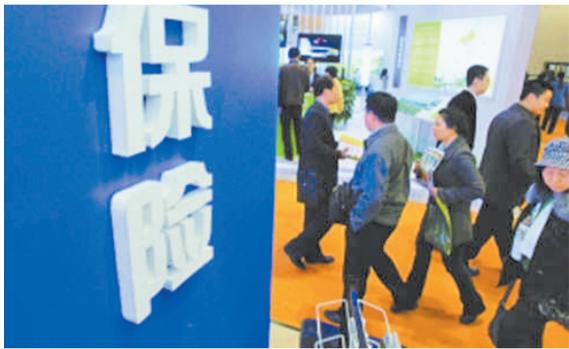


职场“飞人”年末切忌让保险“裸奔”



岁末年初，职场人终于可以稍微喘口气，在埋头写总结之余，“晒年终奖”又成了时下的热点话题。过去的一年，有人完成了由学生向职场人的转变，有人用埋头苦干赢得了升职加薪，而有人则在新年的工作里将有更多逃不掉的出差安排……

职业的变动往往会带来个人或家庭风险环境的变化，就好比在完备的保障计划上捅出或大或小的窟窿。趁年底辞旧迎新之际，不妨重新审视自己和家庭的保障计划，利用年终奖堵住这些保障新漏洞，为新年的新奋斗解除后顾之忧。

岁末年初，职场往往会发生不小变化，而职业的变动往往会带来个人或家庭风险环境的变化，这个时候不妨重新审视自己和家庭的保障计划，利用年终奖堵住保障新漏洞。一般来说，职场“新人”、职场“红人”和职场“飞人”都有不同的应对技巧。

职场“新人”：关注保障和资金储备

第一份工作，第一份年终奖，不少职场新人今年将收到职业生涯的第一份年终“红包”。很多人会选择将年终奖的大部分孝敬父母，或想给父母购买一份保障。不过在专家看来，年终奖最好酌情留下足够的一部分给自己计划一份保障，因为年轻人初入职场，收入有限，虽然开始承担更多家庭责任，但并无任何应急资金，一旦不幸意外严重受伤或罹患疾病，在社保的基本保障范围之外，必然给父母造成高额的经济负担。与其将年终奖都孝敬爸妈，不如给自己规划一份保障保障，这样归根结底也是给父母的一份保障和责任体现。

职场新人不妨用3000-5000元的年终奖购买一份中长期的重大疾病保险计划，每年缴费可以起到强制储蓄的作用，若不幸罹患重疾，可以有一份高额的应急资金，而健康满期则可以获得高额的满期金，建立一个自己的“小金库”。

当然，购买保险需要按需配置、量力而行。

80后如何做好保险规划？

当下，80后一代人已步入“上有老，下有小”人生阶段，成为家庭的“顶梁柱”乃至社会的中坚力量，面临各种压力与挑战。而在这些挑战面前，身体健康的挑战最为严酷。尽管医疗水平大幅进步、社会保障日趋完善，但对很多家庭而言，因病致贫的问题仍然存在。

人们通常所说的“五险”，包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。受国情与经济水平发展限制，我国社保一直秉持“低水平，广覆盖”原则。商业健康保险则是根据投保人的情况，直接赔付相应额度的金钱，这些钱与报销模式的本质区别是，其可作为家庭收入的补充，也可作为患者恢复的营养费。如今，社会上存在一种比较普遍的观点是，大家认为公司已经为自己缴纳了社会保险和补充医疗保险，报销比例已经到9成左右了，再买其他保险是浪费钱。

实际上，很多人低估了健康问题对家庭经济产生的冲击。业内人士介绍，如今的医疗体系中，很多药物和仪器使用费用均不在医保的报销体系中，还有就是术后康复的护工费用、营养费

对于初涉职场的新人而言，正处在事业发展的起步阶段，需要防范潜在的人身意外和重大疾病等风险，加上日常积蓄和年终奖有限，适合选择保费低、保障高、保险责任完善且具有封闭式储备功能的保险。

职场“红人”：涨身价的同时别忘涨保障

经过一年的奋斗，很多职场精英收获了升职加薪，或者在年底的跳槽高峰期，借助跳槽取得了更好的职业发展，同时年底还将收获一笔丰厚的年终奖。升职、加薪、从员工到管理者的转变或管理职能的不断扩大，职业生涯的每一步提升都意味着更多的职责和更大的挑战。而这类职场“红人”在对待年终奖时，则需要充分考虑新岗位将给工作和生活带来的影响，是时候该重新评估现有保障计划，适时增补。

针对这类人群来说，最直接的影响就是寿险保额不再足够。寿险保额是在经济层面体现投保人的生命价值和家庭的责任，举例来说，如果之前的寿险保额为50万，在一轮升值加薪之后，收入增长了，那么寿险保额也应有相应的增加，才能更好达到规避风险的作用。增加寿险保额的方法有很多，还以前面的例子来说，如果已经购买了单纯的定期或终身寿险产品，可以在续交保费的时候申请提高保额。

专家建议：在补充商业养老保险的同时，可以进行适当的保险理财。从保险产品的费率角度考虑，越早投保，保费相对更加便宜。

职场“飞人”：切忌让保险“裸奔”

新年新气象，不少人可能将迎来工作性质的大改变。他们可能一个月内有大部分时间出差在外，这些职场的“飞人”可能是从事销售、咨询、会展等等职业，舟车劳顿不可避免，而年终奖也往往非常丰厚。受工作性质影响，他们的理财应偏重于意外风险和健康风险，因此一份长期的、高保额的意外险和健康险是这些“飞人”必不可少的。

