

选重疾险:两大问题要弄懂

很多市民关注重疾险,想为自己和家人购买一份保障健康的保险,却经常被重疾险各种复杂的概念搞得头昏眼花。而根据保险投诉纠纷来看,大部分的案例都是牵涉到重疾险理赔的。被保险人如果不想在发病时还要心力交瘁地与保险公司沟通,就应该在投保时把以下两个关键问题理清楚。

所保病种是不是越多越好?

自从《重大疾病保险的条款定义使用规范》开始实施后,25种重大疾病保险必保疾病的种类和定义有了统一的规定,市民可以更为放心地购买重疾险产品而不用担心疾病判断标准和赔付标准上的差异了。但是,每一家保险公司重疾险所承保的病种范围都不相同,大部分是在行业协会定义的25种疾病之上又添加了自己公司定义的多种疾病。

购买重疾险是否保障病种越多越好呢?理论上是。但是,保险业内人士也提醒市民:不能盲目迷信病种数量,主要还是看承保疾病的“含金量”。

因为每种疾病的发病率都会影响费率的厘定。所投保的病种越多,价格自然也更高。有些疾病的发病率是很低的,如“重症肌无力”,该病的发病率约为十万分之一,投保涵盖此类稀有疾病的病种特别多的产品反而不划算。一个人不可能在有生之年,有机会将各种大病都得一遍。针对30岁以上的男性,多发高发的大病,通常也就是心脑血管疾病和癌症等有限的几种,如果以覆盖全面来衡量的话,市场上只要大病种类超过20种以上的大病保险,都可以称作是“覆盖全面”了。

费率怎样更合理?单纯比较哪家保险公司的费率更加便宜显然不合理。每家公司的费率标准都是精算师根据大病发生率、市场利率和公司费用率计算出来的,经过保监会审核批准,理论上都是没有问题的。主险为重疾险的产品,可以分为终身型和定期型。以人保健康为例,30岁男性20年缴费每一万元保额,如果买定期险,就是保障20年期或30年期,仅需要每年缴费55元,而购买终身险,即保障到终身,每年需要缴费348元。通常年龄越高,保费越贵,如果定期到期要想续保,可能保费就远远高于348元了,而且理论上,超过60周岁,保险公司是不予投保的。从这个角度看,终身险虽然贵,但是对未来更加实惠。

重疾作为附加险产品,虽然也存在终身型和定期型的问题,但因为是附加险,相对费率的高低与主险险种设定有比较大的关系,每万元保额,保费少则几十元,多则几百元。投保时如果考虑得当,可在一定时间退保,既保障了健康,又获得了收益。中德安联的孙小姐介绍:“‘福星高照’组合产品,如果在75岁时还没有发生大病,以后再发生这些大病的概率就很低了,此时退保,重疾险部分保费可退回,同时主险部分保单现金价值最大,这部分钱可以作为养老。”

实习生 商芷清

费率怎样更合理?

单纯比较哪家保险公司的费率更加便宜显然不合理。每家公司的费率标准都是精算师根据大病发生率、市场利率和公司费用率计算出来的,经过保监会审核批准,理论上都是没有问题的。主险为重疾险的产品,可以分为终身型和定期型。以人保健康为例,30岁男性20年缴费每一万元保额,如果买定期险,就是保障20年期或30年期,仅需要每年缴费55元,而购买终身险,即保障到终身,每年需要缴费348元。通常年龄越高,保费越贵,如果定期到期要想续保,可能保费就远远高于348元了,而且理论上,超过60周岁,保险公司是不予投保的。从这个角度看,终身险虽然贵,但是对未来更加实惠。

重疾作为附加险产品,虽然也存在终身型和定期型的问题,但因为是附加险,相对费率的高低与主险险种设定有比较大的关系,每万元保额,保费少则几十元,多则几百元。投保时如果考虑得当,可在一定时间退保,既保障了健康,又获得了收益。中德安联的孙小姐介绍:“‘福星高照’组合产品,如果在75岁时还没有发生大病,以后再发生这些大病的概率就很低了,此时退保,重疾险部分保费可退回,同时主险部分保单现金价值最大,这部分钱可以作为养老。”

