



行业关注

城乡居民基本医疗保险年年“涨价”
不如买商业保险？

■朱旭

近年来,随着经济社会的快速发展,特别是在新冠肺炎疫情的影响下,消费者的风险保障意识和保险消费需求日益提升,市民买保险的热情“只增不减”。而近日,多地城乡居民医保缴费都有所上升,以嘉兴为例,2021年度参保人缴纳费用增至610元/年,比去年提高了50元。

对此,不少市民不禁发出疑问:医保缴费为何年年涨价?既然如此,还不如购买商业保险。但事实果真如此吗?作为居民家庭重要的金融资产配置,我们又该如何从“经济”的角度去正确认识和购买商业保险呢?

疫情激发消费者保险需求
重疾险最受重视

费用年年上涨的城乡居民医保,待遇有没有提高呢?

据了解,这几年,各地城乡居民医保的政策持续在完善,且待遇提高幅度是很大的。例如,嘉兴实施门诊慢性病政策,高血压、糖尿病等12种慢性病纳入了保障范围,基层报销比例从50%提高到60%,门诊医药费封顶线从1500元提高到1800元(且不影响普通门诊基金支付800元),基本保障了老年人一年的慢性病费用支出。

嘉兴还出台了新政,今年起乙类药品和服务项目个人先行承担部分从原先自费20%降低为自负5%(住院还可纳入大病保险报销),比如酚麻美敏片(治感冒药),医保支付价13.48元,若在基层卫生院配药,原需要先自费2.7元,再报销5.4元;调整后先自费0.7元,再报销6.4元,报销率提高了近20%。

据介绍,城乡居民医保实行个人缴费和政府补贴相结合,是国家建立的基本医疗保险制度,本质上是一种保险,不是福利,需要个人履行缴费义务。2021年度,全市城乡居民基本医疗保险和长期护理保险筹资标准共为1710元/人/年,其中个人缴费610元/人/年,各级财政补贴1100元/人/年。从缴费比例上看,个人缴费仅占三分之一,财政补贴一直维持在三分之二。

嘉兴市医保局相关负责人介绍,商业保险大多都设置既往症条款,也就是生病的不能保,隐瞒病史的话可能会被拒赔,但城乡居民医保生了病也可以保,报销比例不变。

那么有社保就够了吗?答

案当然是否定的,从很多案例都可以得出这样的结论,有社保因病致贫的家庭比比皆是,在中国首届健康保险峰会上,中国保险行业协会会长朱进元就曾经说过:“现在的基本医疗保险是不能解决所有问题的,而商业大病保险才是一个家庭的支柱!”

社会保障就像金字塔的底部。它只是保险的基础,而商业保险可以使保障体系更加稳固。因此,对于已经购买了社会保障的人来说,商业保险是最有效的补充。就像,社会保障是为了支持底层,使我们能够维持基本生活,而商业保险则是为了让你过上比别人更幸福、更安全的生活。社保+商业保险“两条腿走路”是比较安全的选择。

为家庭配置保险
要做好“功课”量力而行

很多人买商业保险,为了增加投资收益,直接就先买理财型的、分红型的,然而对于一般家庭,这种方式并不适用。你想想,你一旦出现意外、罹患疾病,失去经济来源还要花费高额医疗费用的时候,谁来付这些救不了急的保险费用?

因此,保险发挥更重要的作用应该是作为社保的有力补充,以现有的经济能力来支付保费,保障个人和家庭在风险来临时有更大的承受能力。因此购买保险的首要应该是保障,并不是赚钱。

很多人认为,对于商业保险,不是不想买,而是市面上保险产品太多了,害怕被骗才停止购买商业保险。很多人由于事先不清楚索赔的程序和条件,也没有仔细阅读和填写个人健康信息,最后索赔被拒绝的时候,只能是“哑巴吃黄连,有苦说不出”。

事实上,在购买保险的路上,经常会有人“进坑”。那么我们该如何提升自己的辨别能力呢?

建议消费者能够自学一些保险知识,掌握基本的保险常识,市面上有许多科普类的保险书籍,或是一些公开的保险课程,都是我们学习保险知识的好渠道。另外,也可以找一个优秀的保险代理人,与他保持充分的沟通。作为专业人士,他们往往能够更好地解读保险条款的内容,从客户的角度分析和推荐产品,提前将产品的各种关键信息和风险点告知客户,而不是盲目地“推销”。

你是在“忙着”理财
还是“盲着”理财

“折腾来折腾去,其实根本没赚到钱。”相信很多开始理财的朋友也有着相同的心声。在市场震荡或者经济低迷的时候,不赚反亏是再正常不过的事情,这时候到底是每天搜各种理财平台,找各种收益高的投资产品,拿着钱到处找出路,还是要摆正心态,淡定投资。你是在“忙着”理财,还是“盲着”理财?

