

珍爱自己幸福加分 注意条款保障范围 女性投保早作规划勿留空白

“三八”妇女节来临前各家保险公司都大力推出“女性险”新产品。这些女性保险,增加了一些特有的保障。选择时,要注意哪些要点?

性别差异影响保费

中国女人更关爱家庭,却往往忽略了自己。在很多家庭中,丈夫和儿子都投保了,唯独妻子的保障是空白。事实上,眼下女性在家庭和社会中的角色举足轻重,足以撑起半边天。统计显示,当代女性的平均寿命一般会比男性长,而女性所具有的独特生理功能,决定了女性在罹患重疾的几率要大于男性。

男性和女性的一些天然生理上的特征差异,会使得男女在投保费率、投保险种上有所不同。

通常,同一年龄、身体健康的男性和女性,购买同一款养老险特别

是养老年金产品,男性买会比较便宜。友邦保险的专家对此表示,保险公司通过大量数据采集分析后认为,女性往往比男性长寿,所以在养老险产品上,保险公司会选择向女性收取较高的费率。另外,由于同龄女性的死亡率相对低一些,死亡风险较小,在不少国家和地区商业保险公司的定期寿险保险产品价格体系中,同年龄段的女性购买则相对比男性便宜。

女性重疾出险略高

根据友邦中国新近公布的2011年年度理赔数据的统计报告,女性在重疾方面的理赔件数高于男性理赔件数,在31岁-50岁的区间段中尤其明显。

在国内,女性险大致分为寿险和健康险两大类。后者体现出三大

特色功能:一是能针对女性在特殊时期,如结婚、妊娠、生育期间的保障费用进行赔付;其次,针对女性生理特征特别设立相关的险种,专门为乳腺癌、卵巢癌、宫颈癌等疾病提供医疗保障;再次,一些女性险还能在女性因遭受意外事故而需接受整形手术治疗时,按手术医疗费用赔偿。

迎“龙宝宝”有母婴险

今年,北京、上海等多市将进入生育高峰。那么“龙妈”的保险要不要买,怎么买呢?中德安联的保险专家建议:买保险时要认清产品具体条款,结合自身情况,最好整体规划投保。

商业保险中有一些为女性提供孕产期保障的产品,这类产品的保障范围常常涵盖了胎儿,因此常被称作“母婴保险”或“妇婴保险”。母婴保险的特点在于针对一些女性妊

娠疾病和新生儿先天性疾病给予保障,前者如弥漫性血管凝血症、宫外孕、绒毛膜癌及恶性葡萄胎,后者如先天性脑积水或唇裂等。在选购母婴保险时,一定要留意保险的“等待期”。在等待期内出险,保险公司仅退还保费,不会按照保额赔付。目前母婴保险产品的等待期往往在30天到一年不等,如果准妈妈在怀孕5个月时投保了等待期为180天的母婴保险,那么在剩余的妊娠期间都无法享受到保险保障,保障意义也就大打折扣了。

母婴保险虽针对性强,特点鲜明,但从往年销量来看,市场反应始终比较平淡。除了等待期这一因素之外,还有不少女性消费者是怀孕以后才想到投保,而此类保险产品往往规定在风险高发的怀孕28周以上不能投保。对此,保险专家强调,

买保险不该“临时抱佛脚”,提前规划则可规避风险真空。

本报记者 谈璿

相关链接

18-25岁女性 个人事业刚刚起步,收入较少且不稳定,关注事项也很广泛,如进修、旅游、未来结婚的经费等。建议选择纯保障型的健康类和意外类的保险。

26-35岁女性 通常已有稳定的工作收入,对生活有着长远的规划。一般而言,此阶段的女性医疗、意外等保障类产品应首先考虑,其次考虑养老和投资类产品。

35岁以上女性 责任更重,基本的意外险、定期寿险以及重大疾病保障必不可少。还需要重点考虑养老计划和资产保值增值。

德意志银行近日发布其第十期年度对冲基金投资者调查报告

看好亚洲及中国市场的表现

德意志银行近日发布其第十期年度对冲基金投资者调查报告。报告由其全球机构经纪业务部门去年12月通过调查全球400多家对冲基金得出,这些机构管理着逾1.35万亿美元的对冲基金资产,占全球市场2/3,这项调查是该行业推出最早、规模最大、也是最全面的。接受调查的投资者包括公共和私人养老基金、基金会、捐赠基金、政府基金、基金的基金、私人银行、投资顾问和家族投资管理部门,近半数单独或者作为顾问管理着逾10亿美元的对冲基金资产。调查表明,86%的投资者计划2012年保持或增加在亚太(除日本)的投资比重,看好亚洲尤其是中国市场的表现,认为中国市场2012年表现将优于2011年。

