

加息周期如何买保险

随着通货膨胀率从3%一直飙升至超过5%，抗通胀已经成为投资者做所有选择的主题。而加息后还要不要买保险，购买时选择哪些险种，已购买险种如何进行调整等成了很多市民关注的问题。

近日，业内理财师针对以上问题提出建议，可以考虑购买“息涨随涨”的保险产品，如万能险等。不过，纯粹因为某些保险产品“收益率还不如银行的存款利率”而选择匆忙退保，并不见得是一件划算的事情。

可选“息涨随涨”险种

业内人士认为：加息对保险产品的影响不一，固定收益的传统寿险产品以及储蓄型产品受影响较大，而短期意外险、传统保障型保险受影响较小。投保人可根据自己手上购买的保单来分析利益得失。

按照理财师的建议，在加

息预期的大背景下，投保人可以选择购买与银行利率挂钩的保险产品，通俗地说就是“息涨随涨”。目前，部分万能险、分红险等投资型保险产品都有较灵活的抵御利率变动的机制，产品收益率随利率的变化而变化。在加息预期下，这类产品的销售行情将在一定时

间内被看好。

但需要注意的是，加息对投资型保险产品的影响程度不一，这主要是因为不同产品的投资渠道及风险系数有所不同，因此，投保人在选择购买投资型保险产品时也要“货比三家”。

所有投资型保险产品中，受益加息最明显的产品要算是万

能险了。因为它的收益与大额协议存款、债券等固定投资关联度大，加息后，协议存款及债券收益率将有所上升，大部分资金都投资于这两大领域的万能险，其收益率也会水涨船高。业内人士认为，加息预期下，万能险的结算利率可能将重新回到4%以上，加上其还有2.5%的最低保证利率，其产品吸引力也有望增强。而与传统产品相比，分红险因为有红利分配而带有抗通胀功能，投保人也可放心持有。

至于投连险，是否要暂停缴费，还是进行账户转换，不是看市场利率变化情况，而是要看股市、债市大形势如何。理财师提醒已经购买投连险的投保人，虽然加息可能会对股市造成一定压力，可能对投连险的收益产生一定不利影响，但现在股指相对处于低位，因此没必要退保。如果有保户担心投资收益跟着受影响，可适当对投连险的账户进行调节，比如将部分资金从激进型账户转入稳健型账户。

盲目退保未必划算

市民李宏三年前购买了某保险公司的一款投资型保险，选择的是年缴方式，保险期限为20年。他告诉笔者：“当初选择这个产品，是考虑这个产品除有人身保障外收益率还比银行的存款利息回报高。没想到经过这次加息后，这款产品所能达到的收益水平和银行储蓄利率差不多。因此如果今后再加息的话，就会超过我买的这款保险产品的固定收益。我到底要不要选择退保转成银行储蓄？”

业内人士建议市民，不要因为收益的问题盲目退保。保险最根本功能是保障，不能简单地将保险产品同其他金融产品相比较。保险的主要功能是保障而不是投资，这是其他理财产品所不能替代的。此外，理财师提醒市民，退保并非全额退款，保险公司会根据投保人的投保时间长短来扣除一定费用，在一定时期内退保反而得不偿失。(黄蕾)

“准爸爸”投保：先大人后小孩

春节即将来临，很多父母都想送孩子一份保险，既从小培养孩子的理财意识，又为孩子的健康成长提供一份保障。那么，为孩子购买保险应注意哪些事项呢？在几项建议中，保险专家认为，最首要的是，购买保险要注意先保大人后保孩子。

保险先大人后小孩

理财师介绍，现代家庭不管贫富，皆十分重视儿童保险问题。“有些家长宁愿自己饿肚子，也要硬着头皮给孩子买保险。这其实是非常错误的投资。”理财师认为，对于一个家庭来说，购买保险最基本的原则是先保“顶梁柱”。原因很简单，风险无处不在，如果家中的顶梁柱突然倒下，很可能直接导致家庭在经济上陷入困境，直接影响孩子的日常生活和学习。

买教育险不要看重回报

随着分红型保险的走俏，目前市面上的少儿教育金保险也增加了不少分红型、投连型产品。很多家长一听说“投入多少年后，即可获得全额回报，还定期有分红”，就立刻动心了。殊不知，分红险的收益率远低于万能险和投连险，对孩子而言等于少了几道“保险屏障”。因此，理财师建议家长，别把孩子保险当做“摇钱树”，“你把它置于股市当中，就等于把孩子的未来投入变换莫测的股市里。”



儿童险并非越多越好

“趁着孩子年纪小，保额低，赶紧多买点！”绝大多数家长这样想。一些家庭甚至在不同的保险公司买多个儿童险种。

理财师认为，首先，很多险种确实是买得越多，获赔的金额越高，但这一规律并不完全适用于所有少儿险。比如，银监会明确规定，对于未成年人身故保险金最高限额为5万元。这意味着，无论你在多少家保险公司投入多少保险金额，只要额度达到5万元，当孩子不幸身故时，赔偿金都是一样的。(君君)

案例分析

马渝今年32岁，是某企业部门经理，税后收入每月平均5000元，妻子收入2500元，两人收入都较稳定。且夫妇俩年终奖加起来上万元。马渝有房产两处，一处两居室，自己居住，价值约80万元。另一处一室户，价值约43万元，出租，每年收入1.2万元。

