

跟我学理财

你说·我说

聚焦家庭未来风险缺口

教你科学配置保障型人身保险

主讲人:祁长利
CFA 特许金融分析师
某全国性商业银行私银部副总经理
15年财富管理经验
中国银行业协会“优秀私人银行理财经理”



上一期课程我们分享了一道公式,了解了一个家庭是否需要购买保险。面对未来的风险缺口,保障型人身保险的重要性不言而喻。那么,保障型保险该如何选择?投保多少合适?

基本概念

首先我们需要熟知跟保险相关的几个基本概念。

投保人:购买保单的人,投保人拥有保单,可以修改保单的部分条款。如果退保的话,保费退给投保人。

被保险人:被保险人是需要对冲风险的人,也就是我们给谁投保。平时提到的身故风险、疾病风险、健康告知、投保年龄都是就被保险人而言。

受益人:当被保险人发生保险责任事项时,保险公司赔付是付给受益人的。

举个例子,太太用自己的个人财产给先生投保了一份重疾险,太太要求发生保险赔付时,保险公司付给自己的女儿。太太作为投保人,她付保费,她可以决定保险赔付给谁。先生是被保险人,假如

先生发生保险责任事件,保险公司就产生一笔赔付。而女儿是受益人,当先生发生保险责任事件时,女儿可以申请并收取保险公司的赔付。

投保人、被保险人和受益人可以是同一人。比如太太用自己的个人财产给自己投保了重疾险,受益人未指定。假如确诊了重疾,那么原则上先支付给太太本人,如果太太不幸身故,且保险赔付尚未完成,这个时候保险赔付金就纳入遗产,按《继承法》来分配给继承人。

不同险种的投保建议

接下来教大家如何科学地选择保障型的人身保险,以及投保时应当注意哪些事项。保障型保险主要包括寿险、意外伤害险、重疾险、医疗险等。我们来认识一下每个险种,了解它的作用和投保建议。

寿险:以死亡为赔付条件。最适合给家里的主要劳动人口投保,也就是让其作为被保险人。寿险对冲的风险不是身故,保险不能降低身故的风险,寿险对冲的风险是主要劳动人口身故造成的家庭收入的减少。

寿险的保额建议不少于被保险人3年的年收入。选择相对比较简单,主要看两点,第一是同样保险期限选杠杆最大的。杠杆=保额/总保费,也就是每1元保费可以获得多少元的保额(身故时的赔付额)。交同样的保费,得到的保额最高的那个保险产品就是杠杆最大的。第二是免责条款越少越好。免责条款就是当特定情况下身故,保险公司可以不赔付。

寿险分为定期寿和终身寿。终身寿主要用于财富定向传承,

由于终身寿是必然会赔付的,所以保费相对高,杠杆相对低;定期寿的保障功能更明确,比如一年期定期寿,保险期间发生赔付的概率并不高,所以保费相对低,杠杆相对高。对于寻求保障的家庭来说,可以投保一年期的定期寿,每年续保至退休,这个方案的成本比较低。

意外伤害险:以意外导致的伤残和死亡为赔付条件。同样最适合给家里的主要劳动人口投保。该险种对冲的风险是主要劳动人口由于意外伤残造成的家庭收入减少和额外支出。

意外伤害险一般都是定期险种,一年期是最常见的。保额建议同样是不少于被保险人3年的年收入。

那么,意外险和寿险是不是有些重复呢?身故赔付的部分是有重复的,但意外险所对冲的核心风险是意外伤残,这类事件对家庭影响较大,不仅会造成家庭收入的减少,还会额外增加家庭持续的护理、就医费用。这个风险是其他险种无法对冲的。同样,寿险的保险责任是身故,并不限于意外身故还是自然身故。所以意外伤害险也不能完全替代寿险。

选择意外伤害险要看杠杆和免责条款。意外伤害险往往包括意外/全残保额、伤残保额和意外医疗保额三种。在身故和全残的情况下,意外伤害险才赔付全部保额;伤残的情况下,需要确定伤残等级,不同的伤残等级获得不同比例的保额赔付。

意外医疗险的保额比较低,而且需要凭医院的医疗发票报销。所以建议主要关注意外/全残保额,并用它来计算杠杆。

需要注意的是,意外伤害险是个比较容易产生赔付纠纷的险种,因为意外和伤害这两项都离不开人工判断,难免出现投保人和保险公司的分歧。所以意外伤害险的保额可以比寿险的保额低一些。

此外,意外伤害险的免责条款还是比较多的,大部分意外伤害险是对医疗事故、极限运动、暴乱和军事活动造成的伤害免责的,并对从事特定职业的被保险人免责。我们要在投保前认真阅读,免得投了也白投。



不轻信“退旧保新”宣传

A.如何看待“退旧保新”?