专家建议：职场飞人切忌让保险“裸奔”，常年奔波操劳的这群人往往是家庭的经济支柱，一旦发生意外，收入锐减，将直接对正常的家庭生活造成巨大冲击。首先，可用年终奖买一份全年旅行意外险附加意外医疗保障，全方位覆盖高频出差的意外风险。如果选择在线投保，针对多种交通工具还可灵活选择不同保额。比如经常坐飞机出差的，每年仅需约数百元，即可投保100万元航空意外保障以及意外伤害医疗保障。其次，健康风险不可低估，这类职场人士不妨致电保险公司，约一位保险代理人咨询并酌情选购一份健康保障计划。

和讯

保险欺诈可能就在你身边

随着我国保险事业的稳步发展，国民保险意识的逐步提高，保险反欺诈的呼声也随之日益高涨。从经济学角度而言，保险欺诈可以说是隐形经济的一种，它客观地存在于金融体系中，严重影响国家的经济增长，如果不对时之加以阻止，必将导致经济崩溃。

保险欺诈不断发生

自保险产生以来，保险欺诈便应运而生。以保图赔或以保获利已经成为一些投保人或被保险人的畸形心态，其目的就是通过保险获取保险单项下的额外利益，其主要表现形式为：投保时未如实告知、虚构或伪造索赔金额、故意夸大索赔金额、重复索赔、保险公司内部欺诈和保险中介欺诈等。例如，前不久，湖北省武汉市发生一起总金额达43万元的骗赔案，犯罪嫌疑人先后22次从保险公司那里拿到了赔偿金。再如，某车主未投保车身损失险，因一次意外事故发生全损，于是便通过关系补办了保险手续，然后向保险公司提出赔偿要求，这种重复索赔、伪造索赔的欺诈在保险赔案中是比较常见的。近十几年来，因欺诈而导致的支出占总赔款支出的比例不断攀升。据有关资料表明，在国际上因保险欺诈导致的某些保险险种的损失高达50%的保费收入，平均保险业务的欺诈损失在10%-30%左右。美国最近统计资料显示，如果保险欺诈索赔的总额加上美国被盗的总额组成一个公司的话，这个公司将排在财富500强的前25位，而且不断地向前发展。意大利一名叫cim的研究集团所作的一项民意调查表明，意大利每两个人中就有一个承认曾用某种方式欺骗过保险公司，而意大利最大的5家理赔欺诈率最高的保险公司总赔案的4.58%和总赔额的3.25%被认为为是保险欺诈。在我国，随着保险业的发展，保险公司业务范围不断扩大，保险欺诈活动也有所增加。从全国范围看，在上世纪80年代末期，诈骗犯罪中涉及保险欺诈的仅占2%左右；到1994年末，上升至6%；到2000年，更是上升至9.1%。保险欺诈活动的存在，不仅降低了保险企业的经营绩效，而且在一定程度上弱化了保险的经济补偿功能，并扰乱了正常的保险市场秩序。

在我国，保险公司为了拓展业务，提高市场份额，更为了稳住固有的业务来源，对欺诈现象——般采取被动、消极的态度，轻者不闻不问、重者批评教育，极大地纵容了欺诈风险的蔓延。《中华人民共和国保险法》与《惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，最终以法律形式确立了“保险诈骗罪”，在全国范围内做到了有法可依。但是，许多保险公司在被诈骗后，顾及自己的信誉和各方面的影响，多采取不张扬的做法，进行低调处理，使保险诈骗者更加有恃无恐。目前，许多国外保险公司，特别是保险行业，纷纷采取措施，以防范保险欺诈行为。例如，英国1995年就成立了全国范围的反保险欺诈办公室（以下简称反欺办），设在英国保险协会内部。反欺办除与各保险公司经常接触外，还与警方以及社会保障部、福利局、移民局等政府部门保持联系，共同解决反保险欺诈问题。此外，反欺办还与美国、澳大利亚、匈牙利等国家的类似组织加强联系，共同研究问题。为深入了解保险诈骗情况，反欺办还可以进入保险公司理赔、承保交换数据库。该数据库包含了85%家财险和车险理赔的情况。在反欺办的帮助下，保险公司对可疑索赔人经过调查可以拒赔，也可以对情节严重者报告警方予以起诉。在澳大利亚和美国也以类似方式组织了专门的反保险欺诈机构，以对付日趋严重的保险欺诈行为。另外，美国联邦政府针对健康保护计划的欺诈制定了强硬的法律，在各州，不仅建立了多功能的既有传唤权又有罚款权的反欺诈机构，还制定法律使保险欺诈成为一项专门的犯罪，并且归于适当的处罚。

树立保险欺诈风险意识和防范意识

总体来看，我国人口众多，保险意识比较淡薄，法制观念还在逐步强化过程中，许多自以为“聪明”的人认为，欺诈的成本是低廉的，只需交纳少量保费，就可能获得巨额赔偿。针对这种不正确态度，保险公司应广泛加强保险欺诈宣传，通过报刊、电视、网络、民意调查和出版物等多种途径向公众阐明保险欺诈的严重性和危害性，鼓励检举和揭发身边发生的保险欺诈事件，让公众切身感受到保险诈骗给个人、集体和国家带来的危害。同时，在保险公司内部，应积极促使广大保险从业人员尤其是各级领导干部进一步端正经营思想，切实树立风险意识和防范意识，提高对欺诈行为的识别能力。

东方