

保险保障从容应对“谈癌色变”

本报记者 李立红

乳腺癌发病率逐年增长

2013年全市居民分性别恶性肿瘤死亡率和构成比分布统计显示,乳腺癌在15类女性恶性肿瘤中排第六位。东营乳腺癌发病率达到十万分之八十至一百,即每万人中便有八至十人发病,相比全国平均十万之四十的发病率而言较高。而根据东营市人民医院提供的东营地区女性乳腺癌发病情况中,平均每年呈21%的比例增长。其中,年龄在20岁以下的患者也呈增加的趋势。

为了规避乳腺癌带来的风险,除了健康的生活心态和定期体检外,购买一份合适的重大疾病保险也是非常必要的化解风险方式。比如说一种癌症,一般的治疗费用是5到20万,平均下来大概是12万左右,这样一个数字对于一个普通的家庭来讲是一个比较大的负担。

“现在癌症早就不再是不可战胜的了,关键是要早做准备,防患于未然!”在东城一家广告公司上班的秦女士笑着说。而就在一年前,她的家庭正面临着一场健康与财务危机。去年秋天,35岁的秦女士被检查出患上了乳腺癌。“那时候经济状况真的不太好,大病医保只能涵盖一部分的手术费用,早年的积蓄都投入了公司创业,给孩子准备的一笔钱还在做长期理财,正在我们全家人万分焦急的时候,一笔保险理赔款到了。”原来,秦女士曾为自己购买了一份重疾保险,如今,这笔理赔款填补了她手术费用的空缺及大部分后期治疗费用。

完善保障需“组合拳”

点开淘宝,很多保险公司都以“专为女性设计”、“关爱女性乳腺癌”这样的宣传语推广自己的专项乳腺癌产品,这些产品也不贵,几十元就能享有10万元以上的保障额度。实际上,专项乳腺癌保险是重疾险的一部分,只是有些保险公司将专项乳腺癌保险单独列出来,以达到“保费低、保额高”的产品推广效果。保险公司还针对卵巢癌、宫颈癌等妇科疾病也有专门的医疗保障,不过这些保险始终都未脱离重疾险的身影。从性价比及保险范围来看,不如直接购买一份重疾险,在同等保障额度情况下,保障的病种更多。

“据国家卫生部门统计,一个人一生中罹患重大疾病的概率是72.18%,我们做保险的,每年都会遇到不少乳腺癌、子宫癌等重大疾病的案例,所以购买保险是必不可少的!”泰康人寿东城收展处经理李睿告诉记者,目前泰康人寿推出一款“康逸人生”的保险,可保障12项重疾和10项轻疾,其中恶性肿瘤(包含所有癌症)排在第一位。

在保险行业,重大疾病保险是常见的险种之一。为了更加贴近大众需求,2006年,在中国保监会的指导下,保险行业协会和中国医师协会重新定义了重大疾病的保障范围,基本涵盖了普通大众的常见25种重大疾病,乳腺癌也包含在这个保障范围内。一些保险公司为了给客户带来更全面保障,在研发保险产品的时候也不同程度的扩大了保障范围。

春节前夕理财产品有望“回暖”

本报记者 李立红

新年伊始,与股市、P2P市场、众筹的热火朝天不同,理财产品市场显得很冷清。各家银行理财产品预期年化收益率全线下调,国有银行的产品平均预期年化收益率甚至跌入“四”时代。不过,春节即将到来,理财产品未来将有一波回暖,稳健型投资者应当把握此轮机会。

元旦以来,理财产品收益率节节下滑。银行理财专家认为,人民币理财产品收益率回落的主要原因是货币市场收益率下滑;另一方面,证监会的限制措施令也间接地对银行理财资金的投资收益有负面影响。

虽然理财市场近期势头渐弱,但随着春节的来临,理财产品依然具备购买机会。理财师认为,临近春节,金融机构面临着较大的储户提现压力,与往年一样,春节前流动性紧张的预期依然强烈,理财市场容易出现高收益产品,投资者应当把握住机会。

