

郑州晚报



买保险 用好犹豫期

保险专家提醒,寿险、财险有差别

科学理财 方能实现“发财梦”

简单地说,理财就是管好钱,用好钱。随着财富的不断积累以及理财意识逐渐加强,通常消费者会运用一些金融工具进行科学理财,比如银行储蓄、保险、基金、国债、股票,这些工具的合理使用不但能保证财务的安全,还能实现财富的增长。

首先要明确,理财不等于投资发财。理财更多的是一个全面的规划与安排,做好这个规划才能进行正确投资。发财的过程往往富有刺激性,其结果也令人兴奋。理财的目的和发财的目的截然不同。理财是通过资产配置,运用金融工具实现安全、有增长的财务状况。

做好理财规划的关键是首先明确自己的人生目标,测算出相对应的财务目标,然后通过合理的安排,实现财务目标。从财务金字塔角度看,备用现金和保险是基础,然后才是根据个人风险偏好的投资组合。我们常说“手中有粮,心中不慌”,就是指要留出足够的备用现金,用来解决日常所需生活费、孩子近两年内上学所需的费用、老人看病拿药所需的应急钱,以及不可预见的开支。

理财首先要实现财务安全,保证家庭的经济安全,而保险是风险管理的一种方式,如同球队的守门员。再好的球队,如果没有守门员也发挥不出水平。理财组合也是这个道理,长城保险建议您拿出月收入的8%~15%用来购买保险,包括意外险、健康险、人寿保险、养老保险等,就像是做人的守门员,非常有必要。

本栏目由长城保险河南分公司联办



为避免投保人买到不符合自身需求的保险,保险合同中特别规定了一个10天左右的犹豫期。在这期间投保人可无条件退保,但并非所有保险都能在犹豫期退保。保险专家提醒投保人,熟悉保单内容的同时,要了解保险中的“犹豫期”。而投资寿险、财险有一定差别。

晚报记者 倪子

寿险犹豫期退保无损失

有这样一例:市民王阿姨今年1月份在某保险公司购买了一份保额为30万的大病险,一周后却在自家箱底里找到了多年前在另外一家保险公司投保的一份20万保额的大病险保单。经过咨询两款大病险的保单设置基本相同,有一部分保障属于重复投保,好在保险仍处在犹豫期内,于是到保险公司申请了退保。

保监会规定:寿险在犹豫期内退保,保险公司除扣除不超过10元的成本费外,应退还投保人缴纳的所有保费,不得收取其他任何费用。如果投保时被保险人在保险公司进行了免费体检,再扣除相应的体检费即可。

家财险无犹豫期

和寿险不同,车险、家财险没有犹豫期。投保人缴纳保费后,次日零点开始保单生效,一旦投保人对投保有改动想要退保,必须按照相应的情况领取保单生效后的现金价值。

据了解,财产险保单一般没有投保犹豫期的规定。在条款中规定保险责任开始前,投保人提出解除保险合同,要按总保险费的5%扣除手续费后退还剩余保险费。若保险公司书面通知投保人解除保险合同,则不得向投保人收取手续费并退还已收取的保险费;保险责任开始后,投保人可随时书面申请解除保险合同,保险公司也可提前15天书面通知投保人解除本保险合同,并按一定的方法计算退还保险费的数目。不过,保险责任开始后退还保险费最高不超过原总保费的95%。

慎重对待保险合同

投保人在投保时,必须慎重对待保险合同,仔细阅读条款,有什么问题要及时咨询,切实维护自己的权益。仔细阅读保险合同,了解清楚自己的保险期限、保费缴纳安排,对于保险条款,特别留心有没有什么免责、加费、减额方面的“特别约定”等,并思考一下所投保的险种是否符合自己的实际需要。

办理退保时,投保人或被保险人必须以书面形式通知保险公司,口头请求无效。10日之内的犹豫是投保人合理使用自己的权利,过了犹豫期之后的退保则会给自己造成一定的损失。

保险课堂

低收入者宜选定期寿险

对于低收入家庭来说,由于经济实力有限,抵抗风险的承受能力更低,因此,保险保障显得特别重要。在资金有限的情况下,可考虑投保定期寿险。

定期寿险又称为“定期人寿保险”或“定期死亡保险”,在合同约定的期限内,被保险人如果因意外或疾病导致死亡,保险公司将按合同规定给付保险金。如果被保险人在保险期届满时仍然生存,保险合同终止,保险公司不再承担给付义务,也不退还所缴保费。

定期寿险具有两大特点:一是保费低、保障高。定期寿险是完全消费型的保险,没有任何储蓄性质,与储蓄型寿险相比,在保险金额

相等的条件下,其保费要低得多。一般情况下,对于一个30岁左右的人来说,每年只需支付几百元钱即可享有上万元的保障,非常适合工资收入不高、每月没有多少节余、又要承担较重家庭责任的工薪一族;二是可以自由选择缴费期限。定期寿险保障期限一般分为1年、5年、10年、15年、20年、30年或约定保障至规定年龄,投保人可根据自己的保障需求自行选择,不少定期寿险还可按规定延长保障期限。

