

用理财头脑为宝宝买保险

文/韩永培

随着通胀时代的到来,越来越多的人开始注意到理财的重要性。很多初为人父母的80后们,在理财规划的第一步就是如何给自己的宝宝理财,既能获得一份保障,还能换来一份收益。

孩子在一个家庭中,是一个花钱的角色。现如今一个小孩的奶粉钱都不是一笔小数目,特别是子女在成长过程中的医疗费用和教育经费已经成为现代家庭最大的两项支出。为人父母,总希望给自己的孩子创造一个良好的成长环境,好的成长环境自然离不开经济实力的支持,所以要做好理财,才能确保孩子将来有钱花。

宝宝出生了,很多父母都准备给孩子买

份保险,或保平安健康,或为了将来的教育基金做储备。目前烟台很多保险公司都推出了专门的婴幼儿保险,看得家长们眼花缭乱不知该怎么选择,不少父母见别人买什么也给自己孩子买什么,结果要不孩子保障不全,要不在孩子保险上支出过大,而且要支付多年,导致家庭经济紧张。为此,记者走访了烟台的相关保险专家,让你轻松根据自己的实际情况选择适合自己孩子的保险。

投保顺序:先大人后小孩

家长在购买保险时应先给大人买,有条件再给孩子买。因为大人是一个家庭的经济支柱,是孩子最好的保护伞,如果只给孩子买,大人自己都不买,那么大人发生意外时,这个家庭很可能会陷入困境。

30岁的李先生,家庭月收入1万元,儿子刚出生不久,夫妻俩希望通过保险理财能给孩子一个长久的照顾和保障。中国人寿烟台分公司个险部副经理冀春宏建议李先生为儿子购买一款分红型定期返还终身寿险,既能给孩子带来一份保障,还能给大人获得一份收益。李先生投保了中国人寿烟台分公司的“国寿瑞鑫

保障计划”,选择十年期交费,每年交纳保费24880元,基本保额10万元。自合同生效之日起,三年以后李先生就能领取到取8000元的保险金。

冀经理告诉记者,这款保险的被保险人能够定期领取关爱金:被保险人每三周年按基本保额的8%领取生存保险金,可作为子女的教育费用补充,或作为家庭日常的生活费用。具有高额的储备养老金:被保险人生存至年满80周岁的年生效对应日,可按基本保额的三倍领取满期保险金,既可作为养老费用,也可福泽子孙。

险种名称	国寿瑞鑫保障计划
交费期	10年、15年、20年
投保年龄	出生日30天-50周岁的健康人士
险种特色	可满足参保人储蓄投资、健康医疗、人身保障、养老保障、急需借款等多元化的保险需求。

医疗保障+重疾险是宝宝首选

在确保了父母双方的保障完备之后,便可以开始考虑儿童的保险保障问题了。当然,在新生儿和儿童的保障上,思路和给父母双方的保障思路就不一样了。中国人民健康保险烟台分公司的个险部经理张玉荣表示:社保是基础,一定要先给宝宝办理社会保障,国家有补贴,享受国家福利,然后考虑商业保险,提高保障。

张玉荣说:“对新生儿和儿童而言,寿险和意外险是可买可不买的险种,从需求方面来说,儿童不是家庭的经济收入来源,并不需要通过保险来防范其残疾或身故导致的收入影响;从

投保年龄来看,新生儿必须满28天(部分保险公司规定是30天)才可投保,刚刚出生的孩子还没有买保险资格。医疗保险、少儿重大疾病险是首选,意外险居其次。在这些保险都齐全的基础上,再考虑购买教育全保险。因为孩子头疼脑热,生病住院的概率也比成年人要高很多,所以给宝宝买保险要优先考虑医疗险。”

专家推荐:人保“守护专家住院费用(推广版)”个人医疗保险,家长只需要每年缴纳88元的保费,就能获得1万元的意外伤害保障和2万元的医疗大病保险金,为您的宝宝解决后顾之忧。

险种名称	“守护专家住院费用(推广版)”个人医疗保险
适合人群	无社保人群
投保年龄	出生日28天-59周岁,续保年龄可至69周岁
险种特色	包含了住院医疗,意外医疗和意外伤害,重大疾病,充分为宝宝解决了健康方面的保障;住院医疗有高达10万的保证续保额度。

另外重疾险能够规避孩子成长中因为不幸患重大疾病而导致的医疗开支骤增风险。有了这份重疾险的保障,对应的治疗费用至少可以由保险公司买单,不会过分加重父母的经济负担——对于收入不高家庭储备有限的父母而言,更是避免了难以负担高昂治疗费用的惨剧。

例如:人保推出的“守护天使少儿特定疾病保障计划”就是针对孩子成长过程中可能罹患白血病的风险,提供全面的预防和保障计划。如一次性支付保险费596元,相当于每年只需29.8元,受益人就能获得高达20万元的白血病保险金或相对应的身故保险金。

险种名称	守护天使少儿特定疾病保障计划
投保年龄	出生满28天-15周岁
险种特色	针对孩子成长过程中可能罹患白血病的风险,提供全面的预防和保障计划

购买保险小贴士

1. 保费支出不要因为初为父母的欣喜而过于盲目,原则上要在自己经济承受能力范围内的,孩子出生以后,生活上的各种花销会大幅度增加,应该要有心理准备。

2. 切忌重复购买。家长在为孩子投保商业保险前,一定要先弄清楚,孩子已经有了哪些保障,还有哪些缺口是需要由商业保险来弥补的。

3. 保险不要求一步到位,根据自己的经济情况和保险需求层次,做适当的选择。在以后的生活中,再根据自己的实际情况来做好保险保障的补充和完善。

4. 家长作为投保人,一定要仔细阅读条款,特别要注意保险责任、责任免除、保费交付、退保等章节。如果遇到不明白的地方,一定要在签订合同之前弄清楚,不看条款千万别签字。



家有余钱,储蓄还是投资?

