

怎样按年龄段顺序投保

陈婷

不要“全险”，先要“最保险”

“为什么业务员给我介绍的保险计划那么贵？”这是投保人常遇到的问题。的确，有许多保险业务员在进行销售的时候，都会为投保人做出一份完整的规划，从寿险、意外险、医疗险到癌症险一一列举，甚至还包含了年金险、储蓄险、长期看护险等，说这叫做“全餐”或“全险”。

如果真的按照这份“菜单”买下来，对于绝大多数消费者而言，不但保险预算会超支，更大的问题是，你可能在无形之中被这份规划“创造”了需求，买了一堆不见得符合自己需求的保单。

其实，对于社会新鲜人以及30岁以下的单身年轻人而言，在保险上的预算可能不是那么足够，这个时候的保险需求也比较小，所以除了有劳保可以应付一些职业的伤病或失能以外，如果所在公司有基本的团体保险，例如意外险、寿险、医疗险，其实就有了基本的保障。

有了这些基础保障“垫底”，接下来就应该好好思考一下，自己最有可能遇到什么样的风险。如果这些风险以自己的财务情况是无法承担的，那就应该付出适当的费用，通过商业保险来转嫁风险，换取保障。一定要有的观念是：保险公司不是慈善团体，商业保险是有成本的，没有真的能“还本”的保险。

钱不多，更要做好基础保障

较富裕人士有能力应付大多数的财务风险。例如，为了应付同样是由一场车祸导致的一笔20万元左右的医疗费用，手里只有2万元存款的人就应该一年花费1000元买份意外医疗险或实支实付医疗费用报销型险种，因为这个风险自己是承担不起的，但转嫁的成本还负担得起。而对于已有200万元存款的人来说，有没有保险反而不是那么重要，因为就算全部费用由自己来承担，也只减少了一成



左右的存款而已。

所以说，越没钱的人，越需要保险。但因为没钱，能买的保险通常也不会太贵，也就是花小钱，买大保障，这才是比较符合保险设计的原则。之所以能够有大保障，原因就是发生的几率低，保险精算采用的是大数法则，一元钱的保费投入，可能可以撬动100元、1000元甚至更高的保障额度。

但是千万别因为能拿到理赔的机会很小，就认为保险不需要买，尤其是当资产不能够承担风险的时候，保险理赔就很重要，可能是风险发生后你的家庭不会陷入危机的关键。

按己需求，顺位选择就对了

首先，对大多数年龄段的人士而言，包括社会新鲜人、青壮年和退休族群，应该先投保意外险。保险业务员很喜欢说的一句话：“明天与意外不知道哪一个先到”，就很贴切地形容了意外险的特性。

意外发生的几率不高，所以保费也便宜。但意外一旦发生，可能就是一个家庭难以承担的巨大风险，因此每年只要花费1200~2500元，就能买到100万元的保额，即便是普通工薪族群也能负担。

其次，对于大部分人群来说，接下来应该选择重大疾病保险，因为平常看小

毛小病，大多数还可以通过社保医疗系统获得较大比例的补偿，一旦罹患重大疾病，由于很多重大手术需要的进口药、设备、医护等支出项目都无法通过城镇医保或农村大病保险实现报销，最终会发现，大病治疗和养护期间，自费的比例综合下来还是相当惊人的。大部分个人和家庭都需要通过商业保险来实现财务风险的转嫁。

30岁以下的年轻人，可以利用年龄小、费率低的优势选择定期型的重大疾病险或单纯的癌症险；而过了35岁以后，建议大家选择终身型的重大疾病险，以防因为身体健康原因在后续投保定期产品时被保险公司拒保或加费太多。

对于已经结婚的青壮年人士，第三顺位选择应该是定期寿险。因为结婚后，除了防范意外和重大疾病风险，还要防范因病致残甚至身故带来的巨大家庭财务风险。意外险主要是要保障因意外事故所造成的死亡或残障等风险，却没有包含疾病所造成的残疾和死亡风险保障，寿险则无论是疾病或意外所造成的身故或残疾都可以保障。若你是家庭绝对经济支柱，则要特别加强定期寿险的保障。以30岁男子投保20年期定期寿险为例，分20年缴费，100万元保额的年缴保费大约是2500元。

在有了以上基础保障性的产品之后，可以再根据自身的需求，以及年纪的逐步增长、婚姻和家庭结构的变化、负债情况的变化、保费预算的调整等因子，来逐步调整自己和家人的保险安排，比如添加一些医疗费用险、医疗津贴险、年金险，等等。■

(摘自《理财周刊》)

海外置业事前功课多

蔡为民

中国购房团实力惊人

海外置产，伴随着国内经济发展及

楼市调控方向不确定性的加强,已有越演越烈之势。2013年4月26日中国社科院发布的《投资蓝皮书》表明,中国楼市上涨空间有限,且投资有诸多限制,而美国房地产正处于触底回升阶段,上升趋势大致能维持5~7年,有较大上涨空间,所以“投资中国楼市不如去美国买房地产”。是否果真如此并不重要,因为许多人已在采取行动——全美房地产经纪协会数据:2011年起中国人在美购房占比达9%,超越墨西哥、英国人,仅次于加拿大人成第二大买家。