面对众多的理财产品,该如何选择?对此,理财师表示,目前股市热度不减的情况下,与之挂钩的结构性理财产品将会有不错的表现。

对于2015年理财市场整体走势,趋势下降已成为共识。由于经济市场内动力不足,央行可能会继续实施宽松的货币政策,在这样的情况下,银行理财产品的收益可能不会再像以前那样出现超高收益,即使出现,也可能只是阶段性的。根据监管机构的规定,今后银行理财产品出现季末和月末“冲时点”的情况可能会有所减少,建议投资者最好选择中长期的银行理财产品。

值得提醒的是,如果投资者想在年后使用资金,就需要看好起息时间,比如一款40天的银行理财产品,起息时间是5天之后,那么实际持有这款理财的天数就从40天延长到了45天。

有熟人介绍真的更靠谱吗?

年末买保险警惕“人情单”

本报记者 李立红

很多人最初接触到保险是通过“人情保单”,由熟人介绍或推荐购买。马上就要过春节了,亲朋聚会中,你也可能被推销上这样的保单。保险专家认为,“人情保单”其实存在诸多问题,那究竟是买还是不买这个人情呢?听听专家怎么说。

人们常喜欢说:“我在哪里认识个什么人,做什么事都得找个认识的人,不然不放心。”通常情况下,这样没错。不过保险专家吕女士认为,对于保险,熟人可能真的不会骗你,但是有一个问题,你不懂保险,所以他/她说的你听不懂,你更是没

有办法判断他/她是否真的懂。那你如何保障自己的权益呢?

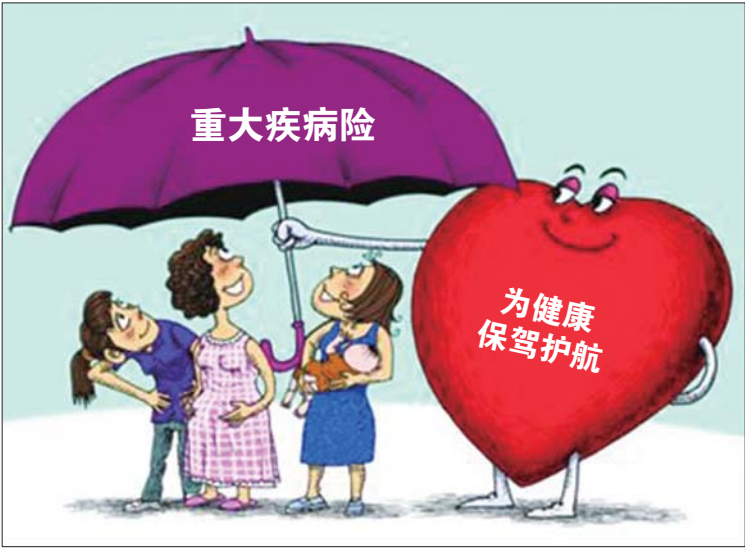
通常,如果买了有问题的商品,我们都会选择维权,但如果这个东西有人情在里面,则很可能自己咽下来认亏,谁让自己买了“人情单”呢!保险也是一样,而且保险的人情单还有一个特别之处在于,销售保单给你的熟人,他/她只负责销售,把这一款保险的复杂条款用白话文解释给你听,但是他/她不负责任理赔。所以如果出问题,很可能向你推销保单的朋友也无力为。

这个时候,如果你要想找保险公司打官司,可能你还得考虑,你这样做,你和朋友之间的友谊还能否继续,会不会连累到他。“朋友可能真的是很想推荐给你好产品,但是有时候,好心也可能办坏事。”吕女士说。

在东城上班的徐女士有一位好友是保险代理人,向她推荐了一款保险。这位代理人的联系方式上写着,“年存xx元,几年后可以取xx元,收益率相当于xx%。”其实,按这样的宣传可以被认为是误导。如果将这样的证据保留投诉到保监会,这位