实习生 商芷清



主持人:商芷清
热线:84783621
上午10:00-11:00
下午06:00-07:00
zsqzhang615@yahoo.cn
刚刚侃保险

附表1《重大疾病保险的条款定义使用规范》25种疾病

6种必保疾病	恶性肿瘤(不包括部分早期恶性肿瘤)、急性心肌梗塞、脑卒中后遗症(永久性的功能障碍)、重大器官移植术或造血干细胞移植术(须异体移植手术)、冠状动脉搭桥术(或称冠状动脉旁路移植术,须开胸手术)、终末期肾病(或称慢性肾功能衰竭)
剩余19种疾病	多个肢体缺失、急性或亚急性重症肝炎、良性脑肿瘤、慢性肝功能衰竭失代偿期、脑炎后遗症或脑梗塞后遗症、深度昏迷、双耳失聪、双目失明、瘫痪、心脏瓣膜手术、严重阿尔茨海默病、严重脑损伤、严重帕金森病、严重II度烧伤、严重原发性肺动脉高压、严重运动神经元病、语言能力丧失、重型再生障碍性贫血、主动脉手术

附表2南京各保险公司重疾险产品费率与病种比较

公司名称	产品名称	30岁男性20年缴清每一万元保额年缴保费(元)	除保监会定义的25种疾病之外的保障疾病(没有包括25种疾病的另外注明)
人保健康	长期疾病保险	55	终末期慢性呼吸功能衰竭、系统性红斑狼疮性肾炎、严重多发性硬化症、严重肌营养不良症、急性出血坏死性胰腺炎、克隆病(共保障31种疾病)
	终身重疾险	348	
新华人寿	福家金伴侣附加重疾险(主险为分红类寿险)	400	严重多发性硬化、脊髓灰质炎(瘫痪型)、医护人员职业行为感染艾滋病(AIDS)或艾滋病病毒(HIV)、急性坏死性胰腺炎(连同保险行业协会定义的25种疾病中的17种,共保障21种疾病)
中国人寿	康恒重大疾病保险(终身)	370	多发性硬化症、系统性红斑狼疮、脑动脉瘤开颅手术、脊髓灰质炎、重症肌无力、急性坏死性胰腺炎(连同保险行业协会定义的25种疾病中的23种,共保障29种疾病)
光大永明	瑞盈人生定期重大疾病保险(附加两全保险)	385.9	原发性心肌病、脑动脉瘤开颅手术、多发性硬化、严重1型糖尿病、由输血或输液而感染艾滋病病毒、幼年类风湿性关节炎-斯蒂尔病且已接受关节置换手术、急性坏死性胰腺炎、严重的类风湿性关节炎、肌营养不良症、系统性红斑狼疮性肾炎、终末期肾病、重症肌无力、主动脉夹层瘤、植物人、自体造血干细胞移植手术(共保障40种疾病)
	康顺无忧重大疾病保险	181	
信诚人寿	附加“及时予”长期疾病保险	84.9	严重多发性硬化症、严重心肌病、严重慢性呼吸衰竭(共保障28种疾病)
中德安联	重大疾病附加险(主险为“福星高照”分红型寿险)	349.7	多发性硬化症、由输血或输液而感染艾滋病病毒、冠状动脉成形术、肌营养不良症、脊髓灰质炎、系统性硬化病(硬皮病)、系统性红斑狼疮、由工作原因导致的感染艾滋病病毒、去表皮综合症(植物状态)、心肌病、冠状动脉粥样斑块切除术、冠状动脉激光治疗、终末期肺部疾病、严重类风湿性关节炎(共保障39种疾病)
国泰人寿	美满人生重大疾病保险(终身)	412	慢性呼吸功能衰竭、肌营养不良症、脊髓灰质炎、严重心肌病、重度胰岛素依赖性糖尿病(1型)、严重类风湿性关节炎、多发性硬化症(共保障32种疾病)
	美好人生附加重大疾病险(主险为两全保险)	35	

超限额消费不是免费午餐

信用卡都有一个信用额度,在一定的免息期内,这个信用额度内的透支是不计利息的。但是,如果使用信用卡消费超过了你的信用额度会怎么样?汪小姐就遇到了这样的问题,她的信用卡额度只有5000元,但她一不小心多刷了100多元。

