

给自己买最好的保险 就是爱自己

财点金故事

转眼,戴小姐到美国快了一年了。

戴小姐以前是财经媒体人。去年,她收到美国名校的邀请函,从上海飞往美国,开始为期一年的访问学者生涯。

第一个转变的观念是关于保险。以前,戴小姐一直听别人说,“买保险是触自己霉头。没事情的话保险白买,有事情的话也倒霉了。”她平时出去旅游也没太当回事,有时买保险有时不买。戴小姐去美国后发现,保险是生活中非常重要的一部分,几乎无法离开保险。长期居住的话,学校是强制要求买保险的。租房,也是必需买保险。开车,更加离不开保险。有了这些,生个病啊,遇到飓风房屋损坏啊,车子发生故障啊,就可以笃笃定定从从容容,一切交给保险公司去办。当然,各家保险公司赔付金额赔付方式各不相同。根据自己的经济能力,给自己一份最好的保险,就可以确保无论发生什么,不管是加州大火还是北卡飓风,或是生命中重要的人离去,都能给自己一份安稳。戴小姐突然觉得,平时我们老说爱自己,什么是爱自己呢,不是说买多少奢侈品买多少名牌包包。在一切状况都正常的时候,给自己一份好的保险就是最好地爱自己,可以活得更加淡定从容。



绍波 画

戴小姐在学校自己做研究之余,跟随两位研究美国资本市场的教授,听了不少课。对“个人理财”课留下了很深的印象。美国的个人理财,真是从娃娃抓起。涵盖如何用信用卡、学

生贷款、信用记录、如何报税、退休计划、求职、买房买车、投资股票基金等各个领域。孩子们从小就可以知道一辈子财务上可能遇到的问题,提前做准备。

戴小姐在上海时,只有一张信用卡,她不喜欢很多信用卡,搞也搞不清楚。本来她打算在美国仍然用国内的信用卡,用人民币还款,这样整个现金流依然在国内循环。后来发现美国信用卡的返现额度非常高。新客户前三个月消费 500 刀返现 200 刀,再加上各种奖励,最终消费 500 刀居然返现了 240 刀左右。平时日常的消费通常也有 1%—

3%的返现。戴小姐就多申请了几张信用卡,用起来非常顺手。同时,也积累了在美国的信用分数。

戴小姐还很喜欢听一门讲美国经济数据的课。上市公司年报、季报、招股说明书、通胀率、新房销售率、新车销售率、就业率、股市债市期市等等。一年听下来对美国的经济数据大概有了了解。这门课的考试,就是每个学生自己挑四个股票,用学过的经济数据说明为什么你选这个股票。上周正好讲到零售数据,又恰逢“黑五”。戴小姐去奥莱血拼,那是人山人海啊。进店要排队,结账要排队。不过看到价格,就觉得排队也值了。这家奥莱也是美国上市公司,戴小姐回家后查了查股价,这两天还真是涨了不少呢。

每天,戴小姐就在课堂、图书馆、咖啡馆、草坪上听一些自己真正感兴趣的课和讲座,看一些自己真正喜欢的书,享受音乐和啤酒。

想家的时候,戴小姐就到学校图书馆,用 google earth 搜索上海,大屏幕嗖嗖地跳转,越过太平洋,越过高山,瞬间定位到了上海。屏幕上显示的,是熟悉的静安寺。戴小姐顿时红了眼眶。

再搜索自己家的地址,屏幕上真的显示出了自己家小区。戴小姐估摸着位置,找到了自己家那栋楼。

似乎,看见了自己房间的窗口。金蕴

理财文章要做足

今天,随着上海经济的发展,广大市民的理财消费需求日趋旺盛,商业银行的金融服务也日益多元化。

但是,细细打量各大理财杂志报刊及自媒体,也可以发现,当今理财供给需求风光无限,只是做了半篇精彩文章,另半篇文章一直被“莫名其妙”地忽略了。

请看这样一个理财实例:王先生 30 多岁,月收入 2 万多元,妻子月收入 6000 元,日常各类支出 15000 元,月余 11000 元,其他有存款若干元,房产、证券等折价为若干元,还有负债多少元等等。具体的理财要求是:想在一年内购 500 万元房产并完成房屋装修等。

