

# 四种“养老险”看好了再买

## 各有优劣,适用于不同人群

本报记者 赵兴超

最近,全国社保基金理事会相关负责人关于延迟退休年龄,“每五年延1岁”的说法,把“延迟退休年龄”这个问题又推上了风口浪尖。在加速到来的中国老龄化形势下,如何用商业保险弥补养老缺口,成了不少中老年人考虑的问题。

### 养老范围宽泛保险做足保障

关于养老的问题,一直是困扰普通市民的难题。有人计算,按照现在的社会发展水平及速度,30年后想舒服养老,需要250万元。仅靠社保和退休金来安享晚年,可能很难实现。

针对这个问题,记者采访了泰城多家寿险保险公司,以商业养老保险作为社保和退休金的补充,可以在一定程度上解决这一问题。泰城一家保险公司经理刘先生称,养老是一个比较宽泛的问题,包括了人到老年后面临的多个问题,从各种意外风险、医疗费用、生活费用到其他多种开支,都是养老需要考虑的问题。在做养老规划时,就不得不兼顾意外、疾病等情况。普遍的社保和医保,不能完全满足这些需求,适当的商业养老保险,就应运而生。

记者从寿险专业人士处得知,

老年人因为身体老化的特殊性,罹患疾病和出

现意外的概率更大,子女们也大多会考虑补充商业保险。但是,还是因为老年人年龄较大问题,一些具体保险项目都有年龄的门槛,55岁、60岁和65岁,分别制约了一些保险的投保。考虑到这一点,提前投保就是必须做到的。而不少人投保意识较差,不等到年龄大了想不到,最终导致投保失败或得不偿失。

泰城某寿险公司一款针对老年人的意外险,就要求投保年龄低于69周岁。55岁以下的投保人,可以顺利投保。超过55周岁,就会要求投保人到指定的医疗机构接受多项体检,有一两项体检指标不达标,投保要求就有可能遭拒绝。一些养老保险,虽然放宽年龄,但是投保费率较高,实际算下来不合算。

### 做好四步商业险补充

商业保险补充养老,虽然不能面面俱到,但可以照顾到大多数情况。如何在五花八门的商业险面前,选对适合自己的保险,就需要做到以下四步。

泰城一家保险公司的保险顾问周女士建议,第一步要做好的,就是确定保额。确定保额时,要考虑到未来所需要的养老金的总额度。虽然理论上来说越多越好,但是日常生活开支、子女教育等都需要占用收入的大部分,不可能全部投入。未来所需养老金总额,和当下生活支出、距离退休的年限、人均寿命、通货膨胀率等相关。按照按照国际通行惯例,商业养老保险提供的养老额度,大概占全部养老保障需求的25%—40%。在有社保的基础上,购买15万到25万元的商业养老保险比较适中。

确定了保险额度,下一步就要考虑适合自身实际的保险产品。如今,市场上的保险产品琳琅满目,一进保险公司,市民只要说出需要大致的保险类型,推销员就会拿出十几种保险供市民挑选。没有专业知识,市民往往看得头晕脑胀不得要领,最后胡乱买了。市民首先需要了解的,就是市场上的养老保险分为传统型、分红型、投连型和万能型等四类产品。

在千挑万选之后,还要确定合理的缴费期限。目前,商业养老保险有多种缴费方式,除一次性缴费外,还有3年、5年、10年、20年等多种期缴方式。市民根据自己的经济能力,可以分段选择,提交缴满就能更早获益。

最后要做的,是确定养老金的领取方式。商业养老保险的领取方式分为两种,趸领(一次性领取)与期领。趸领是到了合同约定的年限时,保险公司一次性支付到期的所有保险金给投保人。期领是按月或者按年领取,如果只是为了补充

日常开支,可以按月领取。如果有特殊需要,可以按年领取。趸领则适合有大笔用项或者退休后做生意的市民。

### 四种养老险多比较再下手

在购买商业养老保险过程中,对普通市民来说,最难做出选择的就是哪种养老保险类型适合自己。分清各类养老险类型的优劣,才能对号入座。

记者从泰城多家寿险公司了解到,目前市场上可以作为养老金积累的险种大致分为四类:传统型养老险、分红型养老险、投资连结保险和万能型寿险。最为畅销的,是分红型养老险,不少市民从中年就开始购买。四种保险有不同的特点。

传统型养老险,依照预定利率确定,回报率一般在2.0%至2.4%。从养老金何时领取、每次多少,在投保时就已明确。优势:回报固定。在出现零利率或者负利率的情况下,也不会影响养老金的回报率。劣势:难抵通胀。如果通胀率比较高,存在贬值的风险。这类保险适合保守、年龄较大的投保人。

分红型养老险,通常有保底的预定利率,略低于传统型,除固定收益,每年有不确定的分红。优势:收益与保险公司经营业绩挂钩,理论上可以部分回避通货膨胀对养老金的威胁。劣势:分红多少不确定,保险公司业绩下滑,直接影响收益。适合人群:较保守理财人士。

万能型寿险,在扣除部分初始费用和保障成本后,保费进入个人投资账户,有保证最低收益,有不确定的“额外收益”。优势:下有保底利率,上不封顶。按月结算,复利增长,可有效抵御银行利率波动和通货膨胀的影响,可以灵活应对收入和理财目标的变化。劣势:自制能力不强的市民,难以管控开支。适合人群:理性、坚持长期投资的人群。