小号:适合别人的,未必适合自己。我炒过股票,结果亏了,又开始学习别人的理财经验,知道了12存单、60存单、基金定投,还有P2P网贷,于是开始照搬别人的理财方法。折腾了半天,挣出来的利息连一顿中饭都不够。

如意人:别人的经验再好,也未必适合您。因为每个人的收入、支出、理财目标、知识结构、风险承受能力等都跟您有差异,在投资理财中,如果只是简单的Ctrl+C、Ctrl+V,最后的结局可能也是不得已的放弃。不过存钱还是要继续的,只不过像12存单、60存单这类需要极度耐心和恒心才能见效的方法,还要因人而异才行。

回家过年:有钱有胆,但也许“生不逢时”。我入市时,正是股市从6000多点跌到3000多点的时候,整个股市行情很惨淡。但第一次买的股票居然还涨了5个涨停板,之后进进出出,不仅赚到的钱还给了股市,还出现了1万多元的亏损,悔不当初。

飞过的云:纵使您再有闲钱、有时间、有知识储备,也不敢保证在任何市场环境中都能赚钱。不仅“股市有风险,投资需谨慎”,眼下有些粉丝咨询原油期货、现货投资、外汇投资,也劝您三思而行。

西北风:任何风险投资,都要基于自己对所要投资的产品有深入的了解与认知,一定要避免跟风。

财富通:理财其实也不用那么累,有些人就是这样,每天睁开眼就想着去哪儿投资赚钱,各种折腾资金,今天把钱放余额宝,明天就挪到收益更高的财富通……一通折腾后,真的赚到钱了吗?

主持人:许瑞英

过年您怎么回家？

春运多地机票价格远低于火车票

春运首日1月28日火车票已开售,多地机票价格远低于火车票。例如,上海到深圳机票在1月28日前后最低为250元,比高铁二等座601元便宜了351元。杭州到广州、昆明到南京、北京到杭州、南京到广州等机票价格比火车票低。交通方式多元化、错峰回家和注重安全成为今年春运显著特征。

另外,去年春节很多武汉人没能好好过年,所以今年回家显得特别积极。目的地是武汉的车票在热门线路中排名第一。

2020年12月30日,2021年春运火车票开售。从1月28日开始到3月8日,40天的春运时间里,如何在做好疫情防控前提下,提高服务保障能力,做到安全、有序、便捷出行?

路网更“密”

2021年春运,中国铁路网编织更“密”。

合杭、合安、银西、郑太、京沈、连镇、盐通、潍莱高铁和京雄城际,以及沪苏通、福平、大临、格库铁路等一批铁路新线,将迎来它们第一个春运,让人们出行更加便捷。

路网不断延伸,高铁成网优势更加明显。中国国家铁路集团有限公司运输部有关负责人表示,新线的投产运营,有效提升了京津冀、长三角、陕甘宁、晋东南、海峡西岸地区和进出关通道运输能力。

路通了,回家的脚步更快了。如银川至西安高速铁路的正式开通运营,让银川至西安铁路运行时间由原来的14个小时左右大幅缩短至3小时左右,宁夏首次加入全国高铁网。

今年春运,更多的动车组将投入运营。时速160公里至350公里复兴号各系列动车组全面投用,全国铁路动车组保有量将达到3800标准组,动车组发送旅客占旅客发送总量比例将达到65%以上。

上。

购退票更“简”

一张票根,是接触春运的第一道“窗口”。

随着2021年春运火车票开始发售,购、退票都将更加简单、便捷。2020年12月30日,铁路部门将延长铁路12306网站售票服务时间,从每日的6时至23时30分,提前到每日5时至23时30分;同步12306网站和线下窗口改签规则,线上也可改签乘车当日24时前其他列车车票。

退票方面,线上退票业务办理时间优化至全天候24小时,同时退票截止时间由开车前25分钟调整至乘车站开车前;对现金购票和已取报销凭证的旅客,可先在12306网站办理退票手续,180天内到全国铁路任一车站领取退票款项;车站自助售票设备新增退票功能,满足使用电子支

