

财 保险课堂

什么是按顺位“选秀”？

通常，人们愿意购买的保险大多数往往不止一个产品，而且在同一时期一个家庭中的不同成员可能都有购买保险的计划。但是，手中的预算金额可能有限，比如不希望全家的年保费支出超过家里一个月的收入。此时，怎么办？如何选择？

专业人士介绍说，和理财目标需要安排轻重缓急一样，购买保险也该优先购买最急需的产品，先近后远，先急后缓。也就是最好能按顺位为自己和家人选择保险品种，这样才能让自己投入的保费起到“四两拨千斤”的效用。细细剖析这一原则，主要包含了两个方面的意思。

一层意思是对一个家庭而言，必需先给家里收入最高、责任最重的那个人买保险。因为每个人在家庭中扮演的角色和承担的责任是不同的，因此所需要的保障力度也不同。家庭支柱发生不幸事故，对整个家庭带来的经济风险最大。比如在一个普通三口之家，男主人的经济收入占整个家庭总收入比最高，那么就应该首先为先生考虑保险保障。

第二层意思是对每一个个体而言，首先应该为自己安排本身最急需的保险种类。这个最急需的保险种类如何界定？关键看哪一类保险事故可能对个人带来的经济危害最强。比如对于一个家庭支柱而言，自己的身故对整个家庭带来的经济风险最大，其次是残疾失去劳动和收入能力，再次可能是罹患重大疾病，依次类推。

众所周知，每一类保险产品都有其独特的功能，个人和家庭最好能够根据人生阶段、经济情况的不同，先近后远，先急后缓，分步骤、按顺序做出有针对性的保障安排。

不按顺位买会让保障失灵

如果不按顺位给自己和家人购置保险险种，又将会怎样呢？我们不妨通过生活中的案例来体会一下。

曾经有一个真实的例子，一位律师收入颇丰，还贷款买了别墅，妻子是一名普通的公司员工，收入一般。律师只是在30岁那年喜得贵子时给孩子上过一份少儿教育金保险，律师的妻子有一份分红保险，律师本人没有任何保险。令人惋惜的是，律师在36岁时就不幸患上了癌症，两年的癌症治疗期内花费了巨额的费用，而且没能挽回律师的生命。律师去世后，妻儿无力还贷，不得不搬出别墅，生活水



绍波 画

平也一落千丈。可见，如果不首先为家庭责任最重的一个成员安排保障，即便其他家人有保险，关键时刻也起不了作用。

还有不少家庭虽然给家里责任最重的一方安排了保险，但如果险种安排不恰当，一样起不到有效的保障作用。

依人生阶段来顺位“选秀”

从顺序上说，大的原则应该是先安排保障类产品，后考虑理财投资类保险。具体到每个家庭和个人身上，我们不妨根据一个人的成长阶段来分别作个梳理。

20~30岁的单身期，第一顺位保单应该是意外险保障，然后可以辅之以部分的定期寿险和医疗保

险。因为对于刚参加工作的年轻人而言，买份高额的寿险几乎是不现实的，这个阶段的经济能力有限，还在创业或打拼，还要为买房、买车做准备，意外险是这个阶段必备的第一张保单。意外险提供生命与安全的保障，功能是身故给付、残疾给付，而且费率低保障程度高。买一份意外险是对生命的保障，更体现了对父母养育之恩的报偿。

到了30~40岁的家庭成长期，如果自己成为了家庭的主要收入者，那么首先第一顺位是给自己安排好寿险保障。寿险保障可以根据经济能力不同选择定期寿险或终身寿险。两者保障功能完全一致，都可以在不幸发生身故(无论是意外情况导致还是生病引发的)时获得理赔，有些寿险产品也可以对伤残进行保障。第二顺位的保单应该

选择意外险，补充身故或残疾的保障额度。然后，第三顺位应该是考虑自己的重大疾病保险。第四顺位是考虑普通住院医疗保险或医疗补贴保险，以弥补普通疾病带来的收入损失。

在这个家庭成长的阶段，除了夫妻双方特别是家庭支柱一方的保障外，我们当然也不能忽视孩子的保障。对于孩子而言，我们建议将重大疾病类保险作为第一顺位选择，因为现在儿童大病的发生率也在逐年上升，其次是孩子的意外伤害类保障，第三顺位再考虑孩子的教育金保险。

成年人到了40岁以上，健康和医疗和养老保险迫不及待需要全面拉高，此时对于家庭支柱而言，第一顺位的保险安排应该是重大疾病保险，第二顺位可以考虑养老金收入类保险。购买养老保险之前，要算清楚以后每月能拿到多少钱，能拿到多少岁或者多少年。养老金的领取分两种形式，一种是每月领固定的金额，另一种是逐年递增，应视不同情况与经济承受力而选择。

50岁以后，医疗和养老成为基本的两大问题，需求度并没有降低，但已经很难购买。反倒是随着年龄增长健康状况下降，骨折等意外身故比较容易发生，因此50岁以上的老年人不妨再次将意外险保障作为第一顺位选择的产品，如果能选择到医疗保险自然更好。

为此，建议大家最好每两年检视一下自己的保单，原有的保障是否能够满足现阶段的需求，是否该做些调整？只有符合切身的需要，才不会浪费金钱，做出正确的保险配置。

南希

财 海外理财

在美国开银行账户

初到美国，开银行账户是头等大事。大多数美国银行的账户分为支票账户(checking account)和储蓄账户(saving account)。支票账户是最常见也是最为便捷的账户类型。是你的消费账户，所有支出从支票账户划出，这个账户通常没有利息，一般每月还会向客户收取一定的管理费(客户在支票账户里保存一定数额的存款可免除管理费)。储蓄账户顾名思义，放你的储蓄。这个账户的优势在于可以产生利息。但不能直接用于消费。

