

新规启动

重疾险 费率涨价在即 ?

首个重大疾病保险操作规范即将实施的消息备受投保人关注。重疾险是否会涨价?原有保单的持有者利益如何保障?都成为了业界关注的焦点。

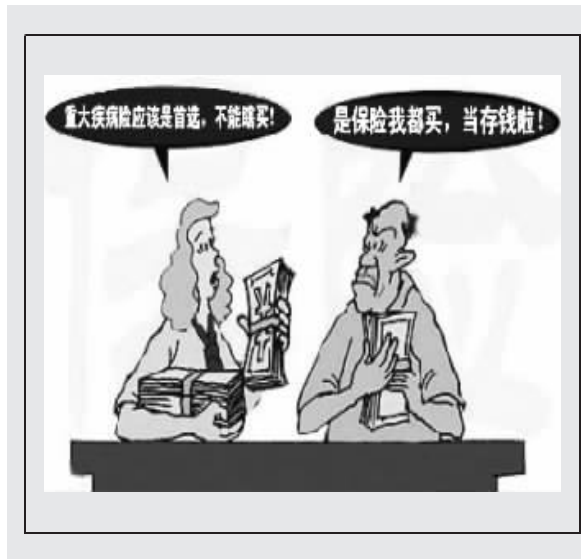
在接受记者采访时,多数保险公司表示将以有利于客户的原则处理原有保单的理赔问题;另外由于理赔条件明显宽松,为了保证利润,保险公司提高重疾险费率成为可能。

将以有利客户原则处理老保单

由于规范里没有规定,“老保单保险金给付规则自动按照新办法执行”。这样就使得一些原来投保重疾险的客户心存担心,是不是原有保单理赔难度会大于新保单?有没有必要退老保单而买新的重疾险?

对此,多数保险公司承诺“将以有利客户原则”处理原有保单理赔事宜。平安保险有关人士就表示,对于已购买了老重大疾病产品的客户,平安将秉承为客户着想的原则,为广大客户提供专业价值的服务。理赔原则为“有利于客户原则”,即理赔时根据对客户有利的原则选择适用老重疾定义或标准定义,处理老客户持有的重疾险产品保单。

太平洋保险和人保健康也承诺,将按照对客户有利



的原则处理原有保单的索赔申请。分析人士认为,由于退保会有相当大的损失,投保人没有必要盲目退旧买新。

理赔条件放宽 重疾险料涨价

过去重疾险理赔条件苛刻一直是重疾险被诟病的最大原因,本次使用规范的启用有望改变这种局面。

据了解,此前投保人质疑最大的是癌症检测手段过于苛刻,《使用规范》对此进行了明显调整,将癌症的确诊方法明确表述为“依据病理学检查结果明确诊断”,这表明检查确诊手段明显放宽。另外,组织切片诊断被认为是“金指标”,凡经组织切片检查确诊为恶性肿瘤,则可百分之百确诊。因此,将癌症的检查确诊手段规定为病理学检测范围,一经确定为癌症,保险公司立刻就可以给予理赔,投保人则可以迅速利用理赔资金进行救治。

“理赔条件放宽,理赔的发生率会有变化,可能会导致费率发生变化。”一保险公司的相关负责人告诉记者。

不同类型产品保费差别大

对市场上五花八门的重疾险,消费者如何选择呢?保险公司的人士告诉记者,重疾险目前基本分为长期险种和消费型两种。长期险种与纯消费型险种保费差别很大。以某保险公司现有的产品为例,如果前者是储蓄型长期险种,后者是纯消费型险种,30周岁男性,同样投保10万元,前者缴费20年,每年需缴保费2840元,保障27种重大疾病到88周岁,并享有身故给付和满期给付。而后者30周岁时只需年缴保费280元,但只保16种重大疾病和4款手术一年。年年需续保,且保费每5年调整一次。

专家建议,应对之策是投保前对重疾险进行分类,再将各门类的产品作比较。首先,区分险种是否分红,其次,区分保险期间是一年消费型还是长期储蓄型险种,需要保定期还是保终身。

秦利

理财心得

女性理财

因年龄不同理财方案也不同



30岁以下——注重积累

经常听到有很多年轻的女孩振振有词地说,钱是赚出来的,不是省出来的。这话固然有理,然而要能赚到更多的钱,首先需要有赚钱的本领。这是一个理财重于理财的时期,这个阶段投资自己比自己投资更重要。