该调查报告还显示,投资者将继续增加投资,2012年增加投资将达1400亿美元,到年底全球对冲基金管理资产将达到2.26万亿美元新高。报告认为成功的基金规模将进一步增大,44%受调查的投资者投资的基金资产超过10亿美元,这一比率比2009年增加25%。

本报记者 连建明

资金重回宽裕 债市稳步上行

上周上交所国债市场稳步上行,上周五上证国债指数收于132.07点,较前周上涨了0.06点,但成交量仍持续低位,仅成交9.87亿元。上交所企债市场小幅上涨,上周五上证企债指数收于149.56点,较前周上涨0.18点,共成交58.21亿元。从走势图上来看,资金面重回宽裕,在此支持

下,国债市场和企债市场双双小幅上扬,预计未来一段时间内这一走势将会延续。

资金面上,央行上周公开市场操作仍维持地量,央票继续停发,仅以正回购操作回笼了280亿资金。从市场反应来看,短期品种利率均出现较大幅回落,上周银行间市场质押式回购7天品种

利率的均值已降至3.5%以下,成交量也明显上升,表明市场资金面回复宽裕局面。

基本上,虽然一月CPI数据高于市场预期,不过节假日过后食品价格会逐步回落,预计2月份CPI增幅或将有所下降,政策调控的重点将从防通胀逐渐向防止经济过快下滑转移。保持适度宽松的宏观环境将成为政策调控的主基调,有利于支持债市行情。

总体来看,资金面及基本面向好,并且发生方向性变化的可能性较小,债市缓步向上的格局有望持续一段时间,中长期走势较为乐观。

交行上海市分行 张一佳

货币基金助你脱离“月光族”

周围很多“80后”的年轻人常常抱怨工作了这么多年总是存不了钱,平日买买衣服、吃吃喝喝一个月刚过半不久就沦为月光族,皱巴巴的银行存折犹如被老鼠咬破的米袋永远都存不到5位数。对此,华泰柏瑞理财专家建议,“80后”年轻人要脱离“月光”,或可从购买货币基金开始。

货币基金是一种较高流动性、较低风险的理财产品。它不但申购和赎回手续费为零,而且交易方便,赎回资金到账也快。另

外,货币基金的收益天天计算,如有收益则每月分红结转为基金份额免收所得税,何时要用钱,在网上赎回一下,2个工作日后钱就回到自己的账户。

以定期定额申购华泰柏瑞货币基金为例,倘若一位“80后”女生的月收入是税后6000元,首先她可以用每月发工资的银行借记卡开通华泰柏瑞网上直销账户(如工商、农业、建设、中国、交通、招商、民生、兴业、中信、浦发等银行),然后选择每月发工资后三个

工作日的其中一天作为定投日,最后将定投金额设为月收入的六分之一(或更多,根据个人实际情况而定)即1000元。这种方式不但操作方便,而且还能养成不乱花钱的好习惯。

2011年,货币基金全部实现正收益且平均净值增长率为3.57%。很多年轻人或许认为这样的收益并不起眼,但可别小瞧了这点小钱,在时间和复利的作用下小钱积少成多也能成大钱。

本报记者 许超声

踏青时节带把“保险伞”

网上购买意外险自主选择费用低廉

又到春暖花开时,不少市民打算来个举家踏青游。保险专家提醒,外出旅游时节,别忘记购买保险,以保个人及家庭无后顾之忧。

网上投保省时省力

来自保险公司的数据显示,凡黄金周或是春季等出行高峰期,旅游意外事故发生率是平时的2到3倍,发生意外事故的游客约占出游总人数的千分之二三。北漂多年的孙先生春运返乡时,特意花了20元从平安保险商城上购买了保险期限为一个月、保额为100万元的平安交通意外险出行。再加上早前购买的保额高达50万元,孙先生觉得“双保险”令自己相当安心。

