

# 买保险产品 有章可循

当一个家庭决定购买保险以后,往往不知道选择保险产品时该遵循什么原则,什么样的保险产品最适合自己。记者请保险专业人士给出了一些颇具参考价值的建议。

## 选择保险产品有章法

理财专家介绍,保险是一种财务或收入的补偿,在购买时应本着先大人后小孩的原则,先考虑家庭的主要收入者,其他人次之。再有,选择保险要看保险公司的规模及偿付能力。同时,选择一个专业的代理人也是不可忽视的环节。

此外,不同年龄层面、不同情况家庭应根据实际状况选择保险产品。购买保险产品的先后顺序一般为:意外险、医疗险、大病险、养老金、子女教育险和理财险。每个家庭保费不宜超过家庭收入的20%,选择的保障额度为个人年收入的五倍至六倍。

对于刚刚步入社会的年轻人来说,因为收入不太稳定,没有积累,应酬比较多,可以选择保费低、保障高的定期险种以及医疗型险种。待收入提高时,可适当考虑养老保险。

## 购买保险存在四大误区

保险界人士认为,目前仍有不少百姓对保险存在认识误区,阻碍了其借助保险产品抵抗风险的主动性。常见的四个认识误区包括:

**误区一:认为买保险没有用,哪有那么多病呀灾的。**尤其是一些刚刚步入社会的年轻人,没有充分认识到人生中不可预测的风险无处不在,觉得手里有钱不如做点别的。

**误区二:认为买保险不如把钱存在银行。**银行储蓄在



家庭理财中以其方便性、灵活性、安全性被百姓所接受,但恰恰是它的灵活性和存取方便性,使家庭因为缺少规划或一些冲动消费而始终无法达成储蓄目标。

**误区三:买保险回报低,不如炒股票、买基金。**保险好比家庭财务的守门员,避免家庭财务由于风险陷入危机,属于避害型产品,而基金好比家庭财务的前锋,带来的是

预期可能的增值,属于趋利型产品。

**误区四:买保险,买时容易理赔难。**其实,很多百姓对理赔的印象来自于“听说”,而非真正亲身经历。单从“理赔”这个角度来讲,合乎道理即可赔付。

有几种情况会遭到拒赔,必须了解:带病投保;在投保前未履行如实告知义务;未购买相应的险种,导致保险事故发生时不属于理赔范围。

## 不能用买保险替代投资

眼下,很多人试图把购买保险作为一种投资,这种做法可取吗?保险专业人士认为,保险不能完全替代投资。理财专家介绍,保险是一种集中分散的社会资金,补偿因自然灾害、意外事故或人身伤亡而造成的损失的方法。

保险不能成为完全意义上的投资,它只能是家庭理财规划当中不可或缺的一部分,或只是家庭理财规划中的第一步,不能代替投资。因为买保险、炒股票、买基金对家庭具有不同意义,不可混为一谈。打一个比方,保险好比家庭财务的守门员,避免家庭财务由于风险陷入危机,属于避害型产品;而基金好比家庭财务的前锋,带来的是预期可能的增值,属于趋利型产品。

虽然前期客户需要支付的一定的保障成本与初始费用,但随着时间的推移,这些费用会被逐渐摊平,从而享受保险公司长期的复利价值。

曹霁阳

## 理财指南

### 股民投资四不要

●不要借别人的钱来炒股,也不要把自己的钱借给别人炒股。从某种意义上讲,借钱炒股并非放大利润,实际上是在透支亏损。

●不要每天频繁换股。以为天天都能抓住牛股,事实证明,天天抓住牛股的人并不存在,如果真有这样的人,那么他的财富已经超过巴菲特了。

●不要抱着赌徒的心态炒股,除非你确信你是“赌神”,但即便是“赌神”,也会有失算的时候。须知,拿破仑只是在滑铁卢失败过一次,最后失去的却是整个帝国。

●不要相信网上四处乱飞的“投资合作”帖子和陌生电话中的“代客炒股”信息。如果打这种广告的人,真的有让20万元在一夜之间变成40万元的能力,他会来找你合作吗?会来帮你理财吗?

李然

## 税务窗回

### 管城地税局

### 成立税法宣传小分队

近日,管城地税局抽调业务骨干成立税法宣传小分队,走向街头,深入人流如织的闹市、白领密集的高档写字楼、购买基金如潮的银行柜台,变被动设立咨询台到主动出击,并针对不同的人员、场合、环境,散发不同类别的税收政策资料,认真接受纳税咨询,受到了受访者的广泛好评。

目前,小分队已发放宣传品2000余份,接受咨询530人次,起到了良好的宣传效应和社会效果。

李大明

## 理财问答

### 理财目标需要明确化

问:本人有住房两套,分别为20万和35万市值,现在均出租月收入共为1450元/月,20万投入股市,15万活期存款,8万定期,1.5万美元定期。另想买一份保险,想请教专家如何理财。

