



保险产品

篇

不同的人生阶段,关注不同类型的保险产品

人生几步 保险几单 适时配置即可

□记者 程芳菲

在我们享受幸福生活的同时,不少风险潜伏在我们的周围。意外风险、疾病风险、养老风险、财务风险是每个人都必须面对的“生存风险”。面对种类繁多的保险,我们应该如何挑选?中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,处在不同人生阶段的市民都可以通过“极简”保险规划,为自己的幸福人生保驾护航。



意外险

给年轻人抵御不测的力量

张华表示,由于各个人生阶段的身体情况和家庭特点不同,所以在不同的人生阶段,应关注不同类型的保险产品。对刚踏入社会的单身青年来说,其经济收入相对较低,处于资金积累阶段,不用在保险费用上投入太多。

“如果要简化险种,年轻人最应该考虑的就是购买意外险。意外险所需资金不多,一年需要几百元。”张华说,意外险对每个人来说都应该是必备的险种,年轻人喜欢运动,而运动和旅游经常引起意外伤害,因此,通过办意外保险来规避这些风险不失为最好的选择。

张华说,意外险的种类有很多,有公共交通意外险、旅游保险和工伤意外伤害保险等。这些意外险只有在特定的环境和特定的时间

发生意外事故时,保险公司才承担保险责任。相比之下,意外综合保险的用途就广泛了,它是不管在任何时间、任何环境发生意外事故,保险公司都承担保险责任的保险,这种保险一般都会涵盖意外医疗责任、意外住院津贴和身故、高残保障责任。

值得注意的是,意外险属于短期险,最长的意外险保障时间也仅仅是一年。因此,切记不要因工作繁忙或者其他原因而造成意外险中断。如果经济条件允许,可适当购买健康险和寿险。

寿险

培养新婚夫妻理财的习惯

结婚后,夫妻二人的工作都趋于稳定,收入也在逐步增长。虽说年轻人身体素质好,但是意外防不胜防,如果家庭中的经济支柱遭遇重大事故,丧失工作能力,对小家庭来说无疑是灭顶之灾。因此,意外险对新婚家庭来说必不可少。

“除了购买意外险,新婚夫妻还可优先考虑购买寿险,并通过其强制储蓄的功能,培养自己理财习惯。”张华说,定期寿险客观上可以延长家庭经济来源者的经济生命,起到为爱人以及父母防范风险的作用。当然,具体的寿险额度的选择还要因家庭的具体状况而定。此外,新婚夫妇可适当购买重疾险、大病险、健康险等。

重疾险

给中老年人对抗病魔的资本

随着自身年龄的增长,中老年人的反应能力减弱,手脚不再矫健,一旦发生风险,除自己受罪外,还要承担巨大的医疗开支,所以,中老年人应更注重保险的保障性功能。

张华说,身体情况和经济条件都较好的老人可优先考虑重大疾病险、医疗险等。值得注意的是,购买健康类的保险,应尽量避免一次性缴费,选择分期缴费更合适。一方面,每次缴费的金额较少,不会给家庭带来

太大的负担;另一方面,如果在保单生效的头几年发生保险事故,被保险人就能获得保险金,这样已缴纳的金额远远低于一次性缴费的额度。

“对60岁以上的老人来说,能再购买一份意外险就更好了。”张华说,因为这个年龄段的老人发生意外事故和疾病的可能性大,一旦发生意外事故,产生的医疗费用也比较高。

你不可不知的经济学常识④

从搭便车行为看公地悲剧

□见习记者 郭飞飞

假设一条街道上有25名住户,该街道即将进行卫生设施改造,改造的费用为2500元,分摊到每个住户费用为100元。虽然改造会使所有住户受益,但当费用是自愿支付时,肯定会有一部分住户认为:肯定会有人交,改造也一定会进行,于是拒绝交纳,期待坐享其成。这就是日常生活中常见的搭便车行为,正是大家对待公共资源和公共物品的这种态度导致了经济学中的公地悲剧。

公地悲剧最早由英国留学生哈定提出,因此公地悲剧又被称为哈定悲剧。我们可以通过一个例子来了解这一概念。现在有一片公共牧场,所有的牧民都可以在上面放牧且不用缴纳费用、承担维护成本。刚开始大家相安无事,有一天,一个牧民想多养一头牛,因为多放牧一头牛的收益高于购买小牛的成本。虽然这个牧民清楚地知道,增加牛的数量将使草场质量下降,但对他个人而言,这一行为是有利润的。于是公地悲剧开始上演,其他牧民也开始增加放牧的数量。结果草场退化,牧民的牛吃不饱,甚至饿死。

亚当·斯密认为经济被一双看不见的手操纵着,为什么这只手在免费的公共领域就失灵了呢?在通常情况下,价格影响着买方和卖方之间的力量,但是在公共领域,价格尺度不复存在。同时,理性的经济人都认为,对公共物品而言,你不从中获得收益,其他人就会从中获得收益,既然到最后损害的是大家的利益,为什么我就不能趁机捞一把呢?

正因如此,官船是最破的,国企是最容易亏损的,公共设备是最容易破损的,公共场所的卫生是最令人头疼的。

有什么办法能够避免公地悲剧呢?回到放牧的例子,我们可以通过将公有转为私有,根据住户数量将牧场进行划分,各家管理一小片,这样大家就不会盲目增加牲畜数量;此外,还可以发放养殖许可证,不允许放牧超过一定数量的牲畜。同理,针对开篇的例子,就可以通过政府力量强制每户人家都必须缴纳100元。

并不是所有的公共物品、公共资源都能够如此,比如人类赖以生存的空气、水。虽然它们极为珍贵,但我们并不能说清它们的所有权属于某一个特定的团体或个人,因此公地悲剧在环境保护领域频繁出现。

不过,在现实生活中还有“反公地悲剧”,这指的是如果某物作为一项资源或者财产有许多的所有者,其所有者中的每一个人都有正式的或非正式的权利阻止其他人使用这一稀缺资源,那么最终将没有人具有实际的使用权,公共物品或公共资源将被闲置。

中银财融通
圆您海外“移民”梦
联系电话:
63108281
13525949721