事实上,多数人没有投保的原

因主要是投保的手续过于繁杂,或者觉得保险“费钱”。如今已经进入网络时代,通过网上投保系统定制一份适合的短期意外险或是旅行保险,不失为一种便捷的方式。

目前不少保险公司都自行开发了网上投保系统,不仅能够实现网上的产品咨询或预约、保费自助测算,而且可以实现在线支付保费、生成电子保单或进行网下纸质保单配送上门,能完成保险购买的全过程。而且,由于省去了代理人等环节,费用也更为低廉。

此外,通过网上投保后,无论获得的是电子保单形式,还是纸质保单形式,投保者享有的各种权利与线下购买的是完全一致的,不会因为保费折扣而使权益也打折扣。

购买记得三要两不要

在和网络投保“亲密”接触的同时,有一些容易被人忽视的要点。

一要先验明网站正身。比如,假冒的保险电子商务网站虽然与正规网站显示的名称、版式相同,但域名却不是完全一样的。

二要看清保险条款。事前应该注意查阅简要的产品介绍,包括具体的保险利益、保障责任、除外责任等。拿到电子保单或纸质保单后,还应查看一遍条款,着重看清条款中有关保险利益、除外责任、免赔天数(免赔比例)、观察期等特别重要的部分。

三要查询保单真假。消费者在收到电子保单或纸质保单后,应该立

即通过保险公司公告的服务电话和门户网站,查询保单是否真实有效。

不要选错保险生效时间。比如,当你选择保单生效起始日期为“2012年3月1日”,那么这份保单的生效日是从3月1日当日零时起算点。然后选择保险期间至“2012年3月15日”,那么是以北京时间3月15日的24时作为结束终点。有些人比较马虎的,可能会“算错”时间。不妨将自己所需的保险期间往前往后都拉长一天,以免错失保障。

不要漏填“受益人”一栏。如在电子保单的投保过程中不填写指定受益人,那系统就默认其受益人为法定。被保险人的配偶、父母、子女都为法定第一继承人。而一旦被保险人发生理赔事件,保险公司就必须弄清楚被保险人到底有多少继承人,增加了理赔的时间和难度。建议投保人在填写电子保单时,尽量不要将受益人选定为默认,不妨指定受益人,避免日后保单处理过程中的诸多麻烦。孙军燕

日前,中国保监会披露了泛华保网等9家公司开展互联网保险业务的报告,以推进互联网保险行业的规范化发展,此举确认了这9家公司的网销资格。据悉,这是自今年1月1日《保险代理、经纪公司互联网保险业务监管办法(试行)》施行以来,保监会首次对报告材料齐全的9家公司进行披露。在此之前,保监会共收到13家保险代理、经纪公司关于开展互联网保险业务的报告。

据从保监会相关负责人处获悉,为了有效防止保险欺诈等严重侵害保险消费者权益的行为,保监会及时出台上述《办法》,让具备一定实力,责任主体明确、操作流程规范,达到规定门槛的保险代理、经纪公司与互联网网站建立合作关系,从而提升互联网保险业务的规范程度。

保险网销在国内还处于刚刚起步阶段,消费者网上买保险的习惯还未普遍形成,网络购买的不安全因素也让消费者有所顾虑。保监会实施的《保险代理、经纪公司互联网保险业务监管办法(试行)》,在一定程度上增强了保险消费者的信心,有利于行业的长远发展。以保网(www.baopian.com)为例,除了具备合法资质以外,保网还建立起健全的网络信息安全管理及安全技术,如防火墙、入侵检测、加密、第三方电子认证、数据备份等功能。截至目前,保网已与太平洋保险、天平汽车保险等20家保险公司建立战略合作关系。

戴宇媛

财通价值动量 一个月内两度分红

财通价值动量基金将于3月8日再度分红,每10份基金份额派发现金红利0.2元。这是该基金在短短一个月时间内第2次分红。财通价值动量基金之所以能够在短短一个月的时间内连续分红,主要是该基金投研团队出色的投资运作为分红奠定了基础,同时,该基金“回馈投资者”理念为连续分红提供了制度保障。据统计,截至3月2日,年内累计分红两次的基金仅有3只。

许超声

保险网销渐入佳境

九家公司获网销资格