答:你想通过理财达到什么目标,这个目标需要明确化!另外,还有你的收入支出情况。从你的资产情况看,大的比例结构基本合理。但是局部存在一定的问题:一、1.5万美元在贬值。人民币对美元的升值是一个漫长的过程,而且升值幅度不会小于美元定期存款的利息。综合来看,这笔资产存在贬值风险(还没有考虑通货膨胀风险)。所以这笔资产如果没有用途,建议提前支取,转换为人民币资产进行其他投资安排!二、20万元投资股票市场,最近一年多时间涨幅巨大,风险也随着增加,注意规避投资风险,锁定利润。

胡克

## 五招明明白白买基金

买东西应当买得明明白白,买基金也是如此。在购买基金之前,一项非常重要的功课就是阅读基金招募说明书。理由很简单,基金招募说明书是基金最重要、最基本的信息披露文件,有助于投资者充分了解将要买入的基金。不过,基金招募说明书一般都洋洋万言,究竟该怎么读才好呢?下面就教你五招明明白白看基金招募说明书。

### 一看基金管理人

要细看说明书中对基金管理公司和公司高管的情况介绍,以及担任基金经理的专业背景和从业经验的介绍。优质专业的基金管理公司和投资研究团队是基金投资得以良好运作的保障。

### 二看以往业绩

以往业绩可以在一定程度上反映

出基金业绩的持续性和稳定性。开放式基金每6个月会更新招募说明书,其中投资业绩部分值得投资者好好分析比较一下。

### 三看风险

这其实是招募说明书对投资者来说最为关键的部分之一。招募说明书中会详细说明基金投资的潜在风险,一般会从市场风险、信用风险、流动性风险、管理风险等方面来说明。只有明了风险,投资才能更加理性。

### 四看投资策略

投资策略是基金实现投资目标的具体计划,描述基金将如何选择以及在股票、债券和其他金融工具与产品之间进行配置。目前大多数基金均对投资组合中各类资产的配置比例

作出了明确限定,这和基金投资风险是直接相关的。

### 五看费用

基金涉及的费用主要有认购/申购费、赎回费、管理费和托管费等。这些在招募说明书中都会有详细列明,投资者可据此比较各个基金的费率水平。

艳颖



## 理财提醒

### 中原区国税局三级联动开展纳税人走回访活动

为进一步规范执法、优化服务,本月,中原区国税局三级联动开展纳税人走回访活动。走回访活动由局班子成员、监察部门、税务分局负责人组成的走回访小组,近期深入辖区重点税源企业、外地驻郑企业、享受税收优惠企业、专业集贸市场及部分街道办事处群众。采取实地上门形式,填写《社会各界人士意见建议表》及《致纳税人一封信》,广泛征集纳税人意见、建议,吸纳群众需求。截至目前,收回意见建议表3200份,收集意见和建议38条。

李维亚 魏燕

### 23家亏损企业补税一百余万元

近日,记者从郑州市地税局稽查局了解到,通过近一个月的突击检查,全市12个稽查分局共查结亏损企业23户,审增应纳税所得额1000余万元,查补收入112万余元。稽查部门表示,以后要将突击检查转换为经常性检查。

从检查情况看,企业虚报亏损的手段五花八门,其偷逃企业所得税的主要手段是不记、少记收入,多列支出,稽查部门对此种情况依法审增应纳税所得额,依法征收税款。稽查部门表示,对调增应纳税所得额的企业,先给予补税处理,然后再按照虚假申报依法进行处罚。由于大部分企业亏损数字较大,出现审增应纳税所得额大,但调整后仍为亏损的情况,稽查部门对此种情况将依法调整应纳税企业的应纳税所得额,避免企业以后年度企业所得税的流失。如巩义市某水泥厂申报亏损额为360余万元,稽查部门审增应纳税所得额367万余元,企业补税3万余元,罚款2万余元,企业在以后年度的赢利将不再补亏。

张鹿智

## 理财心得

## 如何提前还房贷 理财专家支三招

购房,无论对于哪个家庭都是一件大事。没有多少积蓄的情况下,多数家庭除了不失面子向亲朋好友借,往往就会选择向银行贷款。有一部分家庭在银行贷款后,由于又筹集到了资金或是发了一笔“意外”之财,又会打破原来的银行还款计划,需要提前还款。那么,贷款购房的家庭,在提前还贷时如何才能更划算呢?理财专家给你支三招,以供参考。

### 想一年后还贷,宜选等额本息

对于还尚未开始给自己所购住房

供款的购房家庭来说,如果自己考虑在一年之后就提前偿还房贷,就应该考虑选择等额本息还款法进行贷款的偿还。目前银行房贷最常用的还款方式为两种,一种为等额本息还款法,另一种为等额本金还款法。在贷款时间相同的前提下,等额本息还款法需支付的利息高于等额本金还款法。

为此,如果购房家庭有一年后就提前偿还房贷的想法,最好在银行贷款时就选择等额本息还款法,这样对购房家庭来说,选择此种还贷法就会比等额本息还款法减少相当一部分的利息支出。