付方式且未换取纸质报销凭证旅客的退票需求,提供24小时全天候服务。

不会网购怎么办?如何解决老年人的购票问题?铁路部门将坚持开展窗口人工售票、自助机购票人工服务引导,所有人工窗口全部支持现金购票,保障老年人群购票服务。12306系统自动识别60岁以上老年旅客并优先安排下铺。

服务更“优”

去年12月24日起,铁路部门开始在京沪高铁、成渝高铁的部分车次试点“静音车厢”服务,让您旅行途中可以安静休息不被打扰。

据铁路部门介绍,旅客通过铁路12306网站、手机APP、自动售票机等渠道购买京沪高铁、成渝高铁指定车次车票时,如需提供“静音车厢”服务,可根据系统提示自愿选择购买“静音车厢”车票。

需要注意的是,旅客乘坐“静

银保监会警示过度借贷消费营销行为：

“借贷追星”现象蔓延
利用“土味”“奇葩”广告吸引流量

■王安

银保监会近日发布关于警惕网络平台诱导过度借贷的风险提示称,一些网络平台为获取海量客户,通过各类网络消费场景,过度营销贷款或类信用卡透支等金融产品,诱导过度消费。对此,银保监会消费者权益保护局发布2020年第六期风险提示提醒广大消费者:要树立理性消费观,合理使用借贷产品,选择正规机构、正规渠道获取金融服务,警惕过度借贷营销背后隐藏的风险或陷阱。

一些机构在各种消费场景中过度宣扬借贷消费、超前享受观念。这种对贷款产品过度营销、过度包

装的行为容易诱导无节制消费,尤其易对金融知识薄弱人群、没有稳定收入来源的青少年等产生误导。有的未成年人、青少年在网络平台借钱后,给明星打榜、集资、包场、送“粉丝应援礼”,“借贷追星”现象蔓延。盲目借贷、盲目消费终会侵害金融消费者自身权益。

还有一些网络平台的网贷营销罔顾消费者利益,利用“土味”“奇葩”广告吸引流量,套取客户信息。在营销或借贷过程中,通过广告页面过度收集并滥用客户信息,甚至在消费者不知情的情况下,将客户信息在平台方、贷款机构、出资方等之间流转,侵害了消费者信息安全。



存量房贷利率即将接轨LPR

杭州房贷族压力略减

■洪国标

新年伊始,对于已完成房贷利率“换锚”的借款人,存量房贷利率挂钩LPR终于要生效了。如果LPR重新定价日选择了1月1日,那么从1月份开始,房贷每个月的月供额可以少支出一些了。

接轨LPR后,房贷族压力减轻

随着2020年12月21日新一期贷款市场报价利率(LPR)的出

炉,去年以来LPR变动曲线已完全展示在 market 面前。据中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布,2020年12月21日贷款市场报价利率(LPR)为:1年期LPR为3.85%,5年期以上LPR为4.65%。至此,两个期限品种的报价已连续8个月保持不变。总体看来,去年以来1年期LPR报价两次下调累计30个基点,5年期以上LPR报价两次下调累计15个基点。

LPR报价的变动不仅牵动着市场的视线,更关系着“房贷族”的钱袋子。以鲍女士为例,2018年她买了一套房子,当时房贷利率为4.9%基准利率上浮15%,也就是5.635%。在存量房贷利率“二选一”时,她选择了LPR,重新定价日在1月1日。根据2019年12月的5年期以上LPR(4.8%),得到加点为83.5个基点。根据最新“LPR+加点”的算法,接下来一年的房贷利率变更为

5.485%。

按照贷款300万元,等额本息,20年期限来算,房贷利率从5.635%降到5.485%,月供额将从20866元减少到20611元,每个月少还255元,一年就省下了3060元,还款压力轻了一点点。

从长期看,LPR下行或成趋势

需要注意,并不是所有人房贷转LPR都会在1月生效。因为在进行LPR转换时,重新定价日有两

多地出台落户新政策
释放了什么信号？

■马晓澄、丁乐

去年以来,有天津、重庆、南昌、杭州、苏州、青岛等十多个大中城市放开落户限制。

去年12月,广州、无锡、青岛、福州、苏州等至少5个城市发布落户新政策,降低落户门槛。其中,最引人注目的是两个省会城市,福州推出落户“零门槛”;广州正在征求公众意见的“差别化入户”被称为最宽松一线城市落户政策:只需满足大专或技校学历、社保满一年、年龄在28周岁及以下即可在7个行政区落户。

此前降低落户门槛多集中在二三线城市,此次省会城市甚至一线城市也加入其中,释放出什么信号?

