投连险 短期退保不如退守

□财金记者 薛志涛

通常,投连险账户通常包括进取型、稳健型、避险型等多种,满足不同风险偏好的投资需求,客户可以在账户间进行转换。专家认为,即使资本市场持续震荡甚至下行也不要轻易退保,因为,退保只会损害消费者的保单利益。与其退保,不如转换到低风险的账户,等待市场好转。

股市持续走低,波及到了与资本市场息息相关的投连险。最近一段时间,记者也接到不少市民咨询投连险的电话,其中有不少人表现出退保的意愿。为此,记者采访了多为保险业界专家。他们建议,投连险退保得不偿失,持有投连险保单的市民可以结合市场环境,将资金在投连险的保险账户和投资账户之间进行转移,如在投资市场看好的时候,将多一点的资金从稳健型的保险账户转移至进取型的投资账户,而在市场前景不明朗时,如现在,投资者则可以将资金转移至稳健型的保险账户来规避风险。

投连险不是基金中的基金

当记者问购买了投连险的王先生是否知道自己购买的是什么产品时,王先生竟然答道:“不太清楚,”许多老百姓跟王先生的情况很相似,他们看到的是投连险在股市的红火表现,但对于投连险到底是什么却不甚清楚。

业内专业人士介绍,投连险是一种集投资功能及保险保障于一体的新型保险产品,其保险费分成保障和投资两个部分。因此,不应把投连险理解成单纯的投资工具,片面追求它的投资功能而忽略其保险保障。所有保险产品,保障才是其根本功能,投资、理财只是延伸服务。投连险具有保障功能,如果被保险人在保险期限内发生意外,即使同时投连险投资失败,其保障功能也不会受到影响。

与普通保障型保险产品不同的是,消费者购买投连险,还需交纳初始保费、账户管理费、风险保费、手续费等各种费用。投连险的收益与股市紧密相关,因此,投资的盈亏风险都由被保险人承担。

投连险适合长期投资

保险专家指出,购买投连险要对风险有足够的认识并且有一定的风险承受力。投连险相对股票投资,不需要每天关注,且因为由专业机构操作,安全性也相对较高。但由于其没有保底收益,一般来说,比较适合保障充足、有一定经济能力但无暇顾及理财的人士可优先考虑。出于提高投资收益和风险控制的目的,给读者一些建议:

做好长期投资心理和经济准备。投连险是一种长期理财产品,在初期会扣除较多的初始费用,短期的收益可能会比不上基金或其他理财产品,因此在购买之前一定要确定自己是否有耐心和足够的经济实力支撑做长线,如果购买后一两年就要退保将得不偿失。

在选择投连险时,需要选择一家有实力的保险公司。实力雄厚的大公司在投资方面具有丰富的经验,风险控制能力和投资能力都较强,收益一般也比较可观。

其次,不同类型账户的投资收益率也会有相当大的差异。这就需要事先衡量好自己的经济实力和风险偏好。根据自己的年龄和目前不同的经济状况,选择合适的投连险账户类别。

因此,对于熊市中投连险的不佳收益,投资者不必盲目退保,而要充分认识到其收益具有不确定性、风险需自担等特征,并结合自身情况,冷静分析再作决定。

相关链接:

两种人不宜投保投连险

虽然投连险兼具投资与保障功能。但保险专家提醒,两种人不宜购买投连险:

第一是风险承受能力比较弱的投资者。投连险允许保险公司将客户资金中的至多95%投向股票、基金等收益、风险“双高”类产品,一旦资本市场持续震荡甚至下行,投资者需要承担由此产生的为数不小的“收益损失”风险。因此,风险承受能力较弱的中老年人群体不适合购买。

第二是短期内有资金需求的投资者。购买投连险初始费用比较高,退保费用也比基金赎回的费用要高。投连险退保费率在保单年度前5年依次递减,分别为保费的10%、8%、6%、4%、2%,在第六年以后退保费率才归零。因此,短期内有购置大件、生意周转等资金需求的人也不宜购买投连险产品。

2008 保险与你同行
山东省保险行业协会 齐鲁晚报《齐鲁财金》
咨询热线 0531-85196145 82066470 E-mail:abab669@sina.com

开基净值(10月13日)