王先生的例子在众多的理财需求中属于典型事例。从这个理财实例我们可以发现,市民只是对达到近期的经济生活目标感兴趣,比如完成购房或出国留学或购车等,而对平日各类常项支出项目与金额一般都视为“铁定”内容。因此,在请求理财指导时也不要求银行为其“把脉”。同时,银行专家也因并不充分了解客户的这类日常支出是否合理,支出费用是否妥当,所以在指导上常常采取简单化处理。将收入减去这部分支出,得出余额,然后将这个余额与其他理财资源放在一起,为客户做如何达到近期理财目标的分析方案。

对此,笔者个人认为,被市民、银行忽略的这部分支出应大有一篇文章好做。理由有三。

■ 理由一,这部分金额往往占到家庭月

收入总额的 50%以上。再加上这部分支出项目往往较多,有房租、水电煤、衣食开销、医药、旅游等等,累计起来金额将十分可观。每一个经常项目如果形成生活“惯例”将是不易改变的。因此,从这个概念上来看,如果市民日常消费金额支出合情,银行理财指导将更趋合理。反之,则将影响银行理财的正确性,得出的理财答案将是片面的,不能通过理财分析对市民经济生活起到正确、良好的指导作用。

■ 理由二,由于今天社会、经济飞速发展,人们拥有并自主掌握的金钱越来越多,对这部分金钱的支配、使用,人们并不完全具备科学、客观的常识,在对项目的选择上往往凭一时之需或凭自我的感觉,或听信他人的所谓“指导”,但往往适合别人的,不一定适合自己。笔者认为,请银行专家对自己家庭各项消费项目,特别是具有巨大资金支出的项目,为自己家庭财务状况——“把脉”、“望闻问切”,很有必要。

■ 理由三,正确的银行理财是全方位、全过程的理财,一个家庭真正需要的就是这样的全局理财。而目前市场上的理财服务只露了半边脸,充其量只是一半的理财服务。因此,务必请市民形成全程理财的需求意识,尽快建立完整的理财消费需求,并向银行专家提出全程理财指导的要求。这对正在发展的商业银行理财服务将形成一股全新的巨大推动力。

一句话,国内银行的理财发展更需要市民“全程”推动。孙卫东

财保险课堂

转眼就到了年底,2018 年已经“余额不足”。忙着年终盘点工作、家庭财务的同时,千万别忘了也给家人的保单做个全面的“体检”。毕竟,保险的最大功能就是保障未来生活不因风险发生而被彻底改变,保险在家庭理财中属于风险管理工具,任何家庭都应及早根据自身不同需求选购合适的保险,给予自己和家人最完善的保障。

依据人生不同阶段 动态调整

不少市民可能有这样的体会,买好保险后,就将其束之高阁,忘记续保,导致保单失效;又或是到了人生不同的阶段,因为没有及时更新保单而失去重要保障。

对于已经拥有一张或以上保单的家庭,建议家庭在遇到以下四种情况时,可以考虑调整保单:第一,收入逐步攀升或遇到困境收入急剧减少时;第二,工作环境风险性提高时,可适当调整意外险部分;第三,婚姻状况改变,或是家庭成员增加或减少时;第四,当新购房屋或车子申请贷款,负债增加时;或已经还清贷款,负债变少时。

家庭的状况在不断变化中,现有的保险不一定能满足整个家庭的保障需求。及时调整保单,是对每一位家庭成员负责任的表现,也是家庭成员互相关心呵护的重要时刻。

保单常规“年检”不可少

保险专家认为,最好每年或每两年为家庭保单做一次全面仔细的“体检”,以便让自己和家人的保单更好为我们发挥保障作用。

平常我们去医疗中心做健康体检,都会有不同的套餐、项目供个人选择。那么,家庭保单的“体检”该查些什么项目呢,查到问题后又该如何解决呢?在此提醒广大读者,保单年检“常规五项”不可少。

