

# 如何买保

要先考虑保障再看收益

本报记者 李娜

今年1月份,为了应对"龙宝宝"扎堆出生,烟台山医院将原来半层的呼吸 科病房改为产科病房。烟台山在正月开始的第一个周就有80多个孩子出生。为 了生个"龙宝宝",准爸妈们早早就做了准备

孩子出生后,如何给孩子选 择一份合适的保险,是准爸妈的 又一课题,

记者走访多家保险公司后 得知,大多数保险公司推出的产 品是在宝宝出生后30天才能购买 的,险种主要有意外险、住院医 疗险、重大疾病险、教育金储备 险等。险种不同,投保的资金和 周期也不同,在给孩子买保险的 时候,家长要考虑清楚家庭的资 金流动情况

"不是所有保险都适合零岁 孩子。"泰康人寿保险股份有限公 司烟台中心支公司副总经理刘恩 中说,给孩子买保险时要特别考虑

保障问题,首先考虑意外险、住院 医疗险、疾病险等,然后再根据家 库经济情况. 选择理财型的教育金 储备险。投保顺序一般是意外、医 疗、重疾、教育金、养老金。

给孩子买保险就是买保障, 需要考虑的方面很多。家长在选 择保险时,最好能按照宝宝生长 发育的阶段来选择险种。少儿险 比成人险便宜很多,家长在投保 时应注意不要出现重复。"如果 有资金,大人先给自己买好保 险,重复给孩子买保险没有太多 的意义,大人给自己买保险实际 上才能给孩子更大的保障。"

孩子重病,对一个普通家庭

来说将是不能承受之重。一位保 险业内人士介绍,随着住院、手 术等医疗费用越来越高,一旦孩 子患上重病,家庭的压力会变得 非常大。可以考虑给孩子投保重 疾险,以备不时之需。

泰康人寿烟台中心支公司的 部门经理张洪芳,以一款叫做"财 富人生C"的产品做了介绍,这款每 年返现金的理财保险,同时具有保 费豁免功能,也就是说,在投保人 因意外身故或高残,可以豁免以后 所有未交保费

保险和其他理财不同,给宝 宝买保险,首先还是要考虑保 障,其次才是收益。所以在给孩



子投保时,可以考虑健康保障和 教育金规划相结合。给宝宝买保 险,尽量购买带有保费豁免条款 的教育金保险产品。这样即使在

缴费期间家长发生意外或者罹 患重疾而失去缴纳保费能力,保 险合同依然有效,孩子上学所需 的花费仍能得到保障。

●财富攻略

## 理财不妨试试"12存单法"



有报告显示,当代大学生 大多有理财条件和意愿,但对 理财缺乏认知,没有理财途

### 现状:大学生资金来源稳 定,是银行潜在理财客户

数据:64%的大学生每月 都有结余,22%的大学生每月 可支配金额有700-1200元。供 给约55%来自家庭,另45%来自 奖学金和自己打工。

分析:小孙是郑州大学大 的学生,他每月有1000元 的生活费,除去日常消费,每 月还有100-200元结余。如果 以郑州大学本科生、研究生 共计近6万人为例,那么有 38400人每月有结余,按每月 结余200元计算,就是768万 元的理财资金

## 剖析:理财渠道单-

数据:有结余时,有约45% 的大学生选择银行储蓄,约 40%的人愿意现金存储,仅有 近15%的同学会把结余资金用 于证券投资、保险、购买银行 理财产品等,而这其中愿意做 小本买卖的占近一半。

分析:虽然报告中认为大 学生是潜在理财客户,但大多 数学生的理财渠道十分单一 大二学生张雷,课余时间在校 园里做起了推销,主要卖袜 子、文具等小商品,"小本生意,投入少,利润高"。那段推 销的日子颇令他自豪。"一支 笔,进4毛,卖1元。袜子论斤批 发,50元钱能买100双,卖的时 候一双至少2元,利润更大。