对于20岁到45岁的投保人而言,消费型定期寿险的价格比较便宜实惠,所以可以确保一定额度用于消费型的定期寿险(比如20万~50万元)。

文文

万能险适合长线投资

作为一种集保险保障与储蓄投资为一体的创新型保险产品,由于销售人员的不专业或有意误导,不少投资者认为万能险收益高,且能在短期获得投资回报。对此,保险专家提醒,万能险的保证收益并不是全部保费的收益,而是在扣除保障成本、手续费、账户管理费等费用后进入投资账户资金的收益。

在最初5年~10年时间里,保险公司扣除万能险手续费的比例较高,实际进入投资账户

的资金较少,但随着时间的推移,万能险手续费的扣除比例会越来越低。因此,万能险需要坚持长期投资理念。

保险专家认为,万能险的投资者最好具备以下几个条件:其一,有稳定持续的收入;其二,有一笔富余资金且没有其他投资意向;其三,有一定的投资和风险承受意识,又没有时间和精力进行其他投资;其四,对投资回报有长期准备。

付薇薇

龙卡——理财必备工具

面对目前众多的理财产品,读者关心重点在于产品的收益,孰不知一个好的理财工具会让你做理财时得心应手事半功倍!龙卡系列产品正是您最好的选择。其实银行卡的使用在我们日常生活中无处不在,例如您在网上购物、购买基金、消费等过程中均会接触到银行卡。建行目前龙卡产品主要是两大系列,一是贷记卡系列,即人们常说的能透支的信用卡,例如我行已发的普卡、金

卡两种贷记卡,姚明卡、大众汽车卡、名校卡、正道花园联名卡等。二是借记卡系列,即人们常说的不能透支的卡,例如我行已发的储蓄卡、证券卡、理财卡等。所有这些卡的功能大同小异,略有区别,主要用于结算、刷卡消费,应急取现、避免携带大额现金、小额消费信贷、储蓄等等。总的讲,当你持有了龙卡就相当于您随身携带了一个“活动的小银行”。今后,在这个栏目中我们将陆续介绍龙卡系列产品,个个滋味需您细细品味。

建银

珍藏版Visa奥运信用卡面世 ——广发银行发行Visa 奥运卡

近期,广东发展银行隆重发行Visa奥运卡。此卡为广发银行与国际奥委会全球合作伙伴Visa国际组织联合限量发行,成为国内信用卡市场首套极具收藏价值的奥运卡。

一套五张, 限时限量发行

值2008年北京奥运会来临之际,为纪念中国人第一次主办奥运会这一富有历史意义事件,全球合作伙伴Visa国际组织联手广发银行,打造国内第一套Visa奥运珍藏套卡,一套五张,通过五个奥运画面的动人瞬间,强烈的视觉冲击力,展现了一个完整的奥运过程,用五张小小的卡片巧妙地承载了一段历史与荣耀,极具收藏价值。这套卡还有与众不同之处,每套卡具有唯一的序列号,卡卡各异,并且限时限量发行,2008年后将不再发行,其珍藏价值显得弥足珍贵。

这套奥运卡每张卡都有自己的名字:“承”卡、“燃”卡、“迎”卡、“创”卡、“团”卡。每一张卡代表不同的涵义:“承”卡寓意传承梦想、延续奥运精神;“燃”卡寓意燃亮希望、共证历史一刻;“迎”卡寓意迎接奥运、体验空前盛况;“创”卡寓意创造辉煌、刷新骄人纪录;“团”卡寓意团队一心、汇聚全球目光。

这套卡在金融功能上也是不同于往常。持卡人可根据喜好指定此套卡中任何一张作为自己的金融卡用于消费,消费达到一定条件后,即可获赠5张套卡及珍藏纪念册,这5张卡片不具有金融功能,不会产生年费,从而让持卡人在满足收藏需求的同时不用承担任何额外的费用。

一套珍藏, 多重回馈

此卡不仅卡版设计精美,具有收藏价值,同时围绕奥运生活的方方面面,为持卡人提供了丰富多彩的促销活动:持卡人通过使用Visa奥运卡有机会获得丰富的奥运特色奖品,如:“Visa奥运大使”月月挂活动,每月一名幸运者将获得由Visa提供的北京奥运会双人游;“奥运大奖”月月挂,包括松下数码、三星手机、斯沃琪奥运福娃手表、阿迪达斯奥运T恤等奥运会赞助商丰富奖品回馈持卡人;“Visa奥运纪念银卡”周周抽,限量纯银纪念卡,更具珍藏价值。

此外,Visa奥运卡还具备广发标准信用卡的全部特色功能:全额挂失前48小时失卡保障,持卡人可以在一定范围内无须承担挂失前48小时内所发生的卡片被盗用损失,失卡保障范围扩大到每卡最高保障金额与该卡最高信用额度相等的范围;最低还款额由当期应还款的10%降至5%,免息还款期由原最长50天延长为56天,让持卡人的还款更灵活便利,理财更为从容。同时免费享有13项保险保障,透支还可累积积分等增值服务。

广东发展银行郑州分行

客服电话: 95508