



别被“奇葩险”蒙蔽了眼睛 选保险要“量体裁衣”

本期大咖:中国太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司个人业务培训部副总经理 管雪梅



记者 于洁婧

在过去的2015年,中国保险业的强劲发展势头令人瞩目。截至2015年底,保险业总资产达到12.4万亿元,与2010年的5万亿元相比,翻了一番有余。而身处行业内的管雪梅,除了是行业专家,也是保险最直接的受益者。

“我是先认同保险,才接触保险行业的。”在保险行业从事了16年的管雪梅,谈起自己最初职业选择时如是说。

大学时候,管雪梅就给自己买了人生的第一份保险,毕业之后又从事相关工作。不仅如此,她送给自己女儿的一周岁生日礼物,也是一份保险。“年龄越小投保性价比越高。所以规划要提前,一切要趁早。”

家庭配置人寿保险,为谁买、买什么、买多久?

谈起给家庭配置人寿保险,管雪梅认为,最重要的是先确定“为谁买、买什么、买多久”三个问题。

管雪梅认为,作为家庭收入的顶梁柱,家庭中青年要承担照顾老小的责任,所以,大人保障应优先于老人与孩子。对于小孩,之前有统计过,工薪家庭30%-70%的资产都用于孩子教育支出,所以教育金险种,作为对教育金的强制储蓄,也是很重要的。

而在选择保险产品时,管雪梅按照优先级顺序,介绍了意外险、重疾险和定期寿险。“意外险,是性价比最高的产品,建议家庭成员人手一份。而重疾险则能在确诊大病时,为家庭的经济支柱减轻大

部分经济压力,也能弥补因为生病而耽误的收入损失。另外,职场菜鸟、家庭经济支柱、有贷款的人也可配置定期寿险,与意外险和重疾险相补充,作为退休后养老金的有效补贴。”

“买多久”则指的是保障时间,她认为,不能盲目认为时间越长越好。从个人收支能力来看,收入能力强,可以考虑一次性缴清;从保障利益来看,选择中长期缴费更划算,减少了资金占用的成本;而从投资保障的需求来看,并不是购买完就一劳永逸,每隔3-5年,要检视个人保单配置金额,确保保障金额能够覆盖风险发生的损失。

分红型还是消费型,选择重疾险要“量体裁衣”

在缺乏有效的保障下,一场大病足以打破家庭生活的安宁,于是,重疾险成了越来越多人的选择。但是目前市面上,除了一般的消费型重疾险,还有分红型重疾险,如何选择这两者? 投资者应当要“量体裁衣”。

“其实,在做这个选择时,关键是要看投资者对保险消费的认知力,以及个人的经济能力。”管雪梅说。

她认为,消费型重疾险的保额高,保费低,针对性强,但保障的期限较短,一般是20或30年,将来年

纪大时没有保障,又要重新投保,保费会更贵。所以,消费型重疾险更适合目前经济状况欠佳,或者投资能力极强并能保证储蓄的人群。

“而分红型重疾保险保障期相对更长,会更有保障,但保费相对较高,”管雪梅说。“现在市面上有两种分红返还形式,一种是美式,采用现金分红;另一种是英式,采取保额分红型。如果是保额分红型,年龄越大保障额度就越高。但这种更适合那些在经济能力上允许,对保险的认知和热情更高,并且注重风险与稳健投资的人群。”

“奇葩险”可能涉及博彩,境外险小心“地下保单”

互联网保险发展的突飞猛进,让投资者见识了越来越多的“奇葩”保险产品。管雪梅提醒投资者,保险的核心功能是保障功能,对于“奇葩险”,一定要学会辨别。

“一辨是否营销炒作,一些奇葩保险看起来热闹,兑现起来确实非常不易;二辨是否移花接木,比如曾引起舆论哗然的‘看不到月亮就赔付’的‘中秋赏月险’,实质上是一款保障时间只有1天的人身意外险;三辨是否涉嫌博彩,像最近被叫停的股票‘跌停险’、车辆‘贴条险’,其实都是带有博彩性质。”

而对最近正闹得火热的“境外买保险”,管雪梅认为这多少有一点从众心理。信息不对称、服务成本、纠纷成本、汇率波动等风险,其实是很难预估的。“根据香港保险索偿投诉局统计,其实内地购买保险的投诉是逐年上升的,主要投诉集中在保险条款的诠释、不保事项、没有披露事实等3个方面。法律规定,所有合约必须在香港本地签约,但目前许多人在内地销售、签单,并通过伪造入境记录让保单生效。实际上,这样的保单属于‘地下保单’,是无效且不受法律保护的。”