代码	简称	份额净值	累计净值	今年来净值%
混合基金-偏股型				
200001	长城久恒	1.0900	2.2000	-35.84
121002	国投景气	0.6091	2.5781	-39.31
002011	华夏红利	1.8890	2.7220	-39.61
460002	友邦积极	0.7663	0.7663	-40.81
163801	中银中国	1.0856	2.5156	-41.37
320001	诺安平衡	0.5531	2.8131	-41.83
240001	华宝消费品	0.8923	1.0423	-42.63
519015	海富通精选	0.7800	0.7800	-44.14
550001	信诚四季红	0.6197	1.7807	-44.18
080001	长盛成长	0.6520	2.4960	-44.32
160311	华夏蓝筹	0.7900	0.7900	-44.33
161601	融通新蓝筹	0.5927	2.8877	-45.03
163804	中银收益	0.5897	1.7697	-45.25
255010	国联安稳健	1.3190	1.9390	-45.3
213001	宝盈鸿利	0.5459	0.5459	-45.83
050201	博时价值贰	0.5340	1.9890	-46.13
163302	华鑫资源	1.1505	2.3855	-46.35
217005	招商先锋	0.5577	2.5077	-46.61
162207	荷银效率	0.5389	0.5389	-47.3
290002	泰信先行	0.5059	0.5059	-47.8
050001	博时价值	0.5410	3.0430	-47.83
519008	汇添富优势	1.9073	3.4673	-48.13
257010	国联安小盘	0.5740	2.7040	-48.63
100022	富国天瑞	0.4882	0.4882	-48.66
160805	长盛同智	0.6672	1.0982	-48.79
580001	东吴嘉禾	0.5284	2.2484	-49.59
398021	中海能源	0.8038	0.8838	-49.85
560002	益民红利	0.5432	0.6432	-50.14
161005	富国天惠	0.8837	2.3837	-50.2
210001	金鹰成份股	0.5057	0.5857	-50.74
310358	申万新经济	0.5032	1.8351	-50.84
350002	天治品质	0.5568	3.0668	-51.41
420001	天弘精选	0.4482	0.4482	-51.83
398011	中海分红	0.5027	1.9027	-52.34
070011	嘉实策略	0.7200	0.9100	-52.38
070010	嘉实主题	0.6700	2.1780	-52.77
090004	大成精选	0.6372	1.2972	-52.82
020009	国泰金鹏	0.6310	1.5160	-52.92
217009	招商核心	0.8162	0.8162	-53.11
160610	鹏华动力	0.8550	1.0550	-53.48
240008	华宝收益	1.8176	1.8176	-53.54
270006	广发策略	1.2420	1.7720	-53.8
560003	益民创新	0.5830	0.6030	-54.22
519021	国泰金鼎	0.6570	0.6570	-54.26
270007	广发大盘	0.5495	0.5495	-54.68
519181	万家和谐	0.4711	0.5711	-55.42
020005	国泰金马	0.4730	0.4730	-55.74
160910	大成创新	0.5850	0.5850	-55.88
400001	东方龙	0.4816	2.2431	-56
630001	华商领先	0.6118	0.7168	-56.6
519087	新世纪优选	0.4275	0.4275	-57.04
510081	长盛动态	0.6995	2.3995	-57.08
090003	大成蓝筹	0.4896	3.0596	-57.23
161606	融通行业	0.5810	2.5210	-57.31
400003	东方精选	0.5189	0.5189	-57.87
平 均				-49.58
混合基金-平衡型				
519183	万家双引擎	1.0121	1.0121	1.21
620002	金元成长	1.0030	1.0030	0.3
519066	汇添富蓝筹	1.0020	1.0020	0.2
610002	信达精华	1.0000	1.0000	0
290005	泰信优势	0.9920	0.9920	-0.8
121006	国投稳健	0.9450	0.9450	-5.5
080002	长盛创新	0.9253	0.9253	-7.47
320006	诺安灵活	0.8970	0.8970	-10.3
519991	长信双利	0.8860	0.8860	-11.4
373020	上投双核	0.8858	0.8858	-11.42
100029	富国天成	0.8007	0.8007	-19.93
050007	博时平衡	0.9580	2.0190	-24.27
002001	华夏回报	1.0030	3.0150	-26.01
217002	招商平衡	1.5761	2.1911	-27.78
002021	华夏回报二	0.8080	2.0960	-32.83
163402	兴业趋势	0.8240	0.9540	-38.83
040004	华安宝利	0.6760	2.9560	-39.11
373010	上投双息	0.6903	2.1195	-40.8
450001	国海收益	0.7665	0.8665	-40.83
100016	富国天源	0.7232	1.9838	-43
260103	景顺动力	0.5727	2.8627	-43.13
288001	中信经典	1.3314	2.3314	-43.69
240002	华宝配置	1.0446	2.6346	-44.24
151001	银河稳健	0.5990	0.5990	-44.83
540003	汇丰动态	0.8112	0.8112	-45.36
150103	银河理财	0.6127	3.1527	-45.42
483003	工银精选	0.5938	0.7888	-48.03
270001	广发聚富	0.8391	3.1491	-48.14
519029	华夏平稳	1.1140	1.8190	-50.34
519007	海富通回报	0.4870	1.9830	-51.99
530005	建信优化	0.5649	1.1149	-52
270002	广发稳健	0.9357	2.5557	-52.44
200007	长城回报	0.4475	0.4475	-57.47
平 均				-42.75