投资连结保险,是一种长期投资,设有不同风险类型的账户,与不同投资品种的收益挂钩。不设保底收益,保险公司只是收取账户管理费,盈亏由市民自负。优势:以投资为主,兼顾保障。劣势:是保险产品中投资风险最高的。适合人群:有冒险能力与胆识的投资者。



### 险中求安

## 投资型保险要“货比三家”

货比三家 选择性价高的产品

现如今,保险公司逐渐增多,而且同样的投资型保险,很多家保险公司都会有,但由于保险公司的经营规模、实力大小、投资运作风格等不同,产品也会有所不同。因此,在购买投资型保险产品时,投保人如果只认定一家保险公司,可能就会出现多缴保费的情况,而且不是最大最好。

为此,投保人在购买投资型保险时,必须懂得货比三家。多到几家保险公司了解了解,最终选择到性价比比较高的产品。

投保费用要与缴费能力相匹配

每个人、每个家庭的经济情况有所不同,但不管经济条件好坏,对于自己购买投资型保险在家庭收入中的比例必须要进行严格的控制,这是非常重要的。不管是哪类家庭,购买投资型保险都不能过量,一般应该控制在家庭全部收入15%的范围之内,这也是理财专家经过合理计算,最终认定的。

需要提醒的是,对于保险的合

同,基本上都是民事要约式合同,如果保险购买人一旦出现因产品不合适而中途解约,也就是想要退保的情况,保险公司会根据保险公司的约定,扣除保单管理费等等费用,如此一来,投保人就会承担本金损失的风险。因此,投保人所缴的费用,一定要与自己的缴费能力相匹配,不要超过自己的经济能力范围购买。

### 认真区分预期收益及风险

保险公司的投资型保险产品主要有三大类,即分红险、万能险、投连险,它们的投资收益逐次递增,但投资风险也在依次上升。对于分红险和万能险而言,收益相对稳定,一般都会保底“收益”,不存在本金受损的情况,而投连险则不同,风险较高,但若投资运行较好,收益也会非常可观。

所以,基于这三大类投资型保险,在投资收益和投资风险上的不同,就需要保险购买者在购买投资型保险时,必须认真对待,区分这三类保险的预期收益和存在风险的大小,再去选择投资型保险。看看究竟哪类投资型保险更适合自己的。如果是保守一些,对收益要求不是

过高的投保人,最好选择分红险、万能险。而如果风险承受能力强,想获得更大收益的,则可以选择投连险。

### 长线投资 更适用于投资型保险

一般来说,投资型保险更加适用于进行长线投资,不太适合短期投资。对于投资型保险,投保人在购买这些保险后,在短期内是不会“保本”的,比如说,某保险公司的分红保险,在2年内如果保险购买人需要用钱而要退保,保险公司对投保人所要购买的分红保险1万元会扣除掉600元的费用。而如果以万能险为例,它的收益计算基数是保单的账户价值,即保险购买人所缴的保费,在扣除初始费、账户管理费等一系列费用之后剩余的资金。而扣除的这部分费用也相对较多,这样实际进入投资账户的资金就会较少。如果在短期内投保人想要获得较好的收益,相对也就比较困难了。

可见,投资型保险更加适用于长线投资。因此对于投保人来说,如果没有富裕资金,最好不要选择购买投资型保险。(中国保险报)

### 保险咨询台

## 车辆异地出险怎么理赔

异地出车险让人烦心,总想快点解决不耽误行程。不过,与其私了埋下隐患,还是按照正确的报案、理赔流程进行更为妥当。

“五一”小长假,李先生带着家人从上海自驾前往浙江游玩,不想在山路上与另一辆汽车发生了碰撞,好在对方主动承认是自己的责任,并愿意给李先生一定赔偿,这让事情的解决看似并不困难。

“我那时候想理赔也挺麻烦的,就同意1000元私了。”没想到在回上海送修车辆后,李先生被告知车辆不仅有外伤,还出现了内伤,整个维修费用需要4000元。保险公司不予理赔,原因是李先生已经将车辆进行维修,并且无法拿到事发当地事故责任的证据。一次事故白白损失3000元。

### 异地出险 哪些情况易被拒赔

其实,李先生遇到的是异地车险中最为常见的问题,车主因为怕麻烦、担心人生地不熟等原因会像李先生这样选择私了,但一旦采用了这一处理方式,保险公司将会很难判定

事故的责任,由此拒绝赔付。

其他一些情况也可能难以获得保险公司的赔付。例如,在出险后车辆再次行驶,从而引发更为严重的损坏。有关保险条款指出,当汽车发生事故后,驾驶员未经必要的修理继续使用汽车,致使汽车损失扩大部分保险公司是不予理赔的。

### 正确流程 有助顺利理赔

保险公司车险理赔专家建议,当车主在异地发生交通事故时,无论责任在哪一方,都该第一时间用相机或手机把事故现场、双方车辆或人员的受损、受伤情况拍照留证。照片最好多拍几张,近景、远景、局部、全局,还有马路上留下的刹车印、道路标示等。同时通知当地交警,并向保险公司电话报案。这一系列的反应可能只在事发后5~10分钟内进行,但却对最终理赔结果起到了决定性作用。

特别提醒的是,双方如果均同意私了,也最好能留下对方的联系方式,以免后续需要对方协助时联系不上。

(理财周刊)