一般美国人储蓄放在储蓄账户里，划一部分钱到支票账户，平时花。对于访问学者签证来美的中国人来说，由于大多停留半年或一

年，时间不是很长，也可以不开储蓄账户，就开一个支票账户也够用了。

有了账户后，就可以购买个人支票了，挂钩你的支票账户。说实话，对于用惯支付宝、微信支付的中国人来说，并不觉得支票有什么好。微信支付宝安全可靠，实时到账。支票如果不是熟人、信任的人的话，还真不敢收。因为不是实时到账，银行还要处理一两个工作日，吃不准对方会不会取消，会不会是空头支票。不过在美期间，我还是买了一本支票，一来体验一下，多一种支付方式。

二来有些机构或个人喜欢收支票，那就用他们喜欢的方式支付吧。二来开支票感觉比较好。

美国还有一种支付方式，叫money order。在沃尔玛、HarrisTetter等超市均可购买。如果你想从国内转1000美元到美国，可以在这些地方刷国内的借记卡买1000美元money order。然后到银行存入自己账户就可以了。各家超市手续费略有不同。以我所在北卡州的沃尔玛为例，每1000美元手续费0.88美元，几乎可以忽略不计。

最安全、高效的方式当属出国前开通所在国内银行的境外汇款业务。到了国外开了账户后，只需在国内银行的app上输入国外银行的一些基本信息，就能直接转账。这种方式最安全、高效，在家拿个手机分分钟就转好了。睡一觉醒来，钱就从国内账户“飞”到了国外账户。当然，和money order相比，手续费略高。国内银行出账收取40~60元人民币，美国的银行入账收取15美元。有时还会有不明来历的中介机构再收15美元。

去银行办事的话，可以在手机App上先选择一位你喜欢的银行家，预约一个时间，免得排队等候。银行会派专人一对一为您服务。这一年，我一直选择Tina。Tina是个来自德国的女孩，常常抱怨为什么德国产的汽车在美国卖得那么便宜，比在德国还便宜。

美国的银行服务还是不错的，很贴心。遇到事情真正站在客户立场。从选择什么信用卡，到回国后是否要保留账户；从如何提高信用分数，到不小心重复付费后及时帮我跟信用卡中心沟通。Tina给了我很多专业意见，并且始终维护我的利益。

金蕴

美冠塔友情提醒：新年如何畅享好口福

缺牙松牙挂钩牙？不用戴着过春节

春节临近，年味是越来越浓，上海的叔叔阿姨们采买的身影充斥着各个大街小巷，虽然他们买到的是琳琅满目的商品，呈现出色香俱全的菜肴，不过多数松牙、缺牙甚至佩戴挂钩牙的叔叔阿姨们却无法享受品尝这份年味。

为了关爱缺牙、松牙等备受口腔问题困扰的中老年朋友。本日起，上海美冠塔口腔门诊部特开展上海松牙、缺牙市民春节义诊活动。

治疗时间长 过年前能忍则忍？

许多中老年人牙齿都有不同程度的松动，处理松动牙的传统方法是先拔掉，再镶其他义齿。

拔牙的痛苦让很多中老年人难以承受，而且，拔牙后需要3~6个月才能镶牙治疗，这段时间是绝对无法正常进食的。尤其是临近我们一年当中最重要的节日——春节，一家老少，欢聚一堂，一桌珍馐美食，却无法与亲人们一同分享，实属春节的一件憾事。

不拔牙 保松牙 畅享口福过大年

中老年人主要面临两大口腔问题：龋坏导致的残根和牙周炎导致的松动牙。任何缺失牙修复方式都不如自己的天然牙好。真牙是我们身体自带的器官，有其他义齿无法媲美的优势。

缺牙残根牙不要草率拔除，保留住天然牙齿，不仅可以对后期镶牙或种牙能起到重要的支撑和固定作用，还能帮中老年人节省时间和金钱。

1月起上海美冠塔口腔门诊部中老年疑难种植专家、院长等权威专家面对面答疑活动，同时开展的“口福爱心公益日”义诊，为全市广大中老年朋友缺牙、松牙等口腔问题进行全方位详细解答和服务。

报名热线 19901633803

义诊单位：上海美冠塔口腔门诊部

义诊时间：2019年1月24日

义诊科目：口腔科 (每次活动名额限30名)

义诊备案号：黄卫登字(2019)第000007号



秦寿亮

中华口腔医学会会员；中国老年学学会健康促进行动特聘医师；北京大学口腔医院老年口腔修复特聘医师；中国口腔种植学会会员；韩国Dentium种植系统特聘医师；知名口腔集团种植委员会专家组成员；知名口腔集团附着体技术委员会专家组成员；从事高端口腔临床二十余年，专注种植体附着体、失败病例再修复，针对精密附着体修复和种植体修复具有丰富的临床经验和精湛的技术水平。

江文才

中华口腔医学会会员；中国老年学学会健康促进行动特聘医师；华中科技大学同济医学院口腔医学专业；美冠塔口腔集团种植委员会专家组成员；美冠塔口腔集团附着体技术委员会专家组成员；中国口腔种植学会会员；韩国Dentium种植系统特聘医师；从事高端口腔临床十余年，专注精密附着体及套冠修复，针对精密附着体修复和种植体修复具有丰富的临床经验和精湛的技术水平。服务理念：精益求精，为患者提供更加完善的口腔医疗服务是我最大的心愿。



广