据条款规定,需符合保险合同条款对疾病的定义和条件才可以理赔,而不是只要符合保单上疾病的名称就能理赔,所以客户在购买重疾险时,应对合同中各种疾病的定义有所了解,以避免不必要的理赔纠纷。

不要隐瞒过往病史。理赔难同样存在于重疾险中,因此在投保时,一定要把自己的病史告知保险公司。如果保险公司了解到客户有相关病史,可以拒赔。

3 莫要为了分红忘了保障

洛阳晚报记者在采访过程中了解到,不少市民在投保时往往选择分红型保险,而不愿选择纯消费型保险。从消费心理上来讲,消费者更愿意选择购买能拿回“本钱”又能得到红利的保险产品。

分红型保险切合了消费者的心理。那么,如何选择适合自己的分红险呢?

1.注意保障范围。分红险涉及范围广,涉及养老、教育、等很多方面,投保人须根据自身需求来选择相应的产品,而且由于同类产品的保障范围也不同,投保人在投保前需认真研读产品条款。

2.选择保险公司要慎重。分红险的红利是根据保险公司的经营状况来决定的,要选择投资能力强的大公司。

3.选择适合的缴费方式和红利领取方式。分红险目前主要有两种分红方式,一种是现金分红,一种是保额分红。如果不急于将红利取出,可选择保额分红产品,增加保险金额;如对现金有需求,则可选择灵活性更强的现金分红产品。

4.善用保单贷款功能。很多分红型的保险产品都可提供便利的保单贷款服务,投保人在需要用钱的时候可向保险公司或者银行办理保单质押贷款。

另外,还有几点需要特别注意:一、不要将分红险与银行储蓄作比较,保险产品最主要的功能是保障,投资理财只是其衍生和附加的功能;二、不要轻易选择退保;三、通过银行代销的产品,银行的行为只受代理合同约定,而保单的所有责任,都是由保险公司承担的。