文/韩永培

在CPI一路冲高的背景下,如何让自己手里的余钱更值钱,是储蓄还是投资?一直是市民的热门话题,利率上调将近一个月的时间,市民手里的钱都跑到哪里去了呢?

算细账存款忙搬家

近日,记者到烟台建设、招商、光大、华夏等银行的部分网点实地调查发现,加息后,市民到银行办理转存业务的热情一直不减,其中以中老年市民居多。建设银行烟台分行大堂经理冯经理告诉记者,近期她每日都要接待20名以上的转存客户。

家住芝罘区的王大爷今年58岁,10月18日把积蓄多年的10万元存款存为一年定期,当时的利率是2.25%,加息以后,到银行来咨询转存业务的老年人的想法,前来办理转存的周先生给记者熟练地算起了一笔账:此次加息后,三个月、半年、一年、两年、三年和五年定期存款利率分别上调0.2%、0.22%、0.25%、0.46%、0.52%和0.6%,活期存款利率保持不

变,仍为0.36%。

对于哪些存款适合办理转存,他还向记者“传授”了网友教他的一个公式:以“存入天数=计息天数×(调整后利率-调整前利率)÷(调整后利率-活期利率)”的公式计算,以一年定期存款为例,合适的转存时限约为42天,一年定期存款的存入时间若超过42天,转存会受到损失;若存入时间在42天以内,就应该转存。周先生上个月刚存了3万元到银行,加息后办理转存,他可以多收入近百元。

购短期理财产品

相反,一些年轻储户却不为利息所“诱惑”,提取部分现金,购买短期理财产品或存入股市账户。记者在光大银行烟台分行采访了一位前来咨询理财产品的刘先生,他表示虽然是加息了,但是CPI上涨得更厉害,所以眼下把钱存银行一年之后还是负收益,不如买点理财产品,银行几十天期限的产品年收益率可达3%以上,高于一年期存款利率。

光大银行烟台分行理财师周经理表示,加息后如何理财要结合自身实际情况。购买理财产品的市民要有承

担风险的能力,在有闲钱可以灵活周转的同时,可以拿这部分闲散资金来做理财,高风险配合高收益,一般的理财产品,无论短期、中期、长期,人民币型的、外币型的或是债券、基金型的都是非保本、浮动收益的,所以市民在购买理财产品时一定要详细咨询现场的理财师。另外最近股市飘红,加息前就已经有很多年轻人提现进入股市。加息之后,这个过程就加快了。

在现在加息周期中,存款理财“宜短不宜长”,除了必要的存款策略外,储户也可适当关注一些短期低风险的理财产品,受到流动性收紧的影响,短期资金的供应量变小,势必会提高短期资金的收益率。



农行金穗贷记卡“食全食美”五折宴宾活动今日邀约

“大行德广,伴你成长”,农行因您而精彩——为答谢金穗贷记卡用户长期以来对农行的信任和支持,烟台农行与联袂合作酒店在金秋奉献一台酬宾盛宴,与您共享农行成功上市的喜悦,回报休戚与共、风雨同舟的信任。酬宾活动期间,凡在农行联袂合作酒店就餐的客户,凭金穗贷记卡结算即可享受菜金刷50元抵100元的五折优惠。

在烟台农行“食全食美”五折酬宾盛宴活动开始之际,正逢烟台市荣获“2010中国最佳休闲城市”称号,烟台又增添了一张亮丽的城市名片,烟台市农行盛情邀请您携亲友赴宴,加入到全城同庆的欢乐时刻,开怀畅饮、尽情挥洒烟台城市发展带给我们的自豪和惊喜。

为方便全市各地金穗贷记卡用户就近赴宴,烟台农行将分批选择各地特色饭店开展就餐优惠活动,敬请各位关注本报周三财经版后续报道及“胶东在线”网站首页农行广告位活动宣传。本次活动首站为莱山区,金穗贷记卡“食全食美”五折酬宾活动时间为以下八天:11月10—12日、11月15—19日。活动期间,凡在下列合作饭

店就餐的客户,单价30元(含)以下菜品,用金穗贷记卡结算时,一律按50%计价刷卡,酒水除外。

一是烟台初家饭店,地址:莱山瀛洲大街81号,订餐电话:6717177。

二是烟台莱山百云居饭店,地址:莱山观海路276号南山世纪华府西门南,订餐电话:6886155。

三是烟台莱山三城酒店,地址:莱山港城东大街588号第三城大厦,订餐电话:6896115。

“真真切切”的邀约,“实实在在”的消费,“食全食美”的感受,心动的您,快拨打订餐电话吧,一场盛宴敬候您的到来。

金穗贷记卡受理电话:15318670299。

烟台农行“食全食美”酬宾活动咨询电话:15318656288。

