

# 国庆出行 保险“护身”

“十一”黄金周将至,举家出行正当其时。保险专家提醒,无论是长线游还是短线游,是自驾还是参团旅游,市民在关心线路价格和品种之余,也应有保险“护身”。

从目前市面上的多款意外险产品可以看出,保险公司打起了“全能”牌,该产品不仅具有保费低、保障全、保额高、保障期限长、能返还等显著特色,更涵盖了航空意外、交通意外(含自驾)、重大自然灾害、一般意外等四大意外风险,且增加了非因意外、重大疾病身故或全残的贴心保障等。保险专家表示,这些全能型意外险产品更能满足人们出行所需,也将受到市场的广泛欢迎。



## 参团出游仅买旅行社责任险 未必能满足旅途所需

市民选择参团短途出游,省心省力。在保障方面,参团游客将得到旅行社根据国家规定投保的旅行社责任险,并可选择是否投保旅游意外险。

业内人士表示,旅行社责任险保障范围为旅途中涉及旅行社责任的事故赔偿,而由不可抗力如地震、海啸等自然灾害带来的游客人身与财产损失,均不在其责任范围之内。游客旅行中由自身疾病引起的各种损失或损害,由于游客个人过失导致的人身伤亡和财产损失以及由此产生的各种费用等,也都不在旅行社责任险的赔付范围之内。

业内人士提醒,目前市场上旅游保险产品种类繁多。在选择险种上,建议消费者充分预计自己出游可能面临的风险,找出最适合自己的保障,再挑选专业的保险机构提供适合自己的保险服务尤为重要。

## 保费低、保障全、保额高 全能意外险更受市场欢迎

目前,在保险市场中,可供市民选择的旅游险越来越

多,且保障十分全面。如“泰康全能保(2015)保障计划”最高保障可达千万元,珠江人寿也推出一款高额保障型保险产品——“保驾护航”。

据介绍,“泰康全能保(2015)保障计划”是针对私家车主及差旅人士推出的一款长期综合意外险,最高保障可达千万。该产品具有保费低、保障全、保额高、保障期限长、能返还的显著特色。业内人士分析认为,“泰康全能保(2015)”不仅涵盖了航空意外、交通意外(含自驾)、重大自然灾害、一般意外等四大意外风险,还增加了非因意外、重大疾病身故或全残的贴心保障,按不同风险的发生给予1~20倍的保额,成为一款超越一般意外险的“全能”产品;珠江人寿推出的“保驾护航”保障计划的投保对象非常广泛,年龄在18至65周岁之间身体健康的人士均可投保,其主险是一款两全保险,可选择附加意外伤害医疗、意外伤害住院津贴等附加险。保障内容涵盖乘坐民航飞机、乘坐或者驾驶私家车、乘坐公共交通工具意外身故或者伤残保障,此外还能领取满期保险金。

黄凤燕 余立 果核

## 女性保险

### 十余年后将翻番

# 女性保险市场藏万亿美元商机

来自世界银行成员IFC的最新报告显示,到2030年女性保险可带来高达1.7万亿美元收入,其中一半来自10个新兴经济体,代表了一股可持续、内涵式的市场增长力量。

这份报告由安盛集团和埃森哲公司共同制作发布,主题为“她为盾——保险惠及每位女性以推动内涵式增长”。该报告重点研究了新兴经济体的保险市场,包括中国、巴西、哥伦比亚、印度、印度尼西亚、墨西哥、摩洛哥、泰国与土耳其等10个国家,认为目前女性保险消费市场的规模被严重低估,未来将在2013年8000亿美元基础上翻1倍。

报告同时指出,保险可以有效推动妇女参与经济,进一步支持新兴市场的社会和经济的发展,女性还将带来新兴保险市场销售队伍的扩张。女性代表着一股发展的新力量,她们是消费者、雇员、领导和企业家,女性保险市场繁荣将使她们更好地保护自己、家庭、社区和社会。

该报告深入访谈了保险行业代表、协会、经纪人、代理商、客户和监管机构,为保险公司描述了不同国家妇女的需求和喜好,收入和生命周期事件,以及她们对保险公司的量身定制的产品和服务的需求。

该报告建议保险公司收集更多数据,包括如何定制产品和服务,如何营销和分销,以更好地迎合女性市场;同时,利用移动技术的力量,创造新的合作教育机会,推动保险公司招募女性保险销售和扩大培训,更好地吸引客户。

据悉,安盛集团旗下中国内地外资财险公司安盛天平,关注中国女性需求,应用报告发现,参与到“女性保险”项目,着眼于中国女性保险市场。近期,将举办“关爱女性车主”行动,通过微信等平台,制作女性安全专题,开展交互活动,加强女性车主安全意识,降低事故率,并将开发适合女性车主所需要的健康保险等。

李宝福

# 未成年死亡保险金额 由10万提至最高50万

此前一直备受争议的未成年人的人身保险金额终于上调。昨日,保监会发文表示,随着经济水平的提高,子女抚养成本同步攀升,将上调未成年人身故保险金额至50万元。

保监会昨日对外披露《关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身保险有关问题的通知》(以下简称《通知》)。相比此前,本次最大的改变在于,对于以死亡为赔付条件的未成年人身保险,不再受10万元保额所限制。根据《通知》对于被保险人不满10周岁的,不得超过人民币20万元。对于被保险人已满10周岁但未满18周岁的,不得超过人民币50万元。

