

金融资讯

# 保费豁免并非人人适合

## 专家提醒:不同险种中的保费豁免内容是不一样的

### 华夏人寿银保积极转型

近日,华夏人寿在2009年年度工作会议上提出了“内涵发展、价值成长”的科学发展之路,确立“银团优先、个险为本、多元突击”的业务发展战略,将银保期交转型列为公司价值成长的核心规划。华夏人寿银保制定了“提高内涵与发展双目标、落实规模与效益经营并举、强化趸交与期交合理结构、实现低端与高端客户覆盖”的业务经营思路,摒弃以规模增长代替发展的观念,适度规模,以专业化经营为核心,以渠道经营为依托,以客户经营为导向,以业务品质和风险管控为生命线,全力推动银保期交业务的快速成长。在渠道建设方面,目前华夏人寿已与包括工、农、建在内的多家银行等建立了合作关系,全国共完成网点建设近5000个。

杨长生

### 新华保险启动绿色理赔通道

4月20日,新华保险河南分公司明确表示“手足口病属于公司保险产品保障范围”,公司现已开通手足口病绿色理赔通道。据悉,新华保险河南分公司已经赔付了一例手足口病患者,赔付金额4.04万元。该公司在会上正式对外明确宣布:手足口病属于新华保险公司保险产品保障范围,公司已开通“手足口病绿色理赔通道”,请购买新华保险河南分公司相关保险产品的患儿家长速到公司各地分支机构咨询理赔相关情况。凡到该公司柜面咨询的客户家属,都可现场领取“手足口病”宣传与预防公益材料。

刘卫清

### 大地保险服务世界邮展用车

日前,大地保险公司成功承保“中国2009世界邮展”所有28辆贵宾接待车辆保险业务,保险期限1个月时间,保费收入15200元。4月10日至16日,“中国2009世界邮展”在河南省古城洛阳召开。来自100多个国家和地区的贵宾参加中国2009世界邮展开幕式。贵宾接待车主要负责接送邮展期间来自世界各地的参展贵宾和开闭幕式上的文艺明星。经过对多家保险公司的品牌实力、服务质量等方面的层层筛选,2009世界邮展组委会最终选定中国大地保险洛阳中心支公司为独家承保贵宾接待车辆,为邮展期间贵宾接待车辆的正常运行保驾护航。

许建刚

### 工商银行推牡丹美食卡

近日,工商银行推出了国内首张以餐饮为主题的全国性信用卡——牡丹美食卡。据悉,牡丹美食卡除具备普通信用卡的充裕免息还款期、账户余额变动短信提醒、自动还款、本地工行取现和本地存款零手续费、年费优惠等基本功能和增值服务外,还具有多种特点。例如,在全国范围内工行签约的中高档餐饮特惠商户,持牡丹美食卡刷卡消费可获得折扣优惠;为牡丹美食卡客户专门提供当地工行餐饮类特惠商户手册,详细介绍牡丹美食卡的特点、主题促销活动、各特惠商户的地址、联系电话、优惠活动等情况。

武建选 张晓辉

### 案例回放

“我和丈夫都在某机关的事业单位工作,想给丈夫买一份适合他的养老险。通过朋友的介绍,接触多家保险公司的产品后,我发现不少产品都把保费豁免列入了条款,但标准又不太一样。”市民张女士给本报保险热线打来电话时说,“我有点不理解,这种看起来很人性化的服务到底有哪些投保‘玄机’?”针对此,我们采访了相关保险专家。专家表示:保费豁免不是每个人都可以享受的,不同险种的保费豁免在具体内容上规定不一样,并且通常不是终身。

### 本期专家:

首创安泰人寿保险有限公司河南省分公司业务经理臧丽萌

臧丽萌说:“保费豁免最早出现在少儿险当中,当投保人的家长遭遇不幸丧失工作能力时,没有经济收入的孩子仍可继续获得保险的保障。后来各种养老险、终身险、两全险也都纷纷可以附加保费豁免,意在‘为保险再上个保险’。”

