

股市有投资组合 保险组合也玩起来

作为股市投资者,平时可能对“投资组合”这个概念并不陌生。具体来说,如果投资者在股市上只买一个股票,可能无法兼顾其多样化的投资目的。比如一个投资者只买大盘股,可能在分红上面有优势,但是就无法享受股价高增长的资本收益。如果只买小盘股,可能股价有机会大涨,但是又必须要冒更大的风险。因此聪明的投资者会采取投资组合,既买大盘股又买小盘股,通过不同品种的风险对冲来实现高收益、低风险的投资目的。

目前有一些保险公司将上述组合理论应用到保险产品当中,推出了别具一格的保险组合计划。保险组合计划主要适用于兼顾保障功能、投资收益和流动性等多样需求的客户群体,特别是一些高收入、高财产积累的高净值人群。 ■ 东财



保险投资组合,满足客户多样化需求

目前对于国内的这些高净值人群而言,虽然大部分人正是年富力强的时候,但每日仍然不能对自己和家庭的未来掉以轻心。这部分人群主要面临着以下几个问题。一是需要一款产品能够保障自己及家人的身体健康,防止由于意外导致的伤残死亡等风险。而目前市面上大部分的意外保险产品主要针对的是中低收入人群,无法提供高额的保障。二是随着国内国际货币政策的进一步放松,过去随处可见的高收益产品已经越来越少。客户大把资金在银行闲置,却苦于无法找到既安全又高收益的投资品种。最后,即便是有较好的投资机会,也往往需要一个较长的锁定时间。投进去的钱,动辄十几二十年才能拿回。一旦客户遇上突发情况,需要临时现金救急,也没有办法立刻兑现。据介绍,中国人寿推出的该款名为“鑫福赢家”的保险组合计划,可以满足上述保障功能、投资收益和流动性等三大需求。该款产品主要由国寿鑫福赢家年金保险和国寿鑫账户年金保险等多款产品构成,突破了过往一个保险合同只能投一个账户的限制。为客户提供更多的选择,更好地为客户提供保险保障和财务管理服务。

“鑫福赢家”保险组合,兼顾保障、收益和流动性

相比较其他的一般万能险产品,该款“鑫福赢家”保险组合的最大特色就是兼顾了保障、收益和流动性三大目的。具体来说,购买该组合的客户除了获得终身意外保障之外,还可以在名下立即获得两个账户。一个是“封闭账户”,将客户资金用于投资高收益的长期项目,为客户获取稳定长期收益。据介绍,该封闭账户归集资金属于中国人寿内部专管,专门用于对接特选优质投资项目。额度有限,2017年仅开放300亿资金进入。另一个是“开放账户”,用于定期返还保费及红利,客户可自由支取以满足资金管理需要。

从收益来看,客户的封闭账户可以通过保险公司的专业

管理,参与运作时间长、预期收益高的优质稀缺项目,从而获得其他渠道难以企及的收益。从流动性来看,该款组合通过开放账户保证了较快的返还速度。

其一,消费者投保时可选择12种返还时点,最快10或15年,最早30岁可返还所交全部保险费。其二,投保生效后10日,可立即返还首年期交保费的20%,之后每年给付基本保险金额的20%,一直到所交保险费返还之前。其三,返还后仍然可以为客户提供保障。所交保险费返还后,被保险人可以享受意外伤害身故保障直到88岁或终身。此外,投资“鑫福赢家”的保险组合计划的客户,未来还可以享有追加投资权利。他可以通过红利再投资或者追加缴纳保费的方式,为自己的保险账户实现未来的更大增值。

每年有返还,期满免费享受多项权益

为了能够更加具体地说明“鑫福赢家”保险组合的运作方式,中国人寿公司营销负责人举了以下例子。假设有一位鑫女士在40岁时购买了“鑫福赢家”保险组合,连续5年年缴保费100万,基本保额6.64万,设定50周岁领取建仓金。则在保险合同成立后,鑫女士可以享有以下权利。首先是永久享有意外保障权益。其次,合同成立当年鑫女士可以获得20万保费返还。50岁时,鑫女士可以获得500万保费全额返还。除此之外,鑫女士还可以在40岁-50岁之间每年获得保额的20%固定收益,再加上封闭账户的运作收益。50岁以后,即便是已经获得全额保费返还,鑫女士仍然可以一分钱不出,仍然继续享受每年的免费意外保障,获得保额的3%固定收益,以及封闭账户的收益直至88岁或终身。

据介绍,此次推出的“鑫福赢家”保险组合计划“万能双账户”,是中国人寿对“万能账户”产品体系的创新和升级。实际上,“万能账户”由原来的“单账户”升级为“双账户”,即“累积账户”和“追加账户”,将为客户提供更多的选择,更好地为客户提供保险保障和财务管理服务。

重疾险

一生只买一份保险 该买什么险?