### 误区:很多大学生认为合 理规划开支就是理财

数据:58%的大学生对于 理财的认知程度仅止步于合 理规划自己的开支。

分析: 今年大四的网友 "阿锐"认为理财就是合理规

划支出,"用有限的钱做最有 意义的安排,并不一定非要升 值。"她表示,每个月都会把用 于吃饭、买衣服、通讯等的消 费做个预算。

但在专家看来,大学生的 理财认知程度仅止步于合理 规划自己的开支是不够的,这 也从侧面反映出,大学生普遍 对理财的理解不够全面。专家 表示,大学生还是缺乏理财知 识,他们认为钱就是用来消费 的,其实理财是对人生的一个 整体规划,它可以使你每个阶 段的财物宽松充裕,并帮助你 实现每个阶段性目标,最终达 到对财物的自由支配。

## 问题:有理财愿望,没理财

数据:调查结果显示54% 的学生有理财的诉求,但接近 46%的学生表示没有理财的渠

分析:大四学生沛沛非常 想理财,但没信心,"主要是了 解太少"。调查报告指出,出现 这一现状,学校和社会有部分

学校除了经济管理类的 大学生由于专业因素对理财 知识有所接触外,其他专业的 学生较少有机会了解投资行 业。另外是社会方面,主要是 银行等金融部门忽视了对大 学生进行理财知识的宣传,甚

至将大学生拒之门外。

建议:让学校增设财务管 理和投资理财的公共课程,银 行等金融机构也可利用大学 生在校期间为他们举办金融 知识讲座,培养大学生的理财 意识,促使他们养成良好的理 财习惯

## 专家支招:不妨试试"12存

什么是"12存单法"?即每 月将必需的花销留下,其余存 作1张一年期的存单,12个月就 有12张存单。一年后每个月都 有1张存单到期,既保证固定 利率,又可满足日常灵活开

目前活期存款利率只有 0.5%,而一年定期存款利率则 能达到3.5%,大学生可把每月 的结余做一个一年定期存单, 如存单到期不用可继续滚存。

这样不但可以享受比活 期高的利率,利用复利,经过 -段时间财富还会有较大积 累,利用这种方式还可及时调 整投资方向

同时,针对部分大学生有 理财知识,苦于没有理财途 径,理财专家认为,可以让银 行进校园普及理财知识。对于 每月有结余的那64%的大学 生,可做零存整取或做基金定 投。"这两种理财的起点低、风 险低,很适合大学生。

## ○保险赢家

## 张保单保全家,每天仅需45元

案例分析:王先生和妻 子都在事业单位工作,两人每 月都有约四千固定工资,并且 育有6个月大的儿子,王先生 夫妇考虑到仅仅依靠社保不 能解决全部的保障问题,想通 过选择一款合适的商业保险 为自己的家庭保障做一个补 充,同时为儿子的储备教育、 医疗等保障。

投保建议:烟台泰康人 寿的理财规划师贾培波经理 通过分析认为,对王先生一 家的财务状况和理财需求可 以购买一款"一张保单保全 家"。每天仅需支出45元,每 年16513元就能满足王先生 夫妇的需要。该计划保障王 先生夫妻二人每人拥有10万 元的重疾养老,10万元意外 伤害,1万元意外医疗和住院 津贴、投保人豁免(交费期 内,若王先生身故,其妻子和 孩子的长期保费由保险公司 承担,合同继续有效,为保险 上保险)等权益。针对孩子的 也有儿童教育险3万元,10万 元意外伤害,1万元意外医 疗,1万元住院医疗,投保人 豁免。

