

# 如何给自己、孩子、父母挑一款合适的保险产品?

“你永远不知道明天和意外哪个先到来。”在面对难以预料的人生变故时,越来越多的人开始意识到保险的重要性。作为风险管理的一种手段,保险虽然无法提高经济上限,但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,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、意外伤害保险。

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。

## 已有医保 还需再买商业保险吗?

经常会有人问,自己已经有医保了,那还需要再买这些商业保险吗?事实上,医保确实为城乡居民提供了一定的保障,但仅靠医保并不能解决所有问题。根据国家卫生健康委员会数据显示,因病致贫、因病返贫的贫困家庭已占贫困家庭总数的42%,患大病的和患长期慢性病的贫困人口疾病负担重。从医疗支付比例来看,

我国39.7%的医疗费用由个人支出,个人医疗负担较重。这主要是由于医保虽性价比高,但其报销有比例限制,且有上限约束,很有可能无法完全覆盖一些重大疾病治疗需求,最终个人还是需要承担部分费用。与此同时,诸如自费药、进口器械等均无法报销。再有,诸如交通意外、在境外发生的医疗费用之类的也都并不属于其保障范围之内。

因此,商业健康险作为社保的有效补充,是缓解医疗负担,完善家庭保障,弥补收入损失的有效途径。

## 家庭中该给谁优先上保? 险种怎么选?

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?

保险业资深精算专家徐昱琛认为,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,倘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。

众安保险健康险高级产品经理孔庆坤也建议,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,孔庆坤还特别提醒,“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,因为有统计显示,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”“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”,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。

对此,有业内专家认为,保险的主要功能是为社会公众提供风险保障,消费者花一笔小钱来保障可能发生的大风险。因此,在选择保险产品时,消费者不应该过被“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。(来源:新华网)

## 收益跌至年后最低值! 这类理财还值得入手吗?

习惯在银行购买理财的投资者,对结构性存款产品应该不会陌生。从去年开始,不少投资者都被银行的理财经理推荐过结构性存款产品。而结构性存款作为保本理财的替代品不仅成为各大银行揽储的“新宠”,也因其较高的收益率受到投资者的追捧。

但受宽松的货币市场环境影响,近期结构性存款的收益率持续小幅回落。据融360最新监测数据显示,3月的第一周,结构性存款平均预期收益率为4.12%,较前一周下降9个基点,跌至年后最低值。

## 结构性存款 再破10万亿大关

随着保本理财逐渐退出市场,结构性存款成为各大银行的揽储新工具。据央行公布的1月金融机构信贷收支统计数据,截至2019年1月末,中资全国性银行的结构性存款规模合计109812.17亿元,环比增长约14.19%,同比增长约37.67%,创下历史新高。

事实上,这并非我国银行结构性存款规模首次突破10万亿元。2018年8月、9月结构性存款余额分别以10.018万亿元、10.124万亿元一度站上10万亿元大关。

虽然结构性存款的规模再创新高,但其收益率却在近期明显走低。数据显示,上周结构性存款产品发行数量131只,较前一周减少4只。从平均预期收益率来看,结构性存款的平均预期收益率为4.12%,较前一周下降9BP,降至年后最低值。

对此,融360理财分析师杨慧敏认为,3月中旬地方债密集发行,流动性扰动因素增加,预计理财收益率有反弹的可能性。“但总体而言结构性存款仍是揽储的利器,备受银行、投资者的青睐,预计长期结构性存款规模仍保持稳健增长。”杨慧敏认为,但受今年股市影响,可能会吸引部分资金进入股市,结构性存款等保守类理财或会有所影响,投资资金有所减少。

## 收益率降至年后最低 还值得买吗?

所谓结构性存款,是指在普通存款的基础上嵌入金融衍生工具(包括但不限于远期、掉期、期权或期货等),将投资收益与利率、汇率、股票价格、商品价格、信用、指数及其他金融类或非金融类标的物挂钩的具有一



定风险的金融产品,目的在于使存款人在本金得到保证的基础上获得更高收益。

对于投资者来说,结构性存款的最大优势在于期限短、利率高、风险低。一般而言,绝大部分结构性存款的期限小于1年,平均在6个月左右,但利率却比同期的定期存款利率要高出一大截。即使按照上周的结构性存款平均预期收益4.12%来看,也比6个月定期存款的平均利率1.7%要高出一大截。

虽然结构性存款的整体收益走低,但是与一般的存款产品,以及大额存单等相比,还是具有明显的优势。不仅投资门槛低(有些结构性存款最低可以1万元起投),而且收益也比较可观,对于投资者来说年化收益超过4%整体也还算可以。

