

14周年
热烈庆祝
郑州晚报创刊67周年

解码金融



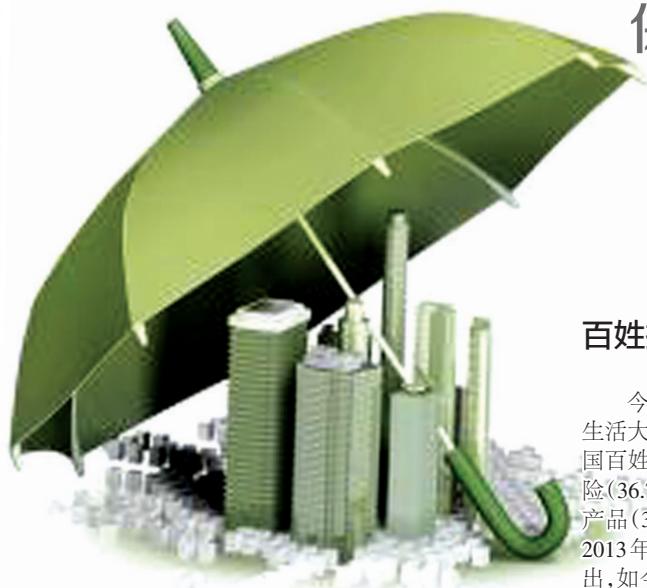
“保险不能改变你的生活,但能保证你的生活不被改变。”这句家喻户晓的保险广告语虽然听起来有些拗口,但却说明了保险在老百姓生活中起着至关重要的作用。保险作为一种风险分散机制,无论对高收入者还是中低收入者,都有着非常重要的意义,特别是对中低收入者而言,一旦发生意外,生活往往会因此陷入困境。如果有适当的保险,就能在灾难发生后,从保险公司获得一定金额的理赔款,以维持基本的生活。从这种意义上说,保险就是基本生活的屏障,是生活必需品。

郑州晚报记者 倪子

保险能有效分散家庭经济责任的风险

一张保单

成为百姓生活必需品



市民故事

提前布局老年生活

张先生今年30岁,在郑州市某事业单位工作,是部门的一个负责人。2015年,他升级做了父亲,有了一个可爱的儿子。刚做了爸爸的他倍感责任和压力,虽然收入挺不错,但工作压力大、时间紧,没有精力打理自己的金融生活,更不用说去规划理财。

尽管只是而立之年,但各种关于养老的问题却常被周围朋友热议。而提前布局晚年生活不知从何时起已成为了张先生身边很多人的一件大事。朋友们常笑谈道,这叫“未雨绸缪”。

前不久同学聚会,大家不约而同讲到养老这个话题。有的同学说,中国人喜欢“着急”,所以很多事都要早早地提前着手处理;也有同学说,中国人缺乏安全感,对于未来的事总是有各种“担心”。谈论到最后,一个问题出现了,养老究竟应该从什么时候开始规划?

张先生则认为越早越好。给自己多些时间去慢慢准备,总好过人到暮年才仓促应对。因此,理财专家总会建议至少提前20年为客户们规划养老投资。用20年的时间,为退休养老生活多添一些筹码,很有必要。

“假如我现在开始为以后的养老金做准备,那么,25年或者30年后,退休养老的我将无需再做任何工作,每月会按时有一笔养老金入账,确保我和家人晚年继续拥有高品质的都市生活。”张先生说道。除了养老保险,他还为自己和妻子投保重大疾病险、意外险等。对于孩子,他投保了意外险以及具有分红功能的教育金保险。

百姓投保意识不断增强

今年3月,《2016年中国经济生活大调查》数据显示,2016年,中国百姓投资领域前三名分别是:保险(36.79%)、股票(33.05%)、理财产品(32.69%)。保险投资意愿从2013年的第六位跃居第一,不难看出,如今老百姓的保险意识越来越强,也愿意将保险做为2016年家庭规避投资风险的重要方式。

以前将保险拒之门外的人,从未想过如今竟拥有多份保单;以前觉得买保险举步维艰的人,想象不到保险逐渐成了老百姓的生活“必需品”。从无到有,我国老百姓对保险的态度、对保险的认识也随着