单身女性——储备结婚基金

一般来说,结婚基金属于短期需求,因此,定期存款、现金的比例必须在五成以上,以保持资金的稳定度。另外,低于五成的资金,也应该把目标锁定在稳健型的投资工具上。例如,每年分红稳定的股票型或稳健型的基金产品。

30岁到45岁——转型家庭理财

眼下,我国的职业妇女生孩子一般在30岁左右,这是一个理财最为复杂的时期,个人理财逐渐转变为家庭理财。一来工作上可能会有升迁或变动,使自己能有更好、更稳定的收入来源;二来面临结婚生子,子女抚养和教育费用逐渐增加;三来父母年事渐高,赡养老人的义务也逐渐提上日程。

初期时,为了把家庭变成真正的避风港,需要进行家庭风险管理,建立家庭风险管理基金,并开始选择保险等未来保障型产品。还可以适当考虑一些收益较高的投资理财工具。一般来说,家庭的风险管理还是应该以保险和银行定期存款为主要工具。先罩上一层安全网,再来进行其他的投资目标规划,比如炒股投资基金。

从国外的情况看,一个人适当的保险金额,应该至少是每月总收入的72倍,也就是所谓“72原则”——保险提供的保障应该至少足够在没有工作的情况下支撑6年。

在后期时,需要逐步降低风险,增加流动性,因为随着结婚与子女的出生和成长,教育的需要量也会同步增长。因此,在孩子年龄还小的时候,考虑到教育基金的重要性,家庭的现金支出压力会增加,加上买房的压力,抗风险能力会降低。所以,这一时期投资主要兼顾流动性和保障。

46岁后——为养老做好规划

这一阶段主要是为自己退休后的生活进行准备的阶段。可以根据家庭成员的状况分别安排资金,由于资金刚性支出压力较小,可以相对灵活地进行安排。比如,给自己或家庭成员再购买保险,资金充裕的话可以考虑再购买一套房等。

总的来说,不同的人,不同的家庭在制定自身理财方案时可能会有较大的不同。但最为核心的是,自己一定要有综合理财的概念,对于自己的未来要有全盘考虑,这样才能做出最适合自己的理财方案。

邵华

基金转换打好“小算盘”

基金转换既然是投资者今后基金投资中常用的一种投资方法,特别是对于基金产品线特别丰富的基金管理公司来讲,基金转换可能是经常发生的事。因此,时刻关注基金管理公司发布的转换公告,熟悉其转换原则是非常重要的。

●只适用于在同一销售机构购买的基金管理公司所管理的各基金品种之间。转换业务需要遵循“先进先出”的业务规则,先确认的认购或者申购的基金份额;

●各基金间转换的总费用包括转换费和转出基金的赎回费两部分。其中转换费:按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。补差费:对于前端收费模式基金,转出基金的申购费率(或认购费率)高于转入基金的申购费率(或认购费率)时,补差费为0;转出基金的申购费率(或认购费率)低于转入基金的申购费率(或认购费率)时,按申购费率(或认购费率)的差额收取补差费。对于后端收费模式基金,补差费为0。张柯

理财问答

先留好家庭备用金 再进行投资理财

问:我手中有35万元现金,现有一个17岁女儿,15年后准备女儿上大学,近15内没有大的开支,夫妻工作稳定,保险齐全。应如何投资?

答:建议你先学习理财知识,为家庭设定理财目标,选择适合自己的理财产品进行投资,35万元现金闲置,没有任何收益,太可惜了。如果不合理规划好家庭资产,长期下来,面临的是货币贬值的风险。建议在安排好家庭备用金和应对突发事件的资金后,可投资银行理财产品+债券型基金+股票型基金,因你风险偏好属于进取型,股票型基金可以占到基金组合的70%。具体基金的选择可以参考权威机构的评级结果,在宏观经济基本面未发生重大变化的前提下,基金要坚持长期投资。

宋寅飞

理财指南

老年人该买什么保险

目前市场上的老年险,主要分为三类,一类是医疗保险;另一类是意外伤害保险;第三类是寿险。老年人在选择保险产品以前,首先应该确定更侧重于解决哪方面的问题,是意外风险,生病医药费,还是安度晚年的养老费。

老年人属于社会的弱势群体,自身患病的可能性比其他群体大。在社会医疗保障体系不够完善的情况下,需要通过商业医疗保险来寻求更全面的健康保障。因此老年人在考虑购买保险时首先需要考虑的应该是医疗保险。