富人有意识地规避通胀风险

何以中国富人特别热衷购买海外房地产?除了“限购”使资金无出路之外,至少还包括:对已经高不可攀的房价能否维持充满怀疑——中国不少一线城市的房价收入比动辄20倍以上(其实另有隐情),而许多国际大都市如:美国纽约(7.9倍)、英国伦敦(8.3倍)、日本东京(8.1倍)、澳大利亚悉尼(8.5倍)、加拿大温哥华(4倍)……绝少超过8.5倍,相形之下,海外不动产的体质显得健康、安全得多,从而吸引与掀起中国富人海外置业的热情与热潮。尤其是我国M2已达110万亿元人民币(2013年年末),为了规避后续可能产生的通货膨胀风险,历经2008年国际金融海啸,迄今仍在谷底徘徊、尚未完全恢复元气的海外房产,理所当然成为富人投资保值的首选。

在这样的情况下,善于精算的中国富人怎么会坐等自己好不容易辛苦赚来的货币贬值、财富缩水,却不采取“自救”行动呢?李嘉诚以乾坤大挪移的手法变卖内地资产,把高达千亿计的资金投资英国产业,其实只是冰山一角,而一般富人无此能耐,只能采取“购买海外物业”这种最朴素的“自保之道”。

购房≠移民

必须注意的是,有些人把购买海外不动产与移民之间划上等号,其实两者之间关联性并不强,虽然多数移民海外的富人几乎都会购买当地房产,但这并不意味着

买海外不动产就可以移民。

当前购房就可以办理移民的国家只有三个——韩国(济州岛)、葡萄牙、塞浦路斯。但那也只是“可以办理”,并不表示“只要购房就可以移民”,基本上都存在附加条件,有些还显得颇为严苛。以塞浦路斯为例,首先你必须年满18岁以上,无犯罪记录,在塞浦路斯购买价值30万欧元或以上的房产(房产必须是通过当局认可并审核后才可申请);在个人及配偶名下有30万欧元资产证明,并提供证明文件(存款、房产、公司股份的合计);首次入境或入境前在塞浦路斯开设个人账户,主申请人及配偶每人存入3万欧元生活保证金,子女每人存入1.2万欧元生活保证金;还要求“具备基本的希腊语技能”。

下手需谨慎

当然,除了济州岛尚可称有其天时(PM2.5低)、地利(与中国大陆近)、人和(都是东方面孔)之外,其他两国是否值得移民(葡萄牙失业率约20%),恐怕是更值得深思的“大哉问”!

换言之,人们可以基于投资、保值、置产、自用,甚至炫富等原因购买海外房产,但必须将之与移民区别对待,否则极易受骗上当。目前便有许多海外房产的销售方为了强化卖点、增加吸引力,往往打着“购买房产可望移民”的旗号进行推广,其实质是刻意隐瞒或淡化其他配合条件,等消费者付出房款发觉不是那么回事时,通常为时已晚。

(摘自《理财周刊》)

一个极简家庭理财方案

康宁

懒人理财法并不追求榨取每一分收益,而是规划好自己的财务收支,省心省力地拿到无风险收益即可。极简家庭理财方案的正途是压缩你自己的理财需求,让这些需求可以简简单单通过少数几种

理财工具就能实现。

首先,不要着急寻找万能的理财工具。理财工具的三个属性分别是收益性、风险性和流动性,绝大多数时候,它们之间是互相取舍的关系,很少出现一种理财工具在这三方面都完胜另一种的情况。因此,想要达成省心省力的极简家庭理财方案,正途是压缩自己的理财需求,让这些需求通过少数几种理财工具就能实现。

那么,每个人都千差万别的理财需求应当如何简化呢?笔者建议将其简化为三种:立刻能花的钱、很快能花的钱和暂时不花的钱。

立刻能花的钱是指理财者兜里的现金和银行卡上的活期存款。我国的金融环境还没有发达能离开现金的程度,很多场合和紧急情况下,理财者都必须能立刻从兜里掏出现金,或在路边的ATM上取到现金。

要知道,不是所有地方都能刷信用卡,货币基金也不是随时能拿到手。对于中等收入家庭来说,虽然现金和活期存款的收益低到可以忽略不计,但是仍然要保证随时能拿出应急的现金,不要太在乎这部分钱是不是损失了利息收益。具体金额需要估算自己家庭的每月支出,稍微高过一个月支出的数额就差不多够了。

很快能花的钱是指货币基金,例如互联网金融里的众多“宝”之一,这部分钱是有收益的。需要提醒的是,货币基金虽然取现方便,又有收益,但是不要把它等同于现金,更不要对货基的收益太执着。

为什么货基不是立刻能花的钱?因为在非工作日或夜晚,货基的钱不能立刻转成银行卡里的活期存款,所以把它设想为一两天内能拿到手的现金更合适,不宜把手头的现金全部换成货基。至于货基收益,蹦蹦跳跳的七日年化收益率参考价值并不大。根据货基收益排名(截至2014年2月),近一年的最高收益不过4.82%,近半年不过2.71%,固定收益类