保险行业的发展发生了翻天覆地的变化。

在今年本报推出的“3·15中原金融消费满意度调查之保险篇”中,近七成的人表示买过保险,近两成的人打算购买保险,从没买过保险的人只占不到一成。通过这组数据,我们不难看出,参与调查的人群中已经投保者占了较大的比例。如果把这一投保的比例放在某一个城市或区域,将是一个庞大的数值。参与调查的网民对保险的认可度越来越高,对保险越来越信任。不管是主动投保还是经由营销员推荐,拥有保险的人的确

越来越多了。

风险无处不在,未来难以预测,这些都让人们不得不考虑以后的生活质量、人身和财产的安全,也让人们越来越认可保险的重要性。业内人士表示,如今老百姓的投保观念更趋理性、更注重实际、更符合自身需求、更加着眼于自身安全和未来生活。因此,保险从业者应顺应客户的需求,帮助客户根据自身的需求设计合适的保险计划,帮助客户更好地解决未来的养老、医疗、子女教育、人身安全、财产及财务安全等方面的问题。

购买保险要量力而行

一个人到底要为自己安排多少保险保障才足够?保险专家给出的答案是“量力而行,度身定做,尽量充足”。买几份、买多少要依据自己的家庭年收入情况,一般情况下,购买保险的费用应不超过家庭年收入的20%,保额至少为年收入的10倍,如有必要甚至可为年收入的20倍。

至于购买什么产品则要根据家庭成员构成和需求而定,一般来说应包括重疾、意外、医疗、养老等险种,全面包含人生各阶段。一般的家庭,为家庭主要成

员(父母)投保重大疾病险和死亡险,往往是必须的,可以多些保额和险种保障。由于保额越高,保费则越多,所以保额多少,则需量入为出。

但按照目前的常规医疗费用情况,重大疾病保险保额至少得20万元以上。多种保险都有身故保障,哪怕是保费极低的短期意外险。如担心保障不充足,尤其是在被保险人为家庭顶梁柱的情况下,此类保险多买一些也无妨。一人投保多个险种,万一出现了意外情况,“多险并赔”,保障

则可充分一些。

总之,对于保险需求与保费的负担能力,应随着家庭结构、经济收入等的变化而变化,因此,一个人所需要的保险保障也会随之变化。专家建议保户最好定期对自己的保单进行检查,适时追加保额和险种,始终拥有合适的保障。另外,购买保险,一定要量力而行,不要影响家庭的生活水准和现金支出。要是超过家庭的购买能力购买保险,不能按期缴纳保费或提前退保,就会给保户造成不必要的经济损失。

投保要赶早注意观察期

目前,市场上各大险企推出的重疾险产品种类繁多,难免令人无从着手。对此,保险专家提醒,市民可根据自身实际综合考虑,选择最适合自己的产品。同时,在选择具体产品以及进行具体的重疾险保障规划时,还应该特别注意以下几个问题。

重疾险作为健康险的一种,保险公司做预案时,会将投保人的年龄作为一个重要的杠杆,依据各年龄段的大病、慢性病、住院及康复指数来提高门槛,进而规避风险,而年轻人买重疾险一般不会遇到因身体原因被保险公司要求增加保费或者部分责任免除的情况。

比如40岁投保重疾险,费率上就比较划算,“起步价”要比45岁低得多。

目前市场上有的产品保障30种、40种重大疾病,有些甚至保障50种重大疾病,其实,并不是保障的疾病种类越多,性价比就越高。市民在投保时要结合自己的身体情况,多关注重疾种类的发病率,为增加一些发病率不高的重疾保障种类而支付更多的保费,是没有必要的。

保费年缴尽量延长缴费期而且中途不要退保。尽管一次性交足保费常会有一些价格上的优惠,但重疾险的保费还是年缴方式比

较好。保险专家透露,虽然看上去年缴所付总额可能略多些,但每次缴费较少,不会造成太大的负担。加之货币的时间价值等因素,年缴方式实际成本不一定高于一次缴清的付费方式。也正是这个道理,如果有多种缴费方式供投保者选择,年轻人可以选择尽量长的缴费年限,尽量降低年付保费金额。同时,年缴还有利于估量家庭每年的支出状况,便于家庭合理控制现金流。而且如果是年缴方式,在缴费途中不幸发生保险事故,保险公司理赔后,保险合同终止,后续保费不必再缴,那么实际投入的保费成本是比较低的。