那么,是不是每一个险种承诺的保费豁免



都是一样的呢?臧丽萌表示,险种不同,保费豁免的规定不一样。“仔细比较后,我们会发现不同险种中保费豁免的具体内容千差万别。有的豁免是针对投保人来讲的,有的豁免是针对被保险人来讲的,前者是指当投保人因疾病或意外达到豁免保费的条件时,保险公司将豁免投保人以后各期应缴的保费,而被保

险人的保障权益仍然有效,这类条款通常适合父母为子女投保,或者是家庭中的经济来源者为另一方投保的情况;被保险人豁免保费则通常是被保险人因意外或疾病达到保费豁免的条件时保险公司豁免其应缴保费,这类条款则通常适用于投保人给自己购买保险的情况。”

有些市民或许会问:“是不是只要买了这份保险,我就可以终生享受保费豁免呢?”臧丽萌说,保费豁免通常不是终身。“一般根据主险的缴费期间而定,通常主险缴费期间结束,保费豁免也便结束,主险缴费期之后的附加险的保费是不再豁免而需要投保人继续缴费的。而且,附加险通常都是消费型险种,保费相对较低,不会给投保人带来经济上的压力。”

“就像市民张女士一样,如果她为丈夫投保了养老保险,同时附加保险费豁免重大疾病保险,一旦张女士罹患合同约定的重大疾病之一,即可豁免她丈夫以后各期保险费,就算张女士经过治疗身体康复,也不需要再继续缴付保险费,将来她丈夫依然可以按时依照原合同约定的保额领到同样数量的退休金;假如换由丈夫自己来投保的话,也可以附加保险费豁免保险,如果他因疾病或意外伤害事故造成三级以上(含三级)残疾的,将豁免残疾确认日以后的主合同缴费期间的各期保险费。”臧丽萌说道。

晚报记者 倪子

### 保险动态

## 保险产品争抢“个性化”市场

面对现代社会人们对于商品的需求个性化,一些精明商家另辟蹊径,不断推出很多“个性化”商品。保险产品也在逐渐突破传统的“千人一面”,满足不同群体对象的个性化保险需求。近日,中国平安就宣布在全国范围内推出“绑架勒索保险”。除此之外,一些保险公司还推出了宠物险、职业责任险等个性险种。

据平安相关人士介绍,经常携带贵重财物的外访人员、携带机密资料的技术人员或者与当地知名企业合作的中国企业员工,这些高收入的“富人”很有可能引起当地匪徒的注意,成为绑架和敲诈勒索的目标。此次中国平安推出

的“绑架勒索保险”,就可以给出员工吃颗“定心丸”。被保险人遭遇绑架、勒索、产品敲诈、拘禁、劫持或恐吓,符合条件的话就可获得保险公司相应的补偿。保费保额从500美元保10万美元,到几十万美元保5000万美元不等,比较适合富有的个人或家庭、携带贵重财物的外访企业员工等。不过,该款产品目前只针对企业客户,企业可以为其自身及董事、高管或普通员工投保该险种。

此外,还有不少个性化保险产品可以满足不同人的需求。例如,某些保险公司为爱狗人士专门推出的宠物险。以某款产品为例,它

包括宠物的意外伤害医疗费1000元、意外死亡丧葬费500元,以及宠物第三者责任保险10万元;职业险也是较为新兴的一款保险产品,适合各种专业人员,如律师、美容师、电脑顾问等。

据保险专家介绍,该产品是各种专业人员因工作上的疏忽或过失,造成他们的当事人或其他人的人身伤害或财产损失,需要承担赔偿责任而进行的责任保险。比如人保财险推出的针对美容师的责任险。如果是美容师的过失造成美容师人身损害,顾客最高可获赔10万元至100万元不等。

晚报记者 倪子

### 理财动态

## 银行首季发行近千款理财产品

今年一季度银行理财产品发行稳步回升,各银行共发行理财产品985款,与去年同期持平,其中3月份全国43家银行共发行理财产品455款,环比增长三成。信贷类理财产品仍延续去年的热销态势,为今年一季度主流理财产品。

