

### 市民来电：多张家庭保单咋整理

日前，市民王阿姨给本报保险热线67655029打来电话，诉说了她的投保疑惑：“我们家里的保单大大小小十来张，有给我们老两口的，还有儿子他们小两口的。今后，估计还得给小孙子买些保险。养这么多保单，我们的支出肯定不小。我想问问，在不得不缩减支出的前提下，能否既能保留保障，又能减少保费支出呢？”

据王阿姨介绍，她家庭持有的保单虽累计金额较高，但保障类产品很少，多为短期储蓄类，而且重心在儿子身上。他们老两口年龄都快60岁了，尽管对重疾保险、养老类产品有需求，但由于年龄关系，能选择的产品不多。她很困惑，到底该怎样处理这些保单，再继续购买保险还是取消一部分后再购买呢？实际上，和王阿姨有着同样顾虑的人不在少数。那么，我们该如何合理整理保单呢？来听听保险专家的意见吧。

记者 倪子

## 父母保障先于孩子的保障 医疗保障、意外保障先于储蓄类产品 子女教育保障先于退休养老保障

# 保单不用多 按“需”很重要

专家答疑：家庭保单要综合考虑

本期专家：平安人寿河南分公司英杰团队资深主任 杨珂

“像王阿姨这样的家庭很常见，看似保单一大把，其实家庭保障有很多不合理和不合算的地方。”平安人寿河南分公司英杰团队资深主任杨珂说，通常一个家庭的保障按需求分为人身意外保障、普通医疗保障、重大疾病保障、子女教育保障、退休养老保障和家庭资产保全。在购买时最好遵循一定先后顺序，如父母的保障要先于孩子的保障考虑；普通医疗保障、人身意外保障等基础类产品要先于储蓄类产品考虑；子女教育保障等短期目标要先于退休养老保障等长期目标考虑。

重大疾病保险的投保保费会随着年龄的

增加而提高，王阿姨夫妻二人现在考虑投保重疾类产品的话，保费支出大致与保额相当，有的保费支出还要超过保额，因此不太划算。建议她现阶段选择大额短期理财产品与短期定期寿险搭配来实现其养老保障需求，注意要兼顾理财产品的收益与安全性。

此外，杨珂提醒，如果王阿姨手头持有传统寿险保单，建议不要盲目退保。因为退保并非全额退款，保险公司会根据投保人的投保时间长短来扣除一定费用，反而得不偿失。

她举例说，如在投保首年期间选择退保，很可能拿不到所缴保费的10%，第二年退保，

也只能拿回所缴保费的50%到80%。投保时间越长，市民退保后的损失会越小。但总的来说，退保导致的损失可能要大于银行存款利率提升带来的收益。

一份好的保险理财规划，不仅要合理制定预算、测定风险保额，在预算范围内分优先级综合规划全家人的保障，还要在产品选择上根据收入的稳定性、风险偏好，灵活搭配。“一个家庭的综合理财保障计划就像一项系统工程，需随着家庭的发展变化而进行不断地调整完善。希望广大市民根据家庭实际情况综合考虑，科学合理规划保单，满足保障需求。”杨珂提醒道。



### 未来股市向上概率增大 不妨试试指数投资

继上周五放量大涨后，受8月份宏观经济数据影响，本周A股市场再次进入弱势震荡格局。目前正在发行的上投摩根消费服务指数基金拟任基金经理黄栋认为，大盘经过前期的持续震荡下跌后，风险已经逐步释放，未来向上的概率在不断增大。

记者 倪子

### 市场处于底部宜投资指数

展望后市，市场走势仍有待后面一季度经济企稳信号的明确；但从长期来看，目前市场已处于底部区域，当前正是指数投资的理想区域，投资者可关注在消费升级、经济转型等多个引擎的驱动下，大消费和新兴产业等成长性较强的行业和板块的结构性能机会。

记者发现，随着A股持续震荡调整，下跌预留的反弹空间让机构看到了指数基金的建仓良机。Wind数据显示，最近一个多月内就有投摩根消费服务领先指数基金、长盛同辉等权重分级基金、华商中证500指数分级基金、鹏华资源分级基金等10只指数基金面世或即将面世。

### 适当配置消费主题理财产品

针对市场走势，黄栋认为，在我国经济经历了几十年的依靠投资为主要拉动的重资本化发展之后，随着劳动力成本上升和入世带来的出口红利的减弱，经济转型是必然的趋势。因此，未来还是要选择经济转型、消费升级这样一种大趋势当中的成长股进行投资，而从板块来看，未来无论在短期的经济下行时期内体现的弱周期属性，还是在经济转型中的长期发展前景，大消费都值得重点配置。

值得一提的是，中证消费服务指数当前整体估值相对较低，为投资者介入提供了配置良机。“今年以来，中证消费服务指数市盈率(TTM)均在10倍以下，截至9月11日，该指数市盈率仅为8.93，远低于历史平均估值，这也恰为投资者提供了配置良机。”黄栋表示，我们建议投资者可寻找符合经济转型大趋势的主题指数，比如消费主题的中证消费服务领先指数对应的理财产品，现在介入应该是个不错的选择。



### 回补缺口后或再度拉起

走势严重打击了投资者信心。这主要是外围利空影响，再加上投资者非理性杀跌的结果，但大盘持续回落，会有超跌反弹要求。

周二大盘低开，后冲高回落，围绕9月7日跳空缺口区间震荡整理，基本完成缺口回补，量能明显萎缩，两市上涨个股增多，飘红行业板块增加，杀跌动能减弱。大盘持续缩量回落，有二次探底的性质，后市关注两个缺口：一是9月7日缺口支撑；二是看周二向下跳空缺口。综合来看，大盘在9月7日缺口空间上下完成二次探底，再度拉起可能性很大，周三或将成为变盘的重要时间节点，以确认反弹结束还是继续拉起。操作上建议投资者一方面注意控制风险，另一方面不盲目杀跌。短线可关注：木业家具、食品行业、材料行业、玻璃陶瓷移动支付等板块。

东海证券明星投资顾问 张维

特别提示：东海证券每周六下午2:30分举办投资者论坛，参与者均有精美礼品。

地址：郑东新区商务内环路23号  
电话：0371-68080688



郑州晚报

我们一直在你身边

Congratulation

《郑州晚报》创刊63周年  
改版10周年  
创造大世界基尼斯世界纪录!

530《全城热恋》纪念特刊  
恢宏巨制672版  
刷新全球中文报纸历史!

理好财 看晚报

工商银行河南省分行营业部财富中心理财经理 邱莹莹

上海大世界基尼斯总部

大世界基尼斯之最  
单日出版版面最多的中文报纸

印张：84 版面：672版  
(正报新闻48版、特刊新闻288版、广告336版)

郑州晚报社为庆祝创刊63周年，改版10周年，于2012年5月30日出版、发行《郑州晚报》正报及“全城热恋”巨型纪念特刊60万份。

NO:02727  
2012.05

王以卓 蔡丰