据了解,此前做出的对未成年人实施限额投保,主要是为了防范投保人的道德风险,以伤害未成年人为目的来骗取保险金。保监会曾于1999年规定未成年人身故保险金额总额不得超过5万元,但考虑到部分地区生活水平相对

较高,又于2002年将北京、上海、广州、深圳四地的这一保险金额上限提至10万元。2011年4月起,保监会再次做出修订,规定上述四地保险公司对全国未成年人身故保险金额统一上调为10万元。

为了防范超额承保,保监会要求,对于各合同约定的被保险人死亡给付的保险金额总和已经达到限额的,保险公司不得超过限额继续承保;尚未达到限额的,保险公司可就差额部分进行承保,并应在保险合同中载明差额部分的计算过程。

不过,保险公司未来对未成年人给予50万元保险金额限制也并非简单地一刀切。《通知》还表示,投保人已交保险费或被保险人死亡时合同的现金价值,合同约定的航空意外死亡保险金额,合同约定的重大自然灾害意外死亡保险金额等不受限额。

叶静

## 保险理财

### 慎选公司 警惕收益陷阱 保险理财产品应注细节

股市持续震荡,不少投资者都开始考虑重新进行资产配置。其中,就有部分消费者将目光投向投资性理财类保险产品。与普通银行理财产品不同,保险理财是集保障功能与投资收益相结合的产品,在功能、收益、支取等方面都有一定的特性,消费者在购买相关产品时应注意投保细节,掌握技巧按需选择。

### 了解产品特性是关键

目前市场上的投资性保险基本包括分红险、万能险以及投连险三类,三类产品的投资方向及收益均有不同。

具体而言,分红险产品的投资相对保守,风险低,但收益也相对较低。传统产品都有一个固定的预定利率,该部分利率的风险保障基本是固定不变的,除具有基本保障功能外,分红险每年还可以根据分红保险业务的经营情况,决定红利分配。但分红的红利分配并不是固定的,其具体分红金额与保险公司的经营业绩相关,分红多时可跑赢定存;分红少时收益未必高过定存利息。一般而言,分红险较为适合收入稳定,短期无大笔开支的人群。

万能险产品主要投资国债、企业债、大额银行协议存款、基金等产品。其特点是下有保底利率(目前一般在2.5%~3.5%),上不封顶,每月公布结算利率,按月结算,复利增长。投保万能险后可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况,调整保额、保费及缴费期,确定保障与投资的比重,存取相对比较灵活,追加投资方便。投保人买入万能险后,保费将折成三部分:一部分是保障成本,一部分是保险公司的管理费用,还有一部分为投资账户。通常在投保的最初1年里保险公司扣除万能险手续费的比例较高,实际进入投资账户的资金较少。但随着时间的推移,扣除手续费的比例会越来越低,因此万能险需要长期投资才能体现收益性。因此适合能坚持长期投资,自制能力强的投资人。

投资连险是保险理财产品中相对最为激进的,无保底收益,风险大,当然收益也可能大。在投资者投保后,所缴的保费也会被拆分成3个部分,前两项与万能险无本质区别,只是它设有不同风险类型的账户,与不同投资品种的收益挂钩。不设保底收益,保险公司只是收取账户管理费,盈亏由客户全部自负。总体风格以投资为主,兼顾保障,由专家理财选择投资品种,不同账户之间可自行灵活转换,以适应资本市场不同的形势。由于是保险产品,投资风险最高的一类,投保者如果受不了短期波动而盲目调整,就有可能承受较大损失。因此较为适合能承受高风险的投资人群。

### 慎选公司 警惕收益陷阱

在了解产品特性即收益特征的同时,保险理财产品的投资收益还与市场大环境以及各个险企的投资策略和能力有莫大关系。因此,选择一家靠谱的保险公司至关重要。一般而言,在选择保险公司时首先应了解保险公司的资金规模是否雄厚、产品种类是否齐全、历年的产品收益如何、服务网络是否便捷。其次还应了解保险公司的偿付能力,即保险机构履行赔偿或给付责任的能力,保险公司所承保的客户在同一个时点上要求保险赔付时,是否有足够的资金进行理赔。

此外,保险理财产品由于兼具保障与理财的功能,因此年化收益率普遍大多在4%~5%之间。即使是风险较高的投连险,收益一般也在6%~8%之间浮动。目前市场上许多宣称年化收益率可达15%以上的“保险产品”,多为鱼目混珠的P2P包装产品。保险理财产品的投保者需对此类过高收益保持警惕,注意分辨。

### 保险理财不要轻易“退保”

由于保险理财产品需要扣除一定手续费,因此产品收益通常在长期投资中体现,也要明白中途退保本身会带来损失。在保险合同未到期的情况下,中途“退保”的话,保险公司是按保单“现金价值”退还保费,有可能出现保单“现金价值”低于“本金”的情况。提醒消费者不要只着眼于短期内的高收益率,长远考虑谨慎投资才是上策。 和讯