

理财箱

如何为家人挑一款合适的保险产品



作为风险管理的一种手段,保险虽然无法提高经济上限,但它却能够用很小的一部分钱来守住家庭经济水平的下限。然而,现今市面上的保险种类如此繁多复杂,那么如何才能为自己,为家人挑选一份适合的保险产品呢?

●商业保险有哪些

商业保险大致可分为:财产保险、人身保险、责任保险、信用保险、津贴型保险、海上保险。

其中,与广大人民群众最为相关的当属人身保险。而人身保险之中又主要分成三大类:人寿保险、健康保险、意外险

害保险。

人寿保险:“保死”,是以人的生死作为给付条件。保证被保险人因疾病或意外导致死亡,或者存活到合同约定的年龄,而给付保险金的险种。

健康保险:“保生”,是以被保险人的身体健康情

况为指标,确保被保险人在发生疾病或意外事故时造成的伤害治疗费用或损失可以获得补偿的一种人身保险。

意外伤害:既“保生”也“保死”,是被保险人因遭受意外事故而导致死亡或伤残为保险事故的人身保险。

●家庭中该给谁优先上保

很多人往往是在结婚成家之后,慢慢开始有了风险意识,于是便开始着手给家人,孩子买保险。那么,在一个家庭中,配置保险的顺位究竟如何更合理?换言之,到底该优先给谁上保?

业内人士认为,家庭在配置保险时最好遵循“先需求后产品、先大人后小孩、先保障后理财”的重要原则。这主要是因为,假若家中的经济支柱遇到不幸,小孩并无收入来源,那么这个家庭的经济来源便要中断,家庭所承受

的经济风险将是巨大的。选择健康险首先要理清重疾险、医疗险等各类保险产品区别,以“弥补费用和收入损失、家庭支柱优先”的原则来判断家庭成员优先购买顺序,并根据收入和支出配置保额,长险短险搭配,确保保额充足。一般来说,投保按照医疗险、意外险、重疾险、定期寿险的顺序较为科学合理。

与此同时,选择重疾险和意外险时,在最理想的状态下,保额应该是个

人年收入的五倍,因为据统计显示,一般重疾患者需要五年的康复时间,才能回到工作岗位。医疗险保额常规是100万元至300万元。

此外,还有保险专家指出,在重疾带来的巨大风险面前,医疗险和重疾险承担的保障责任和功能是不同的,同时购买医疗险和重疾险不仅是买一份健康保障,也是买一份经济保障,二者组合应该成为每个家庭购买健康险的标配。

●“消费型”与“返还型”选哪个好

不少人在买保险时,常常会纠结究竟该买“消费型”还是“返还型”的好,先来看看二者定义。

消费型保险,指约定期限内,客户缴纳保费,保险公司承担保险责任。约定期限结束,保险责任结束,并不退还保费,这种保险产品只具有保障的功能。

返还型保险:指约定

期限内,客户缴纳保费,保险公司承担保险责任。约定期限结束,退还不同程度的保费。

相关资深保险专家表示,很多消费者不喜欢消费型保险产品,主要是因为感觉“买保险,花了钱,没有理赔,就亏了”。其实这本身就是一种对保险的误解,保险的本质就是保障,而

非理财或者投资。因此,在选择保险产品时,消费者不应该过分被“是否返还”“收益高低”这些条件束缚,首要看重的应该是保障责任是否全面、保额是否足够覆盖风险、保障期限长短等保障功能。只有足够的保障才能帮助应对未来的风险,也才是购买保险的意义所在。

●花多少钱买保险比较合适

事实上,买保险所花费的费用也是有讲究的,完全不买或者买的过多都不是最优。

对此,人保公司专家建议,要尽可能地将家庭

资产金融化。可规划收入的10%来进行保险的购买,这样可以保证大病保险、教育基金、养老等项内容的正常购买,这些保障对于一般收入的家庭来说

是很必要的。

不过,对于每个家庭来说,保费支出的比例都不是固定不变的。还应该根据各个家庭的阶段情况分别对待。本报综合

金点子

近期,深圳一位市民大量购买狗年纪念币,试图通过“狠赚一笔”,不料在短短一个多月时间内,他被骗走237万元。办案民警提醒,目前正规纪念币没有统一回购渠道,凡是承诺升值回购的,多为骗人的幌子,投资者不要贪图高额回报盲目炒卖纪念币。

今年5月,深圳有市民报案称,其朋友将他拉到一个专门研究炒卖纪念币的互联网社交群,群主发了一个网址链接让其开户。随后,他按对方要求操作,多次购买狗年纪念币共计237万元人民币,后发现被骗遂报案。

接报后,深圳警方展开调查发现,该案受害事主众多,涉案资金合计人民币1800余万元。通过调查分析,警方发现犯罪嫌疑人的活动地点位于安徽合肥。在合肥警方配合下,深圳警方最终确定了犯罪嫌疑人的窝点位置,摸清了该涉案公司相关情况。5月14日,深圳警方出动130多名警力,共抓获嫌疑人93人,缴获赃款人民币100余万元以及涉案公司相关账本、电脑、银行卡等大批作案工具。

据警方介绍,此案受害人被朋友拉进“纪念币群”,群里其他“投资者”看起来非常活跃,热烈讨论纪念币行情并不停“购买”,实际上是骗子团队通过后台操作营造出来的“投资产品行情”变动假象。当受害人受到感染大量买币后,“纪念币”的行情会莫名暴跌,然后钱就没了。

警方提醒,不是所有纪念币都有投资价值,正规纪念币必须满足由中国人民银行发行、只在银行或中国金币公司经销商处销售、有面值三大要求,对于那些号称普通纪念币或铜、铁等做的“贵金属纪念币”能升值的,或者号称几个月或若干年后销售商将进行回收可升值数倍、数十倍的纪念币,切勿相信。另外,这些年“投资”原油期货、黄金二元期权、邮币卡等各种骗局屡见不鲜,其套路基本相同,投资者不要贪图暴利上当受骗。

据新华社

并非纪念币都有投资价值 莫贪图高额回报盲目炒卖