(下转C6版中缝)

健康险该如何投保

健康险与人们的生活密切相关,持续上涨的医疗费用激发了越来越多人的投保意识。那么,该如何选择合适的健康险产品呢?据健康险专业人士介绍,健康险可分为医疗费用、住院津贴、重大疾病三大类。消费者购买时应根据自身情况做出合理的选择。

业内人士认为,商业健康保险作为一种有效补充,能够填补市民医疗费用中的自付部分费用。因此,客户在制定保险计划时,首先就应该把健康险纳入计划,解决这部分保障空白。寿险公司大多数都有针对个人的健康险,对有需求的消费者而言,选择的范围是很大的。

对于已投保部分健康险的消费者来说,接下来就是要完善健康险种类,医疗费用、住院津贴和重大疾病缺一不可。

医疗费用保险需要优先配置。这类产品根据报销比例的不同,可分为高、中、低三个档次。消费者可根据收入、年龄情况,以及基本医保的报销标准,选择保障档次。但经济实力较强的消费者,可以一步到位选择保险责任和给付比例最高的产品,有些能够赔付医保范围以外的医疗费用。

普通工薪阶级消费者,在拥有社会基本医疗保障的情况下,购买重大疾病可以选择8万至10万的保险金额。收入较高的消费者,则可以按照年收入的2-3倍设置重疾险保额,确保疾病治疗费用不会影响家庭经济稳定。

住院津贴通常作为附加险投保。这类产品可以重复投保,买得多就赔得多,可以根据医院的收费水平确定购买份数。不少白领阶级在购买时,会选择每天几百元的住院津贴,以保障因病入院的收入损失。

另外,保监会规定了重大疾病保险保障范围必须包含6种重大疾病,目前,市场上重疾险的保障疾病最多可达几十个。但从产品制定的角度来看,基础的6种疾病出险率最高,而其他疾病的基本发生率是极低的。因此,消费者购买重疾险还是应该根据健康体检报告、家族疾病史的情况以及保险公司可以提供的医疗服务范围。

买大病保险要看性价比

目前,市场上重大疾病保险主要有两大类——消费型和返还型,前者每年缴费较少但不返还,后者虽返还但缴费较多。应如何选择?下面对这两类大病保险作一比较。

◆缴费方式

消费型:每期缴费不同,前期用较少的保费获得较高的保障,但缴费压力会随着年龄增长而增加。

返还型:每期缴费固定,且在缴费期完后仍然有保障。如30岁投保缴保费至50岁,之后不需交费,但一直拥有保障。缺点是前期相同的保障,保费却相对较高。

◆是否续保

消费型:每年核保一次,意味着随着年龄增长,承保的风险也在加大,也许到了某一年就会被拒保。优点是较灵活,可选择不续保,也可在2年、3年后重新附加这份重疾险。

返还型:只要在投保时核保通过,就可保证续保,直到保险期限结束。缺点是一旦投保,必须续保,否则只有退保,其会受到不少损失。

◆适合人群

消费型:更适合20周岁到35周岁保险意识强、需要保额高的中青年人群。因为该险缴费压力不大,又可获得高额保障。

返还型:35周岁至45周岁的消费者,在保费方面已经不占明显优势,尤其过了40岁,消费型大病险的保费大幅提升,而返还型缴费的提高比例却相对不高,且有储蓄性质。

金秋十月 专享理财

交行客户理财服务月活动开幕

近年来,交通银行以打造一流财富管理银行为战略目标,依靠全国范围内合理的经营网络、多样化的业务品种、高素质的理财专家团队,为不同层次的客户提供多元化的理财服务方案,致力于全面满足中高端客户财富管理需求,并最终实现财富增长目标。

在过去的3年中,交通银行完成了对于零售客户的客户细分和品牌建设工作,并陆续推出了沃德财富、交银理财、私人银行服务等品牌。这些品牌不仅仅是一个个名称和形象,而是一个背后有产品、价格、渠道、服务等多方面支撑的综合服务体系,而且交行正不断深化和优化其中的内容。具备丰富经验的理财师,将根据客户的理财需求,为客户量身打造个性化的理财服务方案。每一位客户走进交行,都可以获得最为周到的金融服务。