有读者问,自己目前的经济条件并不是很宽裕,如果只买一份保险,该买什么险?答案是重疾险。为什么选择重疾险呢?重大疾病保险虽然不能消除病痛,但可以很大程度上减轻家庭的经济负担。

首先,我国重大疾病发病率越来越年轻化。一个最新的数据是:保险行业重大疾病平均索赔年龄是42岁。第二,买得越早越便宜:40岁的保费可能是20岁的1.5倍—2倍,而享受保障的年限反而短了。第三,年龄越小身体越好越容易通过核保,30岁的人可能买70万重疾险不用体检,但是45岁的人可能买30万就要体检了。

那么,买多少保额合适呢?现实一点讲,笔者认为至少要买50万。有一个案例:一位女士得了良性脑肿瘤,在某医院ICU住了两个月,花了70万,据说家里卖房子才凑齐治疗

费用。这还不算房子的贷款、孩子的教育费用、家里的日常开支,以及后续康复的钱。

什么样的人最应该买重疾险?一定要遵循先大人后小孩、先保障后理财的原则。保险的保障功能一定是第一位的,而且这种风险转嫁功能只有通过保险才能实现,理财应在有了充足的保障后再考虑。

最后一个问题:保险买重复了能理赔吗?因为人的生命和身体是无价的,保险公司给你承保了多少额度,就该赔你多少。比如某人不幸得了甲状腺癌,实际只花费了10万,但他在A公司买了50万防癌险,B公司买了30万重疾险,那么他总共可以得到80万理赔款。趁时间尚早,身体尚好,赶紧给自己和家人购买一份重疾险吧。

■ 小林

支持各类缴费 社保卡将增加支付功能

人力资源和社会保障部日前发布了《“互联网+人社”2020行动计划》,全面部署人社领域的“互联网+”行动计划。今后,国家将为每个人构建“人社电子档案袋”;社保卡将加载支付功能,支持各类缴费和待遇享受应用;参保缴费、职业培训、调解仲裁等事务都可以实现网上办理,变“群众跑腿”为“信息跑路”。

社保卡将增加支付功能

《行动计划》提出目标:2020年之前,实现“互联网+人社”多元化、规模化发展;建成较为完善的创新能力体系,形成线上线下融合、服务衔接有序、规范安全高效的“互联网+人社”发展格局,各项行动主题全面深化。形成开放共享的“互联网+人社”生态环境,社会参与程度大幅提升,服务资源得到充分开发利用,群众满意度显著提升。

计划提出,要普遍发放社会保障卡,实现“一人一卡”,依托社保卡及持卡库,构建全国统一的个人身份认证平台,提供线上线下综合身份认证手段,形成业务办理的实名制验证能力,做到“单点登录、全网通办”,并与国家统一建设的用户身份认证体系实现互联互通。结合生物特征识别技术,进一步提高身份认证的准确度与方便性。

今后,社保卡还将增加支付结算能力,充分发挥社保卡普遍加载金融功能的优势,强化社保卡的银行账户功能,支持各类缴费和待遇享受应用。

构建“人社电子档案袋”

人社部将实施人力资源和社会保障大数据战略,与公安、税务、民政、教育、卫生计生等部门共享数据资源。聚集整合个人就业经历、职业技能培训、参保缴费、待遇享受、工资收入、权益保障、表彰奖励等数据,以及用人单位的劳动用工行为等数据,构建“人社电子档案袋”。融合社保卡应用、服务、管理信息,构筑“用卡轨迹图”。

通过汇聚整合人口、就业、社会保险等数据资源,就能准确感知劳动者就业创业和人才服务需求,提供针对性服务。比如,“待遇资格认证”,将逐步改变传统的单纯依靠现场认证的方式,利用旅行、就业、医疗、消费等生活轨迹信息,就能够判断待遇享受人员的就业状况、健康程度与生活质量,辅助认定就业扶持、社会保险、培训创业等政策待遇的享受资格。

网上参保续保调解仲裁

很多用人单位或个人都抱怨,到社保大厅办事人太多,排队长、等候时间长;此次人社部要求,要推广线上服务,凡具备网上办理条件的服务事项,都要实现网上受理、网上办理、网上反馈,提供办理进度和办理结果网上实时查询服务,做到“应上尽上、全程办理”。推广网上维权、网上调解仲裁、网上职业培训等新模式。提供网上自助参保、续保、缴费等服务,引导广大群众参加社会保险,促进全民参保。

社保卡将支持网上购药

计划还提出,要推进就医一卡通,结合参保人员持卡就医购药的轨迹信息,实现对门诊、住院、线上线下购药等医疗服务行为的全方位智能监控。完善社会保险基金监管系统,推动社会保险与财政、税务、金融监管等大数据资源的融合应用,筛查社会保险基金欺诈违法违规行为,实现精确查处。同时,将开放社保卡支付结算接口,支持与各类社会支付渠道的应用集成。建设统一、开放的医保结算接口,支持相关机构开展网上购药等应用。 ■ 和讯