除此以外，他们拥有10万元存款，目前市值约5万元的股票。基本生活开销2000元左右，衣、食、行以及娱乐方面花费1000元左右，支出总计约为3000元。马渝和他的妻子目前没有任何商业保险方面的支出，年度性支出并不多，只有一些杂项费用大约6000元就能搞定。马渝想为今年3月出生的宝宝安排投资计划，如为宝宝购买商业保险。

理财建议

初定寿险保额16万，重大疾病保额15万，意外险保额20万，选择交费灵活，保额可调，性价比比较高的投连类与万能类产品。

马渝年交保费约1.3万，妻子年交保费约0.7万，孩子年交保费约1.3万，交费期初步计划20年，家庭年交保费约3.3万。按一般投保惯例，保费占家庭年收入的15%以下，最高不超过家庭年收入的20%，且小孩保费不宜太高。而在本方案中保费(3.3万)占家庭年收入约23%，孩子的保费(1.3万)较高，投连与万能类保险是属于保险功能与投资功能相结合的产品，尤其是投连产品，在扣除初始费用、保障成本之后，具有较高的投资回报率。

所以，交费稍高一些对理财方案无不利影响。而且每年3.3万元的保费占家庭年收入结余的30%左右，不影响家庭的其他投资与消费目标。该款产品组合可以解决孩子一生的大病、意外、住院、教育甚至养老等方面需求。



保险盘点

投连险冰火两重天

最高收益23.82%，最低-13.22%

2010投连险集体跑赢A股大盘，但收益悬殊。债券型投连险账户2010年“最赚钱”。

数据显示，去年市场上18只增强债券型投连险账户均取得正收益，账户整体表现最佳。去年全债型账户累计收益率排名第一的是合众稳健型，收益率为4.74%，超过去年12月26日加息后的一年期存款利率。

虽然激进型账户全年平均累计收益率排名靠后，但其中也有收益颇高的账户。

有三个账户的2010年回报率超过20%，均为激进型账户，分别为泰康进取型23.82%、国寿进取股票21.15%和太平策略成长型20.9%。

投连险收益既不具竞争力又不稳定，如今具有保底收益的投连险成为保险公司竞相争取的新品种。平安人寿、泰康人寿等6家保险公司正在研究设计具有保本收益的变额年金产品，争取在保监会出台《变额年金保险管理暂行办法》之后，获得首批试点资格。(包慧)

理财提醒

节日出游勿忘保障家居财物

春节将至，许多人已经开始规划长假出游。然而，每年节假日也是入室盗抢案的高发时期。保险专家指出，春节出游勿忘利用保险保障家居财物。

保险专家指出，如今许多人在出游前都会购买旅游保险，选择一份含有家居财物盗抢责任的旅游保险是很有必要的。

据了解，目前普通家财险对入室盗窃不承担保险责任，防止家庭财物丢失需要专门险种进行承保，如通过附加盗抢险对家庭财物提供防盗保障，不过，对于不同的家庭财物也需分类进行投保，如普通的家庭财产盗抢险可对家庭常用的财物进行

承保，而现金、金银首饰在承保范围之外，如果市民为金银首饰投保只能购买现金、金银珠宝盗抢险。

值得注意的是，目前市场上也有少数保险公司的旅游意外险对家庭财物提供盗抢赔偿服务，但现金、珠宝首饰被盗不在赔偿范围之内。据介绍，该产品保费最低为120元，最高为330元，对于游客在旅游期间因家里无人居住时发生的家居财物被盗最高提供10万元的赔偿，以减轻因盗抢造成的经济损失。

保险专家还提醒，若旅行归来发现家中被盗，应立即向警方报案，并迅速拨打保险公司理赔热线报案，以便快速完成理赔。(崔启斌)

春节买份保险送父母

春节临近，年味渐浓，不少在外工作的人已经或将踏上回家的路，买份大礼孝敬父母是子女的最大心愿。保险专家建议，不少父母习惯节俭，生病后不舍得花钱到医院治病，子女可为父母买份保险，以解除其后顾之忧。

那么，该为父母买哪些保险呢？保险专家建议，最好购买一份具有住院费用医疗报销功能的保险，对于很多年轻人而言，父母年龄一般不超过65岁，不少保险公司还可承保。此外需要注意的

是，老年人无需购买价格偏贵的住院医疗险或老年人医疗险，可选择一份低保额的主险，搭配一个附加的住院医疗险。

老年人买保险注意事项

1. 优先考虑投保意外险。保险专家称，老年人发生各种意外的风险较高，最基本的还是要考虑意外险。意外险一般投保年龄最晚可到70岁，且保费不会随着年龄增加而增加，保费较低。需要注意的是，各家保险公司意

外险种类较多，有的只保障身故和残疾，有的还提供住院医疗保障，可根据老年人的需求进行选择。

2. 重疾险越早买越好。重疾险保费随着年龄增加而增加。保险专家认为，保重疾险要注意投保年龄，一般超过55岁购买重疾险就不太划算，很可能出现保费超过保额的情况，即“保费倒挂”。此外，老年人投保重疾险前要进行体检，如果已患疾病再投保，被拒保或增加保费的可能性很大。如患有老年人常见的高血压，保费会比正

常投保更贵。

3. 不超过65岁可买医疗报销型保险。医疗报销型保险一般以附加险的形式出现，缴费方式为一年一缴，且随着年龄增加保费也会相应提高，大多保险公司要求投保年龄在65岁前。

4. 不宜选择长期缴费险。保险专家表示，如果老年人為自己购买保险，尽量缴费期不要过长，可选择趸缴或3年、5年缴，因为老年人没有经济能力。如果因缴费期太长无法续保，可能影响其保障功能。(黄禹)