为回馈广大客户长期以来对交通银行的支持和厚爱,交通银行济南分行特举办“金秋十月,专享理财”交行客户理财服务月活动,目的就是通过一系列增值服务,以理财服务进社区、理财师与您面对面的形式,让客户近距离地体验交行财富管理方案,享受方便、省心、省力和多元化专业理财服务。具体活动内容如下:

交行沃德卡、交银理财卡开卡有礼

沃德财富卡是由交通银行发行的带有“银联”标识,用于识别沃德财富客户尊贵身份,融太平洋人民币借记卡功能和各种专享增值服务功能于一体的金融支付工具。只要您在交行的金融资产季日均达到50万以上即可成为尊贵的交通银行沃德财富客户。

交银理财卡是由交通银行发行的带有“银联”标识,面向中端客户群体,确认交银理财客户身份,融太平洋借记卡功能和联盟合作增值服务于一体的金融支付工具。只要您在交行的金融资产季日均达到5万以上即可成为交行的交银理财客户。

凡在理财服务月活动期间,成功申办标准沃德财富卡或交银理财卡,您可以到开卡网点领取开卡礼品一份。济南本部可以选择的礼品有(以上礼品数量有限,先到先得):

交行沃德财富卡开卡礼品:“福·禄·寿”琉璃印章、观剧镜、U盘手表(男式、女式)、高尔夫木杆笔座。

交银理财卡开卡礼品:“转转彩”定时器、百年交行餐具三件套。

理财到交行 金秋十月专享产品

10月中旬交通银行将全新推出2款不同期限的票据类理财产品和2款信贷资产类理财产品,优先对交行沃德财富卡持卡客户、交银理财卡持卡客户发售(个别产品或采取配售制),只要您成功办理了沃德、交银理财卡即可轻松享受交行的产品价格特惠。

实物黄金 价值闪耀 实物黄金优惠买卖

(济南市特惠活动)

1、办理黄金交易优惠开户手续费为35元

凡在活动期间办理个人实物黄金买卖业务开户的客户均可享受开户手续费35元的特惠价格(正常开户手续费为60元)。

2、办理黄金交易优惠交易手续费

凡在活动期间,办理个人实物黄金买卖业务交易手续费由2‰下调至1.5‰(含上海黄金交易所收取0.5‰)。

3、办理黄金交易,赢取中国移动充值卡

凡在活动期间,办理个人实物黄金买卖业务的客户均可有机会获赠面值100元的中国移动充值卡一张。

刷遍天下 积分有礼

(济南市特惠活动)

从即日起到年底,交通银行济南分行推出“刷遍天下 积分有礼”奖励计划。凡持交通银行济南分行太平洋个人借记卡(含沃德财富卡、交银理财卡、车主卡、婚庆卡、学子卡)的客户刷卡消费,或推荐其他客户成为我行沃德客户,即可参加交通银行济南分行推出的“刷遍天下 积分有礼”活动,凭积分兑换礼品。(见下表)

沃德、交银客户 一对一服务升级

“交行理财卡,服务送到家”。活动期间交通银行将印制统一的“交行客户理财服务卡”。由各营业网点个金客户服务经理和沃德客户经理上门送至交行沃德客户和交银客户手中,您可以方便知晓交行为您进行一对一服务的客户经理信息,便于随时与客户经理进行联系,获得专属的金融理财服务。

交银理财服务进社区

交通银行各支行将在本月对网点附近区域内的居民社区开展金融服务进社区活动,将理财知识、产品画册送到居民身边。另外附近居民可留意交行统一制作的“社区服务信息通告栏”,根据通告栏上标注的网点理财师的信息,您在家门口就可以随时与我行客户服务人员进行沟通,享受最为周到的金融服务,获取最及时的理财讯息。

积分礼品	
奖品名称	兑换积分
环保购物袋	1000
乐扣水杯	5000
天堂伞	6000
鲁信影城价值50元贵宾票	7000
乐扣运动水壶	10000
乐扣手提运动水壶	12000
乐扣保鲜三件套装	16000
苏泊尔热水壶	20000
爱仕达炒锅	35000
飞利浦电吹风	40000
瑞士军刀	50000
亚都加湿器	60000
九阳料理机	80000
飞利浦电动剃须刀	100000
飞利浦榨汁机	120000
九阳电磁灶	150000
苏泊尔电饭煲	180000
OPPOMP4	270000
爱国者 MP5	450000
佳能数码相机	850000
松下移动DVD	1000000
海信液晶电视	1350000
IBM笔记本电脑	1700000