



合理安排保险规划,以小博大,增添保障

不仅对父母说保重 还要给他们做保险规划

□见习记者 郭飞飞

有人曾打趣说:“没有保险的人无异于在这个风险重重的社会裸奔。”保险固然重要,但身边老年人买保险被骗的事情时有发生,以至于老年人提到保险就生畏。母亲节就要到了,作为子女的您有没有想过为父母做一个全面的保险规划呢?

1 以小博大 尽可能拉长交费期

认证私人银行家、中信银行财富中心主任徐斐说:“老年人买保险和年轻人买保险既相同又不同,相同点是老年人买保险时也要遵照保险配置的基本原则,如双十原则;不同点是老年人年龄较大,与年轻人相比购买同种类型的保险,交费费率会高出许多。”

保险的特性就是花小钱办大事,如果费率过高,保费与保额之间差别过小,保险也就失去了它以小博大的意义。

那么,对于要买保险的老年人来说,有没有什么办法可以充分发挥保险以小博大的特性呢?目前,多数保险是按期交费的,投保人可以在条件许可的情况下尽可能选择期限较长的交费方式而非一次交清。因为很多保险都有类似规定,即如果被保险人在投保人交费期限内出险,保险公司就必须按照相关承诺予以赔付。之所以这样做是因为随着年龄的增大,出现健康风险的可能性也随之增大,如果在交费期内出险就可以节省一部分资金。

在这里还要提到保险行业里的一个术语——保费豁免,它是指投保人在保险公司规定的某些特定情况下出现健康风险,无能力继续交纳保费时,经保险公司批准,投保人不再交纳保费,但保险合同仍然有效。

2 依据紧急程度 合理安排保险规划

在风险面前,我们的血肉之躯显得极为脆弱,购置保险就相当于给自己穿上了一件铠甲。从风险发生的紧急程度来看,我们的投保顺序一般为意外险、健康险、养老金和财产险。老年人投保也应遵循这一顺序。

老年人因身体机能衰退,发生意外的可能性更大,一起极小的车祸就可能给老年人带来灭顶之灾,所以意外险必不可少,而且应该是老年人保险配置中的首要险种。

健康险在人们不幸得了重大疾病时发挥着重要的保障作用。

3 养老保险 随“风”而动

对于老年人来说,养老绝对不能忽视,除了社会养老保险,商业养老保险也应该适当配置。

目前,商业养老保险主要有分红型养老险、万能型寿险和投连险。分红型养老险既有保底的预定利率,还有根据保险公司经营业绩确定的分红,适合既要求有养老金最低收益,又不甘心坐看云卷云舒的人。

万能型寿险是扣除部分初始费用和保障成本后进入个人投资账户的保费,有保底收益,还有不确定的额外收益。万能型寿险账户资金存取灵活,追加投资方便。其保险收益的计算基数是保单的账户价值,即个人所缴纳的保费中扣除初始费、账户管理费、账户管理费等费用后的资金。因此,该险种适合能够长期坚持的理性投资者。

用。投保健康险的时候保额的多少根据身体情况、家族病史、收入状况等有所不同,投保人可依据目前某种疾病的治疗费用来确定合适的保额。

对于健康险而言,长期险比单年险好。长期的健康险一般是按照投保第一年的费率进行后续交费,年龄越小,费率越低,需要缴纳的保费就越少。您还可以在大病险的基础上购买针对特殊疾病的保险,如有的保险公司就推出了组合型的保险,主险针对数十种疾病,附加险则是专门针对特定类型的癌症。

投连险实际上是一种基金,是一种长期投资产品,不同风险类型的账户与不同的投资品种挂钩。因此,它属于保险中的高风险、高收益产品,不适合将养老寄托于此的人,更适合风险承受能力强,以投资为目的兼顾养老的年轻人。

此外,老年人也可以配置适当的财产保险。

保险规划做好后,并不是把保单放起来就万事大吉了,应根据实际情况及时进行调整,每隔三五年最好对所有的保单进行检查,看是否有必要追加保额,或根据家庭人员和经济状况的变化作适当调整。需要提醒的是,无论是何种保险,对于老年人来说,保障功能的重要程度远大于投资功能,保险规划是否合理不在于保额的多少而在于所选险种是否合适。

4 给自己投保 也是爱父母的一种方式

在给父母做的保险规划里,还有一项也是非常重要的,那就是为自己投保,让父母受益。

俗话说,对自己负责就是对父母最好的关爱,尤其是一些未婚的独生子女,一旦发生意外,其父母能获得保险金赔偿,达到经济上赡养老人的目的,且年轻人投保费率较低,充分体现了保险以小博大的作用。

对于那些父母年龄不在投保范围内,或者父母年龄过大出现保费倒挂(即交的钱比拿回来的钱还多)的人来说,这种方法最适合不过了。

业内人士建议,定期寿险和意外险是年轻人首先需要考虑购买的保险品种。定期寿险确保了被保险人身故后受益人能获得保险金赔偿;意外险则转移了意外发生时的风险。且这两种保险产品都有保费低、保额高的特点。

