

“消费”不等于“浪费”

低收入人群首选消费型保险

□记者 徐浪

面对市场上让人眼花缭乱的保险产品,很多人在选择时茫然。不少人认为,保险产品兼顾保障和理财才是最好,但采访时记者了解到,相对于经济能力一般的人群而言,投保需量体裁衣,消费型保险才是最合适的。



“消费”不等于“浪费”

“以前收入不高,在别人建议下,我就买了消费型健康险。虽然一年保费就一千多元,但一直也没见生大病,每年还是要交这些保费,感觉不如把钱存着。”市民陈女士说,她正在纠结明年还要不要续保。

“几年前经朋友推荐,我买了一份消费型健康险,有住院及手术补贴。但这些年,我没生过病住过院,保费都白交了,这和攒着钱等有需要时用,好像没多大区别。”和陈女士一样,私营企业主刘先生说,保险对他用处不大。

采访中记者了解到,很多市民认为购买消费型健康险这类一年一续保的险种,等于把钱仍在水里,还不如存到银行赚点利息。

“所谓消费型保险,是指客户跟保险公司签定合同,在约定时间内如发生合同约定的保险事故,保险公司按原先约定的额度进行补偿或给付;如果在约定时间内未发生保险事故,则保险公司不返还所交保费。”采访时新华人寿咸宁中支保险顾问介绍,相比储蓄型、分红型、投资连结型等“返还型”保险,消费型保险既不具有保

本储蓄功能,也不能在提供保障的同时兼具收益,因此在一些投保人眼中,购买该险种有浪费之“嫌”。

“这样的认知其实不对,虽然返还型健康险有‘有理赔返、无病返本’的亮点,但对于特定的群体来说,消费型健康险每年交纳几百元保费即可提供高额的疾病保障,性价比并不低。”市保险行业协会相关人士表示,购买消费型健康险和存钱看病有很大不同。存钱是解决目前的问题,且前提是健康的身体,万一遇到意外或身患重病,收入中断,只能用攒下的钱去看病,却无力继续存钱。而消费型健康险是解决未来的问题,每年交纳一定的保费,遇到大病等情况,可随时提供远高于保费的急用资金,以最少的投入获得较大的保障。

采访时也有保险人士认为,保险保的就是“万一”,没有发生意外就是最大的收益。“但现实中很多购买者并不十分清楚自己的目的,甚至有时候会把买保险当成投资,而不是出于‘风险转嫁’的动机。

事实上,也正是由于“没有出险就不返还本金”的特点,消费型保险才具有保费低并且保障高的优势。所以,消费型保险不等于“浪费型保险”,只要投保人在投

保时结合自身实际,购买时有所侧重,这种没有返还性质的消费型保险产品也能提供实实在在的保障。

量体裁衣选产品

采访时记者了解到,有人认为“储蓄型保险好,因为它既有保障功能又有投资功能,缴纳一定期限的利息是按复利计算”;也有人认为“消费型保险好,因为它便宜,而且一旦发生大额、不确定的风险损失,赔付高也更划算”。“实际上,合适的是最好的。”保险人士称。

以消费型寿险为例,一般保障期是一年,保费低但保障高,适合经济收入不高的人群和参加工作时间不长、收入不稳定的年轻人;而储蓄型寿险,则属于定期、保费较高的类型,适合经济收入高且稳定的人群,在理财的同时,也获得风险保障。

再以重疾险为例,“特别是对于年纪尚轻、事业处于成长期、消费开支较大的人群,可适当加大消费型重疾险的比例,某些阶段可控制在60%甚至80%。”某寿险公司业务经理介绍,过了40岁以后,体质下降,消费型重疾险保费开始大幅提升,而储蓄型重疾险的保费提高比例却相对不高,因此在35至40岁阶段,可以降低定期消费型重疾险的比例,同时增加在储蓄型重疾险上面的投入。

“消费型健康险更适合收入水平较低,希望以最低保费获得较高保障的消费者,这类群体尤以刚参加工作的单身人士居多,他们收入不高,需要积累资金为成家立业做准备,因此没有多余资金支付较高的保费,但可以通过投保年交保费较低、保险期短、利于灵活调整的消费型健康险来实现未雨绸缪。”上述寿险公司业务经理建议,在挑选产品时,消费者要结合自身实际有所侧重。比如,对男性消费者来说,购买此类保险应格外关注重疾方面,而且,基于目前重大疾病的治疗费用平均在10万元左右,因此男性投保消费型重疾险,保额在10万元至20万元较为合适;女性消费者因体质较为特殊,易遭受乳腺癌、宫颈癌、卵巢癌、女性原位癌等疾病困扰,挑选消费型健康险时,要格外关注所购产品是否承保这些特殊疾病。