寿险产品交费期限长,保障时间也长,因此在购买后,有可能遇到个别保险销售人员,为了达成业绩,片面夸大宣传其他保险产品,隐瞒解除已有保险合同会有退保损失的问题,误导消费者退保已有保单,购买新的保单。

建议保险消费者提高警惕,不轻信“退旧保新”宣传,不清楚时可通过保险公司客服热线等渠道进行咨询;另一方面,应详细了解“新”“旧”保险产品的相关信息和差异,理性选择

符合自身实际需求的人身保险产品。

B.理赔时,需要注意哪些内容?

保险事故发生后,首先要及时报案。通过电话、书面、传真等形式通知保险公司或者保险代理人,及时得到专业指导,避免非定点医院治疗不能赔付的纠纷,避免日后再次出险地收集理赔资料的麻烦。

其次,注意收集、保留理赔资料。一般情况下,医疗费用类、津贴类的险种,要凭发票赔付,因此要保留好就诊记录,在就诊时向医疗机构索取医疗费

发票。如果在第三方有过报销或赔付,需要保留发票的复印件及第三方出具的医疗费用分割单等。交通事故出险的,要注意保留好交通事故责任认定书。

C.如何维护自己的权益?

一般保险公司均设立24小时客户服务热线,建议消费者先根据保单上记载的保险公司服务热线进行询问和投诉。依据合同约定,因为履行合同发生争议的,双方协商,如协商不成,可以通过仲裁或者诉讼的方式。

浙江省保险行业协会供稿

图说

最新报告显示:

我国人均拥有7.6个银行账户

日前,中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行发布《2019年中国普惠金融发展报告》,展示了我国普惠金融发展的最新数据成果。

《报告》通过数据呈现了我国普惠金融发展取得的成效。当前,民众能够更广泛地享有金融服务,账户和银行卡的普及、信息技术的运用和移动互联网的运用,使得金融服务的便利性不断提升。

目前,我国人均拥有的银行账户数和持卡量均处于发展中国家领先水平。截至2019年6月末,我国人均拥有7.6个银行账户、持有5.7张银行卡,较2014年末分别提高60%和50%;每10万人拥有ATM机79台,显著高于亚太地区平均水平的63台;每10万人拥有POS机2356台,较2014年末实现翻倍。

另外,全国使用电子支付的成年人比例达82.39%,其中非银行支付机构网络支付业务及银行业机构移动支付业务发展最为迅速;2019年上半年,银行业金融机构移动支付434.24亿笔,金额166.08万亿元,呈现持续增长态势。



来源:中国银行保险监督管理委员会网站 制图:吴晓静

贷款利率“换锚”进展如何 标债资产认定影响怎样

——人民银行相关部门负责人回应热点问题

据新华社 贷款利率“换锚”近两个月,目前进展如何?刚公开征求意见的标准债权资产认定规则,将带来哪些影响?已开展3年多的互联网金融风险专项整治,会否如期结束?对于这些热点问题,人民银行相关部门负责人日前一一进行了回应。

未来贷款基准利率将逐渐淡出

8月17日,人民银行宣布改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制,并要求各行在新发放的贷款中主要参考LPR定价,加紧推动LPR运用。

人民银行货币政策司司长孙国峰在日前召开的三季度金融数据发布会上表示,近两个月来,新发放贷款使用LPR定价的占比不断提高,进展超出预期。9月末,银行新发放贷款运用占比达到56%,其中大银行占比更高。

为尽快推动LPR运用,监管部门曾对大行提出“三五八”的要求,即在今年三季度末、今年年底、明年一季度末这三个时间节点,新增贷款以LPR作为定价基准的比例分别不少于30%、50%、80%。

8月和9月,一年期LPR报价已连续两次下调。孙国峰表示,LPR下降和市场预期大体一致。LPR下降主要原因是报价机构加点幅度收窄,这主要得益于全面降准和定向降准,有利于降低银行风险成本和溢价。

贷款利率下行。

孙国峰透露,央行正在研究存量贷款定价基准的转换。随着新增贷款运用LPR比例的提高,存量贷款转换的推进,未来贷款基准利率逐渐淡出是一个水到渠成的过程。

明确标债资产认定利于接续产品替换

日前央行联合多部门拟明确标准化债权类资产认定规则,并公开征求意见。人民银行金融市场司司长邹澜在当日的发布会上表示,认定规则是资管新规的配套文件,具体规则仍沿袭资管新规中的规定,都在市场预期之内,对市场的影响比较有限。