统计数据显示,银行理财产品主流方向趋势逐渐明确。以3月份为例,银信合作理财产品发行229款,其中信贷资产类理财产品发行176款,是理财产品第一大投向;第二资金运用

领域为债券和货币市场,该类理财产品3月发行93款。

普益财富研究显示,信贷资产类理财产品发行经历此前一段时间回落后,已逐渐回暖。今年前3月,每月发行数均大幅上升,特别是在3月份,发行数上升幅度超过50%。

与此同时,信贷资产类理财产品收益率水平在同期理财产品中,处于较高位,并且理财资金相对较为安全,这能够吸引普通投资者。

值得注意的是,尽管发行数量稳步上升,但信贷理财产品收益能力正遭遇下滑挑战。3月份发行数据显示,当月发行产品3个月以下、3至6个月期信贷资产类理财产品的平均预期收益率较2月有所下降,分别为2.37%和3.11%;6个月至1年期信贷资产类理财产品的平均预期年收益率与2月基本持平,为3.69%。整体来看,今年以来,信贷资产类理财产品的收益率存在一定程度下降,其与同期定期存款利率的优势有所缩小。

李晓

财建富升

巧巧理财

### 农耕与投资

农民耕作,要随着季节的变化安排相应的农事。对于经济周期来说,道理也是相似的,经济周期就像季节一样贯穿于经济活动之中。每个经济周期都会通过一系列依时间顺序发生的事件表现出来,每个事件也会较大程度地影响特定资产类型(如基金、股票、债券等)的表现。如春耕秋收一样,经济周期也会给我们提供购买或出售不同类别资产的最佳时机。比如在某一特定时间内我们可以持有稳健型人民币理财产品、债券型基金、存款、国债等安全性较高、收益比较稳定的产品,而在其他时间持有股票、偏股型(混合型、指数型)基金等又较为合适。

如果你对适合当地土壤和气候的某种谷物比较熟悉,知道何时播种何时收获,在排除不可预见的自然灾害的情况下应该可以获得预期的收成。成功的投资和成功的农业种植一样,了解不同资产类型的特征,并能在经济周期中识别出它们通常会具有较好表现的阶段,那么你就能在承受相关风险的情况下获得比其他投资者较高的收益。对于大多数农民,冬天较少或不进行生产活动,这是因为大多数谷物在冬天生长的风险太高。经济周期中也有类似的冬天,我们可以将资产的风险控制在最小程度,持有现金或风险适中的理财产品,等待下一个投资机会。

金水

投资安全稳健  
融资快速便捷  
豫商担保  
上门理财咨询有大礼  
理财 69067798/99

谈起担保理财,一些对担保行业还不了解的老百姓总是担心它的安全问题。2008年秋天,市民李阿姨从报纸上看到了豫商担保理财的广告。当时的她,有点疑惑:这是干什么的?能相信吗?然后给我们打电话询问,当她得知还有担保和公证的时候,还稍微有些疑惑。有这好事?和其他人一说,家人纷纷反对,举出种种集资恶果事例……这位李阿姨有点犹豫又不死心,到10月底,又给我们打电话,心想试试吧,先拿出3万元做个试试,看保险不?到豫商公司,合同一签半年,还有

### 一位投资者的心路历程

省公证,让她感觉在豫商担保公司办理担保理财挺正规、挺像回事!

半年过去了,她投资的3万元月月有利息准时到账,像发工资一样,到期本息一次还清。

通过第一次的投资,让李阿姨更进一步了解了豫商担保理财,理财的年收益率是12%~14.4%,并且为投资客户提供抵押、担保和公证三重保障,操作透明,在客户中树立了良好的口碑。特别是豫商担保公司郑重承诺:逾期3日,利息不到,公司按合同规定,本息全部退给出资人。于是她的投资款也逐渐增多,不但能稳定地获得高收入,而且解决了别人的燃眉之急。一举两得的事何乐而不为呢? 张晓宁