汪小姐上个月用信用卡刷卡消费了5100多元,这个月她拿到账单后发现,这笔欠款中,5000元享受了免息还款待遇,另外100多元的消费则按照每天0.05%的利率计息,此外还要加上5%的手续费,过了将近20天,利息为6元。汪小姐告诉记者:“上个月,信用卡刷得很多,最后那笔消费我也怕信用卡不够刷,但没想到交易成功了,所以我认为额度还没有用完。”可是没想到,银行账单上明确显示汪小姐的消费金额已经超过了信用额度。超出额度的部分消费是不享受免息期的,这样一来,汪小姐要对超出部分承担5%的手续费,以及每天0.05%的利率。

记者了解到,根据《银行卡业务管理办法》的相关规定,持卡人超过发卡银行批准的信用额度用卡时,不享受免息待遇,即从透支之日起支付透支利息。记者从招商银行、建设银行、光大银行等银行了解到,目前对信用卡超限额使用,各家银行采取的做法有所不同。

包括招商银行在内的少数银行,不提供超限额刷卡,一旦消费金额超过信用额度,刷卡将无法实现。大部分银行则给出了10%左右的弹性超限额,也就是说5000元的信用额度就能刷5500元,而超限部分则需要持卡人承担5%的手续费和每天0.05%的利率。

银行的工作人员表示,信用卡透支弹性范围的设置是为了避免持卡人在消费过程中出现尴尬局面,因此建议持卡人注意自己的信用额度,适度消费。快报记者 张波



房贷理财按需选择 还有哪些特色产品?

在目前银根紧缩、新增贷款急剧减少的情况下,越来越多的银行加入了房贷业务创新的大军中,各种房贷新品频频发布。业内专家指出,面对琳琅满目的新品房贷,贷款人应从个人需求方面去选择不同的还款方式,让贷款的选择真正做到“随您所需”。

如果你,关注利息且有提前还贷的计划:

那么“气球贷”是不错的选择。“气球贷”改变了按传统贷款期限来计算月供的还款方式。众所周知,贷款期限越短,利率越低,在不增加每月还款金额的前提下,借款人可将一笔长期贷款拆成连续几期的中短期“气球贷”,从而适用于中短期贷款的低利率,实现省息。

如果你,持有房产期限较短且融资需求较强:

“存抵贷”或者“存贷通”都是不错的选择。这类贷款的具体操作方式是:贷款人开通相关业务后,活期存款账户将会与

房屋贷款关联起来,客户只需将自己的闲置资金放在约定的活期账户上,存款余额超过5万元后,银行按一定比例将其视作“提前还贷”,节省的利息将作为理财收益返还到账户上。活期账户上的资金并未真正动用,需要资金周转时可随意调用。

如果你,贷款购房后期有大额消费需求:

“消费易”可以帮助你实现后期的消费融资需求。房贷客户只要在其房贷额度中有未用满的多余额度,就可以申请开通房贷“消费易”,将未用满的额度变为免息透支消费额度,用于一卡通刷卡消费或网上支付。“消费易”的免息额度目前最高为5万元(以后可能还会调整),免息期最长可达50天。免息期结束后如需继续用款,招行自动发放消费贷款归还透支金额,不用担心产生不良信用贷款,不会产生逾期罚息。并且消费贷款利率参照央行规定的同档次贷款基准利率执行。快报记者 金萃华

一周理财产品

长期型理财产品受热捧

上周股市继续下探寻底,偏股型人民币理财产品继续被各大银行雪藏。市民积极寻找稳固的理财产品,银行由此推出投资票据、信托等方向的理财产品供市民选择,期限有1个月、3个月、6个月、12个月、18个月不等。选择面更加广了,

市民的购买却更加集中了。上周发售的工商银行的一款叫做“稳得利”票据型人民币理财产品销售情况很理想,据工行工作人员介绍:“这款产品期限只有3个月,比较适合几个月后需要资金的人,普通老百姓都嫌时间太短,要频繁去

银行重新购买,所以短期不用钱的,都不打算购买这个产品。”与此同时,光大银行一款1年期的信托类产品“08年第9期定向南京套餐”就受到了市民追捧,“我们上周五早上开始销售,40分钟内350万定单的产品就全部销售完毕了。”光

大银行的陈先生告诉记者,“我们的产品有国家开发银行担保,比较安全。还有就是期限比较长,老百姓对于短期产品经常要转买都会比较烦的,相信别的银行长期类理财产品也都销得很好。”

