



# 保险不等于储蓄,投保时要先满足保障需求 投保时最好按生命周期规划自己的保险 保障型保险,按需投保是关键

## 先满足保障需求再考虑收益

作为资产配置中不可或缺的一部分,保险已成为社会关注的焦点。然而,由于前几年分红型保险产品的热销,老百姓对保险的了解更多停留在保险的分红收益及投资功能,而忽略了保险最本质、最难以被替代的保障功能。保险专家提醒市民,保险不能拿来赚钱,应该先满足人身保障,再考虑理财需求,回归保险保障本质。

记者 倪子

目前不少消费者把保险产品当做储蓄来看待,其实,保险不等于储蓄,而收益也并非保险的最大优势。保险分保障型和投资型两种。保障型保险主要是指传统的具有储蓄性质的寿险,它设有固定的保单利率,不会随市场利率的浮动而改变,投保人获得的保险保障是一个确定不变的给付金额,如意外险、重疾险等。投资型保险属于创新型寿险,包括分红险、万能寿险和投资连结险。

## 按生命周期规划保障型保险

由于人生每个阶段面临着不同的风险,老百姓不妨依据生命周期规划保障型保险。一般,我们常把人生分为单身期、家庭形成期、家庭成长期和退休期4大阶段,每个阶段的保险规划也都有所不同。

单身期的年轻人没有多少家庭负担,应重视的是自身的意外和意外医疗类保障。可考虑一定数额的定期寿险,万一发生意外,可得到充分的赔偿用于治疗 and 渡过受伤后的难关。万一身故也可为父母提供抚恤金用于晚年的生活费。

家庭形成期的家庭责任感逐渐形成,而

专家指出,保险的本质在于保障。从未买过保险的人不妨先买保障型的保险产品,如意外险、重疾险等,先解决个人或家庭的风险保障问题,再考虑其他。在保障充足后,我们可以考虑购买理财型的保险产品,如分红险、投资连结险和万能险等,分红险属稳健型产品,投资连结险和万能险则更侧重于投资,这些都可以根据自己的经济情况选择购买。

夫妻双方也正出于收入高峰期和责任高峰期。可选择保障性高的终身寿险、附加定期寿险、意外险、重疾险和医疗险,也可购买适量的两全保险储备孩子的教育费用,以及自己年老以后的养老金。

家庭成长期是人生最辛苦的“上有老,下有小”的夹心时代。建议首选重疾险,同时为自己购买较高额的寿险、意外险和特种疾病险,再配合住院险和津贴型保险。

对于退休期而言,这一阶段各种保险的费率都很高,应该主要依靠自己早年积累的健康保险金和子女赡养。

## 80后优先考虑保障型产品

由于工作压力大、生活环境变化快,80后已成为“亚健康”的主力军。保险专家表示,80后更应该优先考虑保障型产品。

保障方案需要突出范围广、费用低、保障高3个特点。因此在险种选择上,可首先考虑购买纯保障型的产品,如意外险。另外,还可以购买重大疾病保险,以应对重大疾病高医疗费用的风险。一旦患上重大疾病,保险公司将根据合同给付保险金额,被保险人可先行取得保险赔偿,以支付巨额的医疗费用。大病保险通常保障期间较长,有10年、20年,甚至终身。

此外,80后或因经验较浅不懂得分辨保险产品的好坏,甚至会因为销售人员的片面之词而陷入消费陷阱。业内人士建议,80后人群在购买保险时须搞清楚产品内涵。根据程序,在消费者签完投保单后,保险总公司会电话回访,询问是否完全明白所买产品,如果此时还有疑问,总公司会派人继续为客户解释。电话回访确认后,保单还有10天犹豫期,期间可以再拿出保单研究,再决定买或者不买,大大减少被误导的概率。



**中国邮政储蓄银行** 郑州市分行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA ZHENGZHOU BRANCH

进步 与您同步

# 贷动小企业 赚动大未来

## 邮储银行小企业贷款

**贷款额度高:** 最高可贷2000万

**贷款成数足:** 最高可贷9成

**贷款利率低:** 利率优惠, 节约费用

**抵押范围广:** 房产、土地抵押, 银行承兑汇票、动产质押, 保理(应收账款转让)

**办理速度快:** 抵(质)押完备5个工作日放款

**还款方式活:** 多种还款方式, 按需选择

信贷热线: 60110077 60110201

市区热线: 金水区60110033 二七区60932223 中原区86023973 高新区86023973 郑东新区65807799 经开区65807799 管城区60110022 60110143 惠济区60110179

县区热线: 上街68926085 中牟62100507 巩义69575999 荥阳64652199 新密69813196 新郑63201577 登封62900206