## 延伸阅读:

结构性存款并非一般存款,所以在实际购买过程中,还是要注意其中风险:

1. 不要把结构性存款当保本工具,结构性存款是在普通存款的基础上嵌入了金融衍生工具,而这些挂钩衍生品的结构性存款会随着挂钩衍生品的走势发生波动,有损失本金的可能。

2. 当前许多银行的结构性存款产品的收益都是采取线性报价和二元或三元报价的方式,所以在购买前要看清楚产品的合同条款,比如挂钩什么资产,拿到较高收益率的可能性有多大(有些产品虽然预期年化收益率很高,但实际上很难达到,可能只能拿到较低的年化利率)。

3. 总体来说,结构性存款大部分都是保本的,本金风险不大,但存在一定的收益风险,预期收益不一定完全能拿到。与普通存款相比,收益高很多,但是与一般理财产品相比,收益又不占优势。所以投资者一定要平衡产品的收益和风险,购买合适的理财产品。(来源:腾讯网)

## 全国首套房贷利率维持下行 今年房贷利率或稳中有降

近日,融360发布的2月份中国房贷市场报告显示,2019年2月全国首套房贷款平均利率为5.63%,相当于基准利率的1.149倍,环比上月下降0.53%(3BP);同比去年2月首套房贷款平均利率5.46%上升3.11%(17BP)。2月利率下调银行数量44家,较上月增加10家,首套

房贷平均利率连续三个月下降。报告认为,2019年房地产市场的政策基调是进一步满足有刚需和改善性需求用户的合理住房需求,严格管控投机性购房行为。因此,在房地产金融风险可控的前提下,预计今年主要城市的房地产供应量相对稳定,房贷利率整体稳中略有降。

融360大数据研究院监测数据显示,2019年2月全国35个城市533家银行中,有2家银行分(支)行首套房贷款利率上升,占比0.38%,较上月减少14家;有44家银行分(支)行利率下降,占比8.26%,较上月增加10家;有483家银行分(支)行首套房贷款利率持平,较上月增加4家,

占比90.62%。

2月全国首套房贷款平均利率最低的前十个城市分别为上海5.06%、厦门5.36%、大连5.36%、北京5.43%、深圳5.46%、福州5.46%、天津5.46%、太原5.47%、乌鲁木齐5.47%、广州5.55%。

(来源:人民网)

ICBC 中国工商银行

定期存单 起点1万元,利率全线上浮30%

| 期限  | 央行基准利率 | 我行执行利率(上浮30%) | 期限 | 央行基准利率 | 我行执行利率(上浮30%) |
|-----|--------|---------------|----|--------|---------------|
| 三个月 | 1.1%   | 1.43%         | 二年 | 2.1%   | 2.73%         |
| 六个月 | 1.3%   | 1.69%         | 三年 | 2.75%  | 3.575%        |
| 一年  | 1.50%  | 1.95%         | 五年 | —      | 3.575%        |

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

南通通州支行

活利丰4号,存活期最高享3.575%定期收益

10万元只要留存三个月就可签约,签约期内尽享活期便利,定期收益;如30万存一年、120万只要三个月,就可达到靠档最低积数,尽享3.575%三年期存款利率。签约期内该账户活期都享3.575%利率,哪怕只有一元、只存一天! 咨询电话:0513-86026207

中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

南通市分行  
Nantong Branch

百闻不如一存  
邮储信用卡  
与您温情相伴 暖心随行

中国银行  
BANK OF CHINA

欢乐中国年  
码上行大运

266台华为手机周周送

扫码即可参与抽取华为Mate20 Pro, 单价超过6000元。  
2019年1月1日至3月31日定期送出! 更多详情, 扫码了解。

浦发银行  
SPD BANK

结构性存款产品 无惧外部波动

【汇理财 稳利系列】  
新春特供款

保本保收益  
4.20%

理财热线: 80600608 地址:通州区世纪大道388号(中瑾世纪城楼下)

张家港农商银行  
ZRC BANK

维护金融消费者权益  
构建和谐金融秩序

——张家港农商行宣

华夏银行  
HUAXIA BANK

理财产品推荐

华夏银行南通通州支行发售龙盈2号无固定期限,每周第一个工作日开放(遇节假日顺延),10万元起点,预期最高年化收益率5.96%。

地址:南通市通州区新世纪大道东、行根路北桑夏大厦1楼(世纪大桥向北第一个红绿灯右拐)  
咨询电话:0513-86329611

理财非存款,投资需谨慎!

友情提醒:  
理财非存款 投资需谨慎