实习生 商芷清

银行	名称	类型	期限	预期年收益	门槛
东亚银行	溢利宝人民币投资产品系列8	挂钩美林农产品指数、环球神农基金	18个月	保本	5万
建设银行	“利得益”信托贷款型理财产品(364天)	信托类	364天	5.61%不保本	5万
工商银行	“稳得利”票据型理财产品	投资票据	3个月	4%不保本	5万
工商银行	“稳得利”信托型理财产品	信托类	1年	5.3%不保本	5万
交通银行	人民币得利宝GE081427	固定收益型	3个月	3.65%保本	5万

业内人士质疑“黄金期货逾八成散户亏损”

“我们公司参与黄金期货的个人投资者中,51%是盈利的,而且总盈利水平在扣除手续费后达3400多万元!”当被问及客户的黄金期货盈亏情况时,浙江大越期货公司总经理陈挺向记者提供了这样一组数据。

近日,有媒体报道称,自黄金期货挂牌上市交易以来,有逾八成参与其交易的散户投资者出现亏损。对此,不少市场专业人士向记者表达了质疑。

逾八成散户亏损无据可查

“首先,所谓的散户盈亏比例没有根据。”一位业内专家表示,这个比例如何计算,数据又来源于何处,都值得考证,不能以偏概全。一位从业多年的期货公司总经理则对记者表示:“据我掌握的数据,盈利的个人与亏损的个人数量几乎相等。”他认为,“逾八成散户亏损”的说法应改为“投资者盈亏各半”,同时,对黄金走势判断不准的人也应该为自己的错误判断买单。

而据接近交易所的知情人士透露,黄金期货上市以来,首个活跃的合约0806合约从挂牌到摘牌期间,自然人盈利户数占比约为45%,亏损户数约占50%多一点,盈亏户数基本持平,并没有出现客户大面积亏损的局面。

国泰君安期货金融理财部总经理彭炜告诉记者,期货市场上有人亏就有人赢,盈亏金额永远是相等的,也即俗话说“零和博弈”。彭炜说,如果将投资者进行分类的话,期货的交易编码只能区分法人客户和自然人客户,而在自然人客户里包括大户、中户和小户等,他们之间并没有明确的资金划分界限,所谓“散户亏损”的说法,统计起来有难度,不具有很强的操作性。

期货和股票交易方式不可混同

报道“逾八成散户亏损”的媒体还混淆了期货和股票交易的区别,其将所谓“逾八成散户亏损”的原因归咎于“国际金

价冲高回落”。对此,上海中期分析师王舟懿表示,期货与股票交易的不同在于,我国股票交易是只有在投资者持有股票时才能卖出,即要想卖出必须先买入。但期货交易则是在持有保证金的情况下既可以做多(即买入)也可以先做空(即卖出)。以黄金期货为例,假如认为黄金价格将下跌,则可以直接做空(即卖出),并预期在价格的下跌空间中获利,不存在因为某段时间国内外黄金价格走低,致使投资者只能被动亏损的说法。

王舟懿从基本面分析说,受美元持续贬值及油价不断攀升的影响,前期不少投资者对黄金价格出现过高的预期,这在黄金期货和现货交易中都会有所反映。“其实,不论是对黄金还是对股票、房产,或者对各期货品种和境外市场投资品种,都要有基本面的分析。”

充分认识风险,提高操作技巧

“期货投资本身是有风险

的,但风险是可控的,不能把投资中存在的判断失误问题归为某种投资品种的问题。”陈挺表示,期货投资者必须充分认识到期货投资可能存在的风险,并采取严格的止损策略。对期货公司而言,最重要的是要向投资者充分提示风险,强化教育和培训。

自去年黄金期货获批上市以来,上海期货交易多次提醒投资者防范投资风险。例如,在黄金期货上市前,看到一些期货公司打出“三五千元炒黄金期货”的具有误导性的广告语,交易所曾公开作出了澄清,并且强调,期货投资最重要的特点之一就是逐日盯市的保证金管理方式。当国际金价大幅波动时,上期所再次提醒,黄金价格会受到全球宏观经济形势、市场供需基本面和各类经济指标等多种复杂因素的共同影响,投资者应关注市场价格大幅波动和对期货特点及交易规则认识不足的风险。

期货日报