■ 一是检查地址是否有变化。随着城市的发展和生活的变迁,随之带来的是市民在早年投保时填写的联系方式也发生了变化。建议市民可以检查一下自己的保单,一旦发现保单上填写的联系方式与现有的联系方式有出入时,应及时拨打保险公司的客

年末别忘了给保单做「体检」

户服务电话,通过电话将自己新的联系方式告知保险公司,使保单处于一种可服务状态。

■ 二是检查缴费情况和效力问题。大部分人会选择了银行转账划款方式支付保费。但由于一些市民疏忽了保险的缴费时间,忘记预存保费,导致扣款不成功。或是在清理银行账户时,稀里糊涂把缴保费的账户注销了。若之后因故未收到保险公司的催缴通知,或催缴后仍忘记缴纳保费,就会导致保单失效,保户的保险权益无法得到有效的维护。

建议市民可以在年前就将下一年应该缴纳的保险费用打入约定的账户,这样可以避免因账户余额不足而导致扣款不成功。若想避免预存时间过长,发生资金利息损失,就应牢牢记住缴纳保费的时间。比如,将缴费日期醒目地标在日历中,或者利用手机、ipad 等电子设备的“备忘录”提醒功能,到期提醒自己缴费。总之,要想好办法避免保单“冤枉”失效。

■ 三是看看服务人员是否仍在。购买保险后最好把销售员的名片与相应的保单存放在一起。若在“年检”过程中发现这个代理人已经有段时间没有与自己联系了,一旦业务员真的离职了,可以拨打保险公司热线电话,要求对方重新委派新的服务人员为自己服务,从而保证自己的保险始终处于一种有效的状态。

■ 四是留意签名和年龄等细节问题。在保单年检中,要仔细检查一遍家中各张保单的投保人签名栏、被保险人签名栏、受益人姓名栏、被保险人年龄栏等细小处。若发现当初投保时未能亲笔签名,或被保险人年龄有误,或者因为各种原因需要变更受益人,都应及时与代理人或保险公司客户服务部取得联系,办妥更改手续。

■ 五是留意该领的生存金是否已领取。很多投保者在买完保险后,常会忘记自己买了点什么,更不清楚什么时候可以跟保险公司“领钱”。保单年检就是一次“查漏补缺”的好机会,看看是否有应该领而未领取的保险金。

总之,每个家庭都应当养成每年定期进行保单整理的习惯,这也就是一个动态调整家庭保障、让家庭保险真正保障到位的好办法。

南希

雄风一号

关爱男性健康

七天服一次、放心、可信,服用方便、吸收好!

到货了

雄风一号中国台湾原装进口,其以多种优质原材黄金配比,采用超临界萃取技术,精制而成高浓缩男士营养品,经专业 UCGS 检测机检测——是放心可靠的男性健康产品。吃后不上火,按周期服用感觉更好、本品携带服用方便、吸收快。自上市以来深受男性朋友的青睐。雄风一号祝你精力旺、身体壮、生活品质好、幸福又自信!

七天服一次,早晨饭前用温开水或牛奶送服,一盒可以服用一个月,三盒为一个服用周期,来电可享受体验“买二送一(同品同规格)”优惠套餐。

郑重承诺:本品严格遵守国家相关法律法规,诚信经营,绝不添加任何非法添加物质,如有违背,售价100倍赔偿,欢迎社会监督。

咨询订购热线: 021-36508932 免费送货
15000841587 18721363080 货到付款
专卖店地址: 上海市黄浦区武胜路 479 号

(盈谷贸易有限公司/近威海路)
宝山区:同泰北路 150 号德钦药房(近吴淞医院)
一二八纪念馆 680 号惠仁大药房;杨浦区:黄兴路 1618 号大润发一楼汉寿堂;闵行区:罗秀路 1541 号东升药房(近镇西路);浦东区:利津路 453 号静月星药房(近寿光路),上南路 3521 号卜蜂莲花二楼服务台对面雷允上专柜,川沙镇新川路 834 号伏昌药房(近妙境路)。