### 提前偿还房贷,最好选择初期

对购房家庭来说,提前偿还房贷最好在初期刚购房贷款时就提出来,这样比较合算。对购房家庭如果自己的房贷已经超过5年或者10年,甚至更长时间,自己已经支付了大量的贷款利息,假如这时提前还贷对购房家庭就根本没有多大的必要和意义了。在通常情况下,购房家庭向银行贷住房贷款一般15年就是一个合理的贷款期限。例如,购房家庭李先生家需要贷10万元住房贷款20年,假如他们在购房初期每月只要多还贷100多元,就会提前五年还清房贷,如此一

来,对他们家来说就会相对减少一万元左右左右的利息支出。

### 提供良好的记录,争取利率优惠

如果购房家庭想提前还房贷,对所剩余的购房贷款,在利率等方面就会存在一些这样那样的不确定因素。为此,购房家庭最好在向银行提出想提前偿还银行房贷以前,就应尽可能的向银行提供自己以往在银行还贷的良好还贷记录、自己的信用度证明以及自己近几年的收入水平证明等,以尽自己最大的努力取得银行方面的利率优惠,争取银行提前偿还房贷的最低利率下限。

夏强

## 理财案例

## 单亲家庭的理财规划

### 资料分析

现年34岁的冯先生,有一子,4岁。因离异冯先生独自承担了整个家庭的经济责任。冯先生年收入8万元左右,每月家庭生活支出为3500元左右。除此之外,每月还要负担房贷1700元,且尚有30万元的银行贷款。考虑到孩子今后的教育,冯先生刚刚换了工作,新工作预期能有10万元的年收入。



资料图片

### 潜在风险分析

■收入风险:家庭的收入集中于冯先生一人身上,且收入中等,较稳定。不妨先设想一下,冯先生一旦因某种原因出现收入减少或中止,这个家庭会出现什么情况?

■家庭的健康风险:一旦其中家庭成员受住院医疗或大病的侵扰,家庭将会没有节余

甚至负债。那将会对家庭财务造成极大危害,容易造成短期内资金周转方面的难题,而且,健康基金及早储备较好。

■孩子的教育金储备风险:冯先生想培养孩子上大学,教育金的储备可能会受家庭成员健康状况、收入下降或意外发生等因素的影响,导致未能顺利达成教育金储备,这也是困扰冯先生最重要的问题。

现有100平方米的住宅有贷款负债压力,对于冯先生来说也是家庭最大的资产。可房产系不动产,一旦社会发生动荡时无法迅速变现。拥有流动性强的保值财富也是需要纳入考虑的范围。

### 理财建议

#### ■日常投资计划

冯先生每月收入8000元,孩子抚养费每月500元,预估日常生活支出控制在1200元以内,则月节余2300元,年节余约27600元。由于每月节余相对稳定,所以可以采取定期

额的投资方式,即定期购买基金或国债。这实际上是采取平均成本法投资,可以最大限度地减少风险的波动性,同时也是非常省心的一种投资方式。

#### ■家庭保障计划

冯先生的保险设计:目前,冯先生家缺少家庭资产的防火墙——保险,因此,冯先生的理财重心应侧重于保险的保障。推荐基本产品组合为:养老及大病医疗险(保险金额30万)+住院医疗+住院医疗津贴+定期寿险(保险金额20万)。

孩子的保障计划:以少儿教育金的准备及少儿健康险为主。健康险应考虑少儿重大疾病和住院医疗保障。以冯先生孩子目前的年龄来看,目前大学费用4年合计至少需要6万元左右,以学费未来每年平均增长率5%,14年后的大学费用开支至少需要14万多元,若算上研究生,未来大学费用的开支至少需要20万元左右,要是出国留学的话至少要准备50万元左右。建议分两步走,一部分投资基金,另一部分投保教育保险。

王睿

### 小小联系卡 税企两便利

新郑市地税局在深化、优化纳税服务的同时,不断积极探索现代税收征管方式。最近,该局印制了“税企工作联系卡”,实行与重点企业定点联系制度。

“税企工作联系卡”设有业户资料栏、管理部门栏。业户资料栏详细记载了业户名称、地址、行业等资料,便于税务部门了解业户经营状况,加强税收征管;管理部门栏包括税务人员外勤事由、外勤地点、调查事项、调查情况反映、业户签名等项目,这样工作人员是否外勤、外出了哪里、办了什么事情,都一目了然,从而避免了纳税人到税务机关办事找不到人的现象发生。联系卡上还标明了管理人员姓名、电话、业户申请办理的涉税事项等多项内容,方便纳税人咨询税收政策,解决办税难题。

联系卡推出后,受到了辖区内重点企业的欢迎,目前该局已与10户重点企业建立了联系卡,解答企业政策咨询200多条,由于措施得力,该局重点源户的申报率达到100%。

乔慧展