12件杭州年货哪件最走心? 九曲红梅被微信粉丝票选为榜首

本报讯（记者 凌怡）余杭之宝清水丝绵、红茶珍品九曲红梅、老牌国货孔凤春……本报2日《城市周刊》刊登的《把一盒“杭州”带回家》，为读者精挑细选出12件适合馈赠亲友的“杭州年货”，同时开放微信公众号粉丝的投票。经过3天的网络票选后,最终“白头红茶铺”的九曲红梅高票当选最具人气年货。

过年回家,带点茶叶作为馈赠亲友的年礼,是大多数人的选择。龙井茶虽是多数派的手信之选,但冬天喝红茶,暖胃养胃,滋味更有韵味。九曲红梅凭借其细若发、弯如钩、汤

似梅,获得了“吃货们”的芳心。“白头红茶铺”的冯赞玉,是“九曲红梅制作技艺”的传承人,初中毕业就开始炒茶的他,制茶工艺更是烂熟于心,保证了他家九曲红梅的高品质。

除了茶叶,儿时的记忆——猪油膏也获得了众多网友的喜爱,成为“杭州年货”人气榜单第二。年夜饭上一道道美食如果没有了猪油,简直把中国菜的灵魂头都丢掉了。太阳公社带来的雪白猪油,就是用自养的黑毛猪炼成的,外形清亮洁白,香气浓郁。

而“汪记”的山核桃保持了原生的淳朴、自然,外表虽然

黑乎乎的,味道却是香而不腻。并且由于长时间的水煮,去除了山核桃的涩味,更香更脆,获选了人气榜单第三位。

另外,天伦酱鸭、凯悦金牌红烧肉、“植物私塾”秋梨膏、孔凤春“三大件”、王连道天竺筷、“云鹤对碗”、俞彩根清水丝绵、古法手工皂、万事利祈福彩围巾这些极具杭州特色的年货,同样受到了网友们的喜爱。(详见“投资者club”微信公众号)。

时代会变,社会会变,不变的是向至亲好友表达爱与关切的心。12种年货,代表了杭州这座城市对美好生活的孜孜追求。无论带哪一种回家,都是你问候家乡的最好礼物。



工行比利时安特卫普分行正式成立

本报讯（通讯员 沈力 记者 凌怡）近日,中国工商银行比利时安特卫普分行正式成立。安特卫普分行是工商银行继布鲁塞尔分行之后在比利时设立的第二家营业机构,也是比利时弗拉芒地区第一家中资商业银行。

中国工商银行董事长姜建清在比利时安特卫普分行成立仪式上表示,安特卫普在“一带一路”建设中扮演着重要角色,不仅是21世纪海上丝绸之路的重要欧洲港口,而且是丝绸之路经济带的重要中转站。今年是中国和比利时建交45周年,工商银行此时成立安特卫普分行具有重要意义,不仅体现了加大在比投入、深化金融合作的决心,更是推动“一带一路”建设的战略举措。

至此,工商银行已经在欧洲的伦敦、巴黎、阿姆斯特丹、布鲁塞尔、法兰克福等19个主要城市设立了分支机构,建立起较为完备的营业网络。

ICBC 工银移动银行

平安养老险推2元“回家险” 最高可获赔200万

本报讯（通讯员 梁贝贝 记者 于洁婧）2016年春运已进入高峰期。日前,平安养老险创新推出“回家险”,可为乘客提供长达一个月的全面人身财产安全保障。

据悉,由平安养老险提供的“回家险”综合了多种营运交通工具意外保障,保险额度为航空意外200万,火车、轮船10万,汽车5万、食物中毒1000元,可提供长达一个月的全面人身财产安全保障。该产品目前已全年开放,客户可轻松通过平安官网或“平安好福利”APP 2元即可购买,10分钟即可出单,还可通过微信分享给好友,让他们通过微信链接直接投保。



欧元区失业率创新低 关注美国ADP就业数据

主持记者 于洁婧

国际油价连续第二日大幅下挫拖累欧美股市双双大跌,引发市场避险情绪升温,融资货币欧元受到青睐;与此同时,德国1月失业率数据表现靓丽,且欧元区12月失业率降至10.4%,创2011年9月以来新低,对于欧央行而言可谓是一个意外之喜,在一定程度上降低该行在3月进一步宽松的压力,推动欧元升势。不过,由于美国1月非农公布在即,多数投资者倾向在结果出炉前维持观望,限制了欧元上升空间。目前市场预期美国1月ADP就业人数将增加22万,若结果不佳,有望加重投资者对全球经济放缓的担忧情绪,打压美元走低,利多欧元;反之若维持在20万或以上,将为周五非农注入强心剂,利空欧元。



用一座桥见证历史 用一座桥影响世界 办好G20 当好东道主