大专技校学历可落户广州
“零门槛”落户福州

去年12月25日,广州市人力资源和社会保障局发布最新通知,毕业院校为“双一流”建设高校的全日制本科及以上学历的青年人

才在引进单位参加社会保险即可入沪。此前,这一类青年人才入沪需连续缴纳社保满6个月。

去年12月16日,该局公布了《广州市差别化入户外迁人管理办法》公开征求意见稿,根据办法,广州落户门槛或大幅降低:只需满足大专或技校学历,社保满一年,年龄28周岁及以下,就能在广州7个非中心城区的行政区落户。

另一个省会城市福州,直接推出了落户“零门槛”。去年12月11日,福州市人民政府办公厅印发《关于进一步降低落户条件壮大人口规模的若干措施》,提出全面放开落户限制,实现落户“零门槛”:不设学历、年龄、就业创业限制,外省市人员均可申请落户,同时降低集体户设立条件。

此外,无锡去年12月8日实施《无锡市户籍准入登记规定》,全面取消了高校和职业院校毕业生、留学归国人员、技术工人等群体的落户限制。

去年12月14日,青岛《关于进一步深化户籍制度改革的意见

(征求意见稿)》提到,继续放宽中心城区落户政策,主要涉及学历人才、技术技能人才、国内普通高校专科及以上学历层次的在校大学生等人群。

去年以来,有天津、重庆、南昌、杭州、苏州、青岛等十多个大中城市放开落户限制。去年9月,上海松绑落户政策,放宽了高校应届毕业生生的落户范围和难度。去年下半年以来,知名电商主播李佳琦、演员和歌手杨超越先后被上海作为特殊人才引进落户,更是引发社会广泛关注。

抢的是人才红利
拼的是城市竞争力

专家认为,从各个城市公布的落户政策可以看出,一线城市对年龄和学历还有一定的门槛,更注重吸引高学历人才,二三线城市在竞争中逐步由抢人才发展到抢人口。

针对广州的落户政策调整,华南师范大学人力资源研究中心主任湛新民认为,广州人口调整与城

市经济结构和产业需求结构相关。一方面,广州一二三产业齐备,既需要高端人才,也需要技能人才;另一方面,广州的产业结构逐渐向高新技术产业、先进制造业、生产性服务业转型、优化、升级,这同样需要人才支撑。

“特别是在许多外围郊区,对产业结构转型的人才需求更为强烈。而此前通过积分入户等方式增加户籍人口,速度太慢,赶不上形势发展需要。”湛新民说。

专家分析,从全国范围来看,新一轮城市抢人背后折射出中国城市经济正面临前所未有的变化。一方面经济转型迫在眉睫,相关产业及其人才资源重要性凸显。另一方面老龄化趋势加剧、生育率下降,适龄劳动力人口难以满足城市需要。在此背景下,更多人才和年轻劳动力就意味着城市发展有更多动力。

“过去,城市接纳外来人才落户时考虑更多的是成本以及当地的人口承载能力,而现在不少城市

个选择,每年的贷款发放日或者每年1月1日。

LPR未来走势如何,多数业内人士认为,利率下行是长期的大趋势。“从中短期看,我国银行贷款利率处于下行趋势。将存量浮动利率房贷转成以LPR作为定价基准,有助于减轻借款人房贷支出。”招联金融首席研究员董希淼认为,即便出现了利率大幅上升情况,购房者可通过提前还款来规避利率风险。

需警惕恶性竞争
抢人更需注重留人

受访专家认为,城市抢人中需要警惕各地千篇一律“抄作业”式引才,不断降低门槛、滥用政策带来恶性竞争,还需要警惕一些城市只顾着抢人而忽视留人。

在湛新民看来,在观察一个城市的人口时,应该同时观察其人口数量、人口质量、人口结构和人口趋势四个方面。在降低落户门槛,提高人口数量的同时,后续各个城市会更注重后面几个人口变量的提升。

此外,城市还需提升产业能力,实现事业留人。专家认为,每个城市需要有自己的特色和差别化的安排,结合当地的产业基础和优势所在吸引人才。从长期看,需要让人才来了后发挥更大价值,实现事业留人、感情留人、待遇留人,使人才和城市得到双提升。