数据显示,三季度末,表外融资仍然呈下降态势,委托贷款减少6454亿元,信托贷款减少1078亿元,未贴现的银行承兑汇票减少5224亿元。不过,这三项合计比

去年同期少减1.03万亿元。

对于原有产品的接续问题,邹澜表示,相关金融机构从资管新规一出来就有所准备,标准化债权资产认定规则的最终落地,有利于标准化产品的发行,市场也为不同产品的替换保留了更加包容和开放的空间。

此外,按资管新规的要求,票据应属于非标产品,但为了更加平稳地过渡,金融机构正在尝试推出标准化票据。邹澜表示,目前标准化票据仍在不断完善,如果顺利推出,这也可以成为接续非标产品的好选择。

明年互联网金融整治工作将基本结束

人民银行当日还对2016年启动的互联网金融风险专项整治工作进展作出了回应。“网贷领域自去年以来取得了较大进展,借贷余

额、人数、机构数量都出现大幅度下降。”邹澜表示,其他领域目前已经基本进入收尾工作,更多的是需要防止死灰复燃并建立长效机制。

邹澜介绍,P2P备案制迟迟没有落地,和不少网贷机构存在的问题有关。根据此前的“三查”工作来看,多数P2P机构没有采取信息中介的形式,更多还是在做信用中介。“相信到明年相关整治工作将会基本结束,后期构建长效机制、化解风险等工作还需要较长时间。”

国家统计局15日发布数据显示,9月份CPI(全国居民消费价格指数)同比上涨3%,PPI(全国工业生产者出厂价格指数)同比下降1.2%。针对市场关切,孙国峰表示,当前中国并不存在持续通胀或通缩基础,但要防止通胀预期扩散,也需要关注预期的变化。“从货币政策的角度来看,CPI、核心CPI、PPI等指标都是关注重点。”

还在用“123456”当支付密码?

当心被人轻易盗刷

本报讯 通讯员何文斌、鲍盛旭、尹刚妹报道 手机不慎遗失已经够倒霉了,支付密码又是“123456”,被拾到手机者轻易盗刷资金。近日,台州市公安局椒江分局章安派出所成功破获一起微信支付盗刷案件。

陈先生在工地干活时不小心将手机遗失,因早有换手机的打算,他没有过多纠结,当天下午就重新买了手机,补办了一张电话卡。

可当他重新登录微信后,却发现微信里的零钱包余额变成了“0”,连绑定的银行卡也被刷走了不少钱。陈先生当即报了警。

话费充值300元,扫码转账612元,超市消费748元……接到报警后,民警展开了调查,并从第一笔盗刷充值话费的号码入手,迅速锁定了犯罪嫌疑人黄某。

原来,黄某无意中在路边捡

到了这部手机,发现手机并未设置屏锁,就直接打开了微信。“我开始只是想试试,没想到微信支付密码竟然真的是123456。”当第一笔话费充值成功后,黄某便一发不可收拾。

目前,警方已将被盗刷的陈先生在手机丢失后,并连同手机一起返还给了失主,黄某也被警方依法予以行政拘留的处罚。

警方提醒广大市民,使用支付宝、微信等第三方支付软件一定要提高安全防范意识,以免遭遇手机上的“盗窃”。手机屏锁和支付密码要避免设置极易破解的密码;支付宝、微信等第三方支付账户及绑定银行卡内不要存储数额过大的资金;一旦发生盗刷,应立即联系平台争取申请冻结或挂失,同时立刻报警,为警方尽快破获案件和追赃挽损,提供有力的时间和线索。

新版人民币这样辨真伪



为了增强市民对新版人民币的了解,提升防伪、反假以及自我保护意识。近日,松阳县公安局经济犯罪侦查大队民警深入辖区街道商铺等场所开展新版人民币知识和防范假币犯罪宣传教育活动。

活动中,民警向市民讲解了2019版第五套人民币主要防伪

特征,新旧版人民币差异。还围绕如何识别假币、犯罪嫌疑人使用假币的手段以及假币犯罪的危害等方面开展宣传,同时鼓励群众将手中的假币及时上缴到公安机关,动员广大市民积极举报案件线索共同打击和防范经济犯罪。

通讯员胡昌清 摄