如果在投保一年以后夫 妻二人因患诸如恶性肿瘤、 心肌梗塞、脑部良性肿瘤等 32种大病种的一种或多种, 确诊后给付给每人10万元和 分红。一家三口任意一人在 保单生效24小时以后因意外 伤害造成的门诊、住院等医 疗费用,社保统筹范围之内 100元以上的100%报销,最高 可以报至1万元。如果因意外 住院,夫妻二人每人每天补 贴100元。保单生效30日后, 重大疾病住院每人每天补贴 220元,手术补贴最高补贴 7000元/年(1056种手术),诸如 肝脏、肺脏、肾脏、骨髓等器 官移植每年最高12万元。到 65周岁时,夫妻二人还能每 人一次性领取9万元和分红。 孩子成长至15-17岁每年固 定领取高中教育金3000元,18 -21岁每年固定领取大学教 育金12000元,25岁领取创业 金30000元。终身享受分红,30 岁红利约7万元,40岁约10万 元,60岁约20万元等。



代理人资格证号: 20030337060200003742

人物简介:贾培波 泰康人寿理财规划师; 2003年加盟泰康,至今保持了 连续109个月连续精英会员; 2005年设计的《一张保单保全 家》建议书获分公司第一名.总 公司第三名;2007-2011年参加 世界华人寿险大会及IDA年会 获铜龙奖:2010年被烟台保险 行业协会评为最佳服务明星。

## 3.15

## 金融维权曝光台

3·15即将来临,我 们将帮助您解决在银 行、保险等金融机构遇 到的纠纷及难题等。

期间我们将围绕 银行服务质量、服务态 度,理财产品预期收益 率以及购买保险产品 的一些常识和误区等

等进行真实客观的反映,让更多的消费者 维护自己正当的权益,明明白白消费,避 免走入消费陷阱。

在行动

投诉电话:13685350711 13808903393 交流群:193470735

●精打细算

## 网友晒理财智慧经

俗话说:"你不理财,财不理你"。很多人 会觉得钱包总是飘忽不定,时而潇洒,时而羞 涩难耐?想做"房奴"却连首付也拿不出,付了 首付又怕像签了卖身契,月月被"揭";住房能 够勉强支撑,却无力倾心于一辆车……

## 积少成多——6年攒下80万

网友雨的印记是位80后,生长于普通 家庭,可她却能在短短6年时间里攒下80 万元!让我们来看看她的理财智慧经!

我不是什么官二代、富二代,从小家 境一般,但也正是因为这样,我很早就明 白,愿望只有通过自己努力才能实现

平时,我能不打车的就坐公交,能不 坐车的就走路,能不打电话的就发短信、 发邮件,可以不下馆子的就自己买菜做饭 吃。我买鞋子从来不看200元以上的,有穿 的衣服就不买新的,有钱就存起来。或许 在别人看来,我对自己吝啬到了极点,但 存钱带给我的不仅是最终的成就感,更成 了享受的过程。

2007年,在亲友的赞助下,我花17.8万 元买了一套40平方米的小房子,没向银行贷 款。这套不起眼的小房子如今市值已近60万 元。现在,我会把收入的20%用于消费,40%进 行定存或购买短期理财产品,20%投入股市。 我认为,只有把收入进行合理配置,才能在保 证生活质量的同时防范风险、未雨绸缪,为父 母和自己的将来做打算

#### 顾问支招一 一先存钱再花钱

在理财的道路上,能使人止步不前的 陷阱很多。如果连终点在哪里都不知道, 又怎能分清该走哪条路,如何走下去呢?

网友今宵月为大家支招了:本人是金 融学专业毕业,在股市中摸爬滚打4年多, 也有一定的基础,同时自己也在投资咨询 公司上班,跟大家分享一下我的理财主 张。现在各大银行的理财产品花样繁多, 几乎每周都有近10款理财新品面世,选择 时确实应该三思而后行。其实最简单的方 法就是先存钱再花钱,这样就可以在不知 不觉中减少很多不必要的支出。

例如,KTV唱歌、几顿美食、逛街淘 点小东西,都是不太奢侈的享受,但它们 却能令你手中的百元大钞瞬间消失不见。 如果,到手的薪水先被拿走一部分用于储 蓄,那么剩下可供支配的自然变得有限, 这时候再大手大脚的消费者想必也得精 打细算吧。钱就是这么存下来的。6年80万 元,或许你也能!