此外,老年人遭受意外伤害的概率要高于其他年龄群体,特别是交通事故、意外跌伤、火灾等事故对老年人的伤害更加严重。因此意外伤害保险也应该作为老年人购买保险的重要选择。

那对于寿险,老年人需不需要购买呢?寿险其实包括死亡险、生存险和生死合险,不包括健康险。老年人绝大多数已经退休,一般不需要再照顾子女、父母,也不再拥有房贷等负担,所以也不需要死亡险的保障。至于生存险,应该是年轻时买,老时享用。但我国如果开始征收遗产税,寿险应该是一个比较好的避税工具。

值得一提的是,在超过60岁的老年人中,相当多的老年人保险意识强,愿意积极参加保险。但目前市场上超过60岁的老年人能够购买的险种屈指可数。保险公司作为风险经营的单位,投保人的年龄越大就意味着出险率越高、风险越大,保险公司进行风险控制是非常困难的。我国商业保险发展历史短,经验及数据收集上还有所欠缺,体现在精算上就是不得不更加谨慎,这也是造成老年险种产品缺乏的重要原因。

罗娟

为子女买保险考虑五因素

在为孩子投保时,父母应重点考虑以下五方面的因素。

首先,父母首先要考虑自己的保障是否已经充分。因为孩子无经济来源,他们的最大保障就是自己的父母。

其次,要考虑孩子住院医疗保险及住院费用补贴。据卫生部统计,一次住院的平均花费是2891元,孩子的医疗费用与成人无太大差异。而孩子免疫力差,生病就医的次数远远超过成人。

第三,孩子面临的风险中,意外事故排首位。儿童意外伤害的四大原因有:3岁以下的宝宝喜欢咀嚼可拿到的任何东西,有气管吸进异物的风险;4-8岁时,对风险的预知力及应急能力相对较差,交通事故频发;3-9岁,意外跌落的发生概率增大。因此,孩子的意外保险和意外医疗保险应尽早考虑。

第四,注意整个家庭的收支平衡与家庭需要。可优先考虑已将通货膨胀因素设计在内的保险产品,使付出与将得到的回报成正比。

最后,给儿女购买保险时,不要忘记附加儿童保险费豁免。此险种的特点是:当投保人发生意外或疾病,造成完全丧失劳动能力时,可免除应缴纳的保险费,而被保险人(子女)享受的保险利益不变。

井利民

挂钩农产品概念

交通银行“得利宝·浓青——五谷丰登收益优化”理财产品面市

4月2日,交通银行正式推出“得利宝·浓青——五谷丰登收益优化”系列理财产品,这是该行推出的首只挂钩农产品概念的理财产品。

该系列产品的投资宗旨为分享基础农产品的牛市成果。系列包含1年期、2年期、3年期三种期限,美元、人民币两种币种,共六款投资产品,满足不同需求偏好的客户选择。人民币3种期限产品的预期最高总收益分别为6%、15%、27%,美元3种期限产品的预期最高总收益高达12%、28%、45%。产品每年观察一次,充分分散客户的风险,到期保证100%的本金,更加安全稳妥。“得利宝·浓青”系

列连接标的为德银小麦收益优化指数、德银玉米收益优化指数、德银食糖收益优化指数。

该系列产品的最大亮点是只要连接标的下跌,客户即可获得预期最高收益。此种结构摆脱了普通理财产品需要根据连接标的涨幅以及预设的较低参与率决定收益率的设计思路,使客户有更多机会获得较好收益。

业内人士认为,目前小麦、玉米和食糖价格在历史基础上处于低位,并且整个亚洲开始出现谷类供应短缺的情况;与此同时美国的玉米和小麦持续减产,玉米、小麦的全球库存降至历史最低点,

供不应求使两种农产品价格持续看涨,而发展中国家对肉类需求的增长将会对谷类的进口需求成倍增加,以上众多因素将直接带动小麦、玉米价格的攀升。另一方面,玉米、食糖是生产生物燃料乙醇的主要原料,美国于近年通过了能源政策法案,该法案也将使乙醇的生产翻番。石油的日渐稀缺也将促使乙醇越来越大的需求。全球经济发展对基础农产品以及生物燃料的需求紧迫,小麦、玉米、食糖的价格将因此而步入长期牛市。综合上述因素,目前正是投资该系列产品的良好时机。