代理人至少会得到一个处罚。保险跟银行存款不一样,银行存款取出来不会有损失,但是保险不同,取出来会有损失的,所以不能说“存”。

所以,吕女士建议市民,要留意身边的保险代理人,他/她是否跟你说过“存”。“如果是,不一定说明他/她在误导你,可能公司在培训的时候就跟他们说的是‘存’,但他/她自己不知道这样是误导,不可以这样说。但是你这个可以从侧面了解这个朋友,他懂不懂,懂的多不多,避免自己被二次误导。”吕女士建议。



80后“夹心层”如何保障全家人

本报记者 李立红

时光如梭,转瞬即逝,如今“80后”已经步入而立之年,上有老下有小身处“夹心层”,肩上的担子不轻。该怎么样为自己和亲人做好保障,解决后顾之忧呢?

◆为爱人:选择健康险

80后年轻人正在步入中年,对于给爱人的保障,应提前作出相应规划。新华保险公司东营分公司高级理财规划师张经理告诉记者,健康保险按照保险责任划分,可分为医疗保险、疾病保险、收入保障保险等。

疾病保险主要有重大疾病保险、防癌保险等,重大疾病保险投保者一旦确诊初次罹患合同约定的重大疾病,即获得现金给付。

收入保障保险是当被保险人由于疾病或意外致残,丧失劳动能力以致失去收入或减少收入时,由保险人在一定期限内分期给付保险金的一种健康保险。

“选择健康保险应结合自己的保险状况,量身定做适合的险种组合。”张经理说,如果自身没有任何保险保障,应优先选择住院医疗费用保险,解决基本的住院费用报销问题。已经拥有医疗保险的人,应建立足额的疾病保险,根据自己的收入状况,储备较充足的健康基金。

◆为父母:首选意外险

随着父母年龄的增长,老年人成为疾病高发群体,但目前市面上可供老年人选择的保险产品却少之又少,甚至老年人购买保险可能出现保费与保额“倒挂”现象。

张经理建议,首先为老年人应投保意外险,“因为老年人遭受意外伤害的概率要高于其他年龄段,所以,老年人应将意外伤害保险作为投保的首选品种。”意外伤害保险具有保费低、保障高特点,而且老年人在65岁之前购买意外伤害保险,保费不需多缴,保障一样不少。

据介绍,投保寿险越早越好。寿险产品的费率都是随着年龄的增大而提高,在这种情况下,老年人投保将可能出现保费“倒挂”现象,即投保人缴费期满后,所缴纳的总保费之和大于被保险人能够获得的各项保障及收益之和。此外,购买健康险应注意“保证续保”条款。老年人再次患病的可能性大,如果保险合同中有“保证续保”条款,保险公司就失去对被保险人进行核保的权利,这样,无论被保险人身患何种疾病,保险公司都不能增加保费,更不能拒保。

◆为子女:三类险保平安

儿童在成长过程中,可能出现某些不确定因素,包括意外、疾病、教育等。父母可以通过医保和商业保险的形式来规避未来不可预见的风险,用自己有限的金钱为孩子无限的未来服务,以满足孩子成长的需求。张经理介绍,少儿保险基本分三类,可满足孩子成长的不同需求。

少儿生存金保险针对孩子在各个特定成长阶段提供相应的资金支持,比如小学、初中、高中和大学几个时期的教育基金等,使孩子在每个阶段都有一笔专款专用的基金支持,减轻父母亲的经济负担。

对被保险少儿一旦发生意外事故导致死亡和伤残,少儿意外死亡及伤残保险将提供保障,一般附加在少儿生存金保险中,而单独设立险种。

少儿疾病医疗保险对被保险少儿因患疾病而产生的治疗、住院和手术等费用提供保障。“如果说少儿意外险关注的是孩子眼前的风险,那么少儿重大疾病保险则为孩子长远的健康保障。”张经理说,这类保险以附加险的形式出现。

张经理建议为孩子购买保险的顺序是:意外险、医疗险、少儿重大疾病保险。在这些保险都齐全的基础之上,再考虑购买教育金保险。