生命人寿

“安行无忧”综合意外保障计划上市

本报讯 今年以来,国内外众多交通事故让人触目惊心。为更好满足市场需求和客户期待,生命人寿结合费改新政近期推出一款意外保障全面、保障期限长、兼有高额驾乘保障的保险组合——“生命安行无忧综合意外保障计划”。

作为生命人寿营销渠道首款返本型意外保障产品,“安行无忧”不仅进一步完善了营销产品体系,其具有的保费低、保障高、销售简单等特点,还将大大提升新人开单率和活跃度,增强渠道队伍的整体销售能力,将作为一款敲门砖产品,为明年开门红打下良好基础。

“安行无忧”由主险安行无忧两全保险和附加长期意外住院津贴医疗保险组成,既可满足自驾车(含乘坐)、水陆公交、航空等高额意外保障需求,又能实现满期返本,搭配意外住院津贴保障,且交费期与保险期间具有多种选择性,可供客户灵活搭配,真正实现出行无忧。

(赵婉矣)

太平人寿

获“2014年度最具价值保险品牌”称号

近日,由《保险文化》杂志社主办的“第九届中国保险创新大奖”评选结果日前揭晓,太平人寿荣获“2014年度最具价值保险品牌”称号,其参评的“太平幸福宝两全保险(分红型)”、“太平幸福一生终身年金保险(分红型)”、“太平盛世赢家终身年金保险(分红型)”、“太平卓越尊享综合保障计划”等四款产品,分别荣获“最佳理财保险产品”、“最佳养老保险产品”、“最具创新力保险产品”、“最佳产品组合”称号。

(陈新霞)

保险偿二代监管体系即将出炉

保险偿二代技术标准正进行最后的测试。近日,保监会下发通知,对产寿险公司、保险集团、再保险公司进行偿二代第一支柱技术标准测试。

此前,已对第二支柱的流动性风险进行测试,并对第三支柱市场约束机制监管规则公开征求意见。根据保监会计划,所有方案都将在年底前正式公布,这也意味着针对保险业全新的偿二代监管体系即将出炉。

对寿险公司偿二代第一支柱技术标准进行单一方案的校准测试,是保监会组织寿险行业开展的偿二代第三轮测试,也是最后一次测试。保监会称,寿险公司准备金评估方法是偿二代第一支柱建设的难点和关键点。本轮校准测试选定了单一的准备金评估方案。该方案的准备金折现率曲线由基础利率曲线加综合溢价得到。其中,基础利率曲线由750日移动平均国债收益率曲线、终极利率过渡曲线和终极利率水平线组成,综合溢价根据不同特性的产品,分为60基点(BP)、45BP、30BP三档。(新浪网)

中国福利彩票
CHINA WELFARE LOTTERY

福彩3D第14314期专家推荐:

独胆:2 定位:2*
双胆:20 定位:2**
三胆:201 定位:3*
组选复式:2016345
六码:201634
定位杀:
百杀:597 十杀:978 个杀:345
组选大底31注推荐:
259 169 269 279 029 012 022
038 003 023 049 024 005
025 016 026 027 013 113 123
124 224 025 126 226
精选10注:269 279 029 012
049 024 005 126 226
(以上推荐,仅供参考)

献爱心 中大奖

福彩公益行有奖募捐活动即将启动

地点:咸安区横沟桥镇中心花坛 时间:11月19日——11月23日

今日开奖 双色球	福彩“七乐彩”第135期	福彩“22选5”第313期	福彩“3D”第313期
2.45亿	05 11 16 19 20 22 23 06	05 10 17 21 22	1 9 2
类比: 全国一等奖3注,1516878元/注	湖北一等奖1注,30618元/注	湖北中奖621注	

双色球5亿元大派奖,一等奖连续派奖40期,每期派奖1000万。二等奖连续派奖20期,每期派奖500万。

最高奖金高达40万元。中奖率将达到历史最高点,返奖率也高达65%。此外,凡一次性购买300元彩票的彩民还可获得一次抽奖的机会。下设一等奖一名,奖励价值2888元爱玛电动车一台;二等奖三

名,奖励价值488元高档冬被一床;三等奖五名,奖励价值188元的苏泊尔电水壶一个。活动期间,为鼓励彩民踊跃参与,将每天抽奖一次。有兴趣的彩民不妨前往参加,在献爱心的同时抱得大奖归哟!