宋峰 何洁蓉

理财备忘

在过去的几年,许多城市房价普遍较大幅度增长,为那些即将步入婚姻殿堂但收入并不高的年轻人带来了巨大难题:他们一个月的总收入,往往连0.5平方米的新房也买不起。为了尽早住进新房结婚生子,年轻人不得不向银行申请巨额长期贷款购房。一个俏皮的生词“房奴”,形象地说明了年轻人为了偿还银行贷款所承担的巨大压力。

然而在2006年,年轻人口袋里的资金流向发生了显著变化,目标不再是房产,而是风险更大的股票市场。在过去的一年里,我国股市持续保持红火的状况,相当一部分年轻人通过炒股,资产增加了30%以上。

“今年的股市比较震荡,行情没有去年平稳了。”28岁的李惠说。李惠是一家外企的中层管理人员,年收入超过10万元人民币,属于较高收入的年轻人,为了结婚,她

举债跟风炒股是陷阱

和丈夫也向银行贷款买了新房。

可是在今年年初,她毅然将刚住了不到半年、位于市中心的新房作价50多万元卖掉,把其中的30万元投入股市,剩余的20万元作为首付继续按揭了一套城郊的小房子。尽管她没有股市经验,却显得十分自信,“我们希望在明年的股市大干一番,争取早日脱离‘房奴’队伍。”

刚参加工作没几年的马律师称自己也是一个“新手”:“有一个朋友刚买进1.5万元,2天就赚了2000多元,够我半个月收入了!”在这种创富“神话”下,一向谨慎的马律师终于忍不住,随即从银行取出准备买房的一小部分钱——5万元人民币,在股票交易所新开了账户。马律师表示,每年收入不一定涨,但开支却一直在增加,所以现在很多像她这样收入比较好的年轻人也感觉到紧张,并迫切需要迅速致富。

理财专家对目前年轻人一窝蜂炒股的情况表示担忧:股市风险太大,赔钱的底线都没有;对于年轻人来说,具有风险前瞻意识会更有利于今后的平安生活。

心理咨询专家陆建华注意到,都市里那些不惜卖房、举债跟风炒股,上班没心思工作,只盯股市走势的年轻人已经患上了轻度的焦虑症。他说,有些年轻人明知股市有风险,却把自己看得比别人都高明,幻想即使是所有人都赔了,自己也不会有事。“这样的侥幸心理若不加干涉,将来会影响他们的心态。”

理财专家和心理专家们都建议,即使是投资,也应该考虑“分散风险”,不要把所有鸡蛋放在一个篮子里。那些痴想从股市一夜暴富的人,最终反而最容易将所有鸡蛋打翻。

王蒙

理财案例

案例:杨先生,今年40岁,在一家企业做管理工作,工资在5000元左右。妻子是一名教师,月收入在1500元左右。夫妻二人都有三险一金。他们现有定期存款10万元左右,一年半到期,还有5万元左右的美金。他们有一个孩子,目前正在读高一,准备二年后送孩子出国留学。但听说目前美元有走软的迹象,不知道现在如何理财,才能达成两年后送孩子出国留学的心愿?

理财目标:从目前来看,杨先生夫妇二人工作都很稳定,而且夫妻二人都有非常好的福利待遇。二人的工资合计在6500元左右,生活质量不错。二人有定期的10万元储蓄存款是不需要调整的,两年后再考虑进行其他的投资。两年后送孩子出国留学是一笔不小的支出,需有良好的理财规划来支撑这项计划。

留学家庭 如何理财



为孩子出国留学又积攒了一笔不小资金。

3.孩子出国携带过多的现金是不安全的,杨先生可以到银行办理一张双币种的信用卡,同时要申请一张附属卡。当孩子出国后,可将主卡留给自己使用,附属卡给孩子出国使用,这样做不仅可以解决孩子出国携带大量现金的困扰,而且还可以通过控制信用卡的信用额度来控制孩子在国外的不必要消费支出。当孩子在境外使用附属卡消费或提取外币现金后,可以定期收到银行的对账单,清晰地了解孩子在国外的消费情况,并且可以通过主卡以美元、人民币还款的方式进行国内的银行进行偿还。

1.杨先生一家的工资收入是在6500元左右,去掉每个月必要的生活费用3500元,每月还能剩下3000元,建议作定活两便的储蓄。这种储蓄所得的利息收益要比活期存款的利息收益要高,同时可以随时变现。

2.把现有的5万美金存入银行,进行外币理财产品的投资。目前某商业银行推出的外币理财产品,年收益率一般在4%左右。(最短的认购期是3个月,最低的投资额为5000美元)如果选择这种投资方式,两年后,将有8%左右的投资收益,