

少儿险 要买就买最好的

编者按

少儿险是集保障与理财于一体的一款险种,它不仅能为孩子的健康成长提供一份保障,也是家庭理财的一个合理规划。但是目前少儿险品种不少,购买哪一样才是最好的呢?

各中小学又开学了,父母在开心的同时又增添了一丝忧虑。如今,每月学费在三四千元以上的幼儿园,在国内大城市比比皆是。同时,一些私立的小学、中学、大学也如雨后春笋般地冒出来,在高质量的同时,学费也十分昂贵。在经济条件允许的情况下,如何为孩子提供较好的学习环境和学习条件呢?

不少年轻的家长希望尽早为孩子的成长进行周全规划,并甄选合适的产品。教育保险由于集保障与理财于一体,受到了不少父母的关注。这里介绍3款少儿险,有保险需求的家长们,看看哪款最适合你。

中宏“财富宝宝”年金保险(分红型)

该产品不仅具有强制储蓄、稳健理财、每年分红等传统特点,还突破了传统儿童保险功能单一的缺憾。家长可以根据自身需求,选择6年、10

支招

年、15或20年的缴费期、未来每月保证领取金额,更可结合孩子的未来规划,按投保时选择确定的月领金额保证领取15年或20年。中宏保险还额外提供一种特别选择——年金留存公司复利生息,客户可以结合实际需求,在孩子需要时再一次性或分次领取,为孩子提供一笔较大规模的资金支持。

此外,这一理财产品包括了教育金、教育津贴、出国留学金、创业金、婚嫁金、买房首付款等系列经济需求,不仅能帮助孩子赢在起跑线,同时也为家庭理财提供更加合理有效的规划。

点评

该产品结合孩子未来不同成长阶段的需求,以灵活选择、自主规划、保证领取等特点,配合家长安排家庭长期财务规划,缓解孩子成长阶段的学费之忧。

泰康阳光旅程少儿系列保险

该产品具有如下特色:

一、灵活选择缴费期。有1、3、5年的短期缴费方式,也有10年的缴费方式。

客户可根据自身实际情况,自由设计缴费期间和缴费额度,从而能够充分利用时间与资金来规划自己的保险保障及

其他财务安排。二、灵活应对孩子的教育金储备问题。初中、高中、大学教

育金,分别构成独立的保险形态,客户可根据自身家庭经济情况及不同教育阶段的侧重需求,自由选择一项或几项灵活组合保险计划,客户的自主性大大增强,教育金储备更具有针对性,且储备额度更可自由掌控。三、投保规则宽松,更易满足客户特殊需求。由于不受最高保额规定的限制,客户可给孩子投保高额教育金保险,加大教育金的投入,也可将不同成长阶段的教育金保险与其他主险组合,选择最恰当的保障功能与最合理的保险费,实现家庭成员的全面保险保障计划,使保险真正成为家庭理财工具。

点评

在提供教育金的同时,“泰康阳光旅程少儿系列保险”与泰康人寿的品牌主打产品系列“爱家之约”有机结合,使目前在售的主要寿险产品均可具备少儿险功能,客户可任选一款合适的主险,附加教育金保险及附加少儿健康险,同时也可兼顾父母的保障需求,投保附加意外伤害、附加定期寿险及健康医疗等险种。

中英人寿

“未来菁英”少儿财富成长计划

该产品根据孩子不同的年龄段所需要的教育储备金的类别,以及创

业金的时间不同分为“阳光版”、“小



菁英版”、“小英杰版”三款子计划,其中对应产品分别为中英人寿金苹果两全保险(分红型)C款、中英人寿优越人生两全保险、中英人寿优越人生两全保险(分红型)B款。

“阳光版”适用于年龄在0岁(出生满30天)至18周岁的少年儿童,为一次性缴费产品,期限5年,满期后提供一次性返还的教育金或创业金。

“小菁英版”适用于12岁至18岁的少年,为5年缴费,期限10年,将在加入计划后的第二年至计划期满的前一年,年年提供教育金,期满提供创业金。

“小英杰版”适用于0岁(出生满30天)至12周岁的少年儿童,可分为

10、15、20年缴费,期限可自由搭配,也将再加入计划后的第二年至计划期满的前一年,年年提供教育金,期满后提供创业金。

其中除了根据需求选择的灵活性,“小菁英版”、“小英杰版”还在缴费方式上给予家长高度的灵活性,分为年缴、半年缴、季缴甚至月缴,让家长在不影响生活质量的前提下,还能为孩子轻松积累教育金和创业金。

点评

该产品在功能上比较完备,还针对满足不同年龄段孩子的需要,给予家长充分的灵活度。

(摘自《上海金融报》)

大一新生新规划 用份保险走天下

9月,各大院校也开始陆续接待新生入学。都说大学是一个小社会,大一新生是一支庞大而特殊的队伍,他们刚刚结束少年期,多数是从纯粹的“学校——家”这样两点一线的生活中脱离出来,进入到一个相对比较多姿多彩的小社会中。不过教育专家称现在的大学生普遍自我保护意识差,应尽快学会做好自己4年的保险规划。

看过中央电视台不久前播出的《身边的感动》的观众大概都会被赵小亭的故事感动。赵小亭是一名大三的学生,被学校分配到贵州某乡支教,2010年7月21日,赵小亭和队友在去家访的路上,被突然滚落的山石击中头部,不幸当场遇难。而对于赵小亭的家里来说,无疑是一个沉重的打击。培养了20年的孩子还没来得及独立就没了,父母付出的精力财力还有寄予的巨大希望全部破灭。我们设想,如果赵小亭之前有购买人身意外险,她的父母还能在她离世之后获得一定的经济赔偿,这也算是一种慰藉。我们在痛心疾首之余,还应该反省的是大学生保险意识的薄弱。

那么大学生的保险规划应该如何做呢?专家给出了下面的建议:



如何给儿童买保险

经常看到年轻父母急着为自己刚出生的孩子咨询保险,他们大多是咨询教育金保险,而代理人也比较侧重于推荐教育金保险。

但换个角度想想,保险的目的在于应付家庭无力承担的财务危机,也许家长们首先该考虑的还是少儿意外险、重大疾病保险等。

一般来说,保险越早买保费越低,对于父母最合适,孩子也越早获得保障。但是,如果现在才开始考虑为孩子买保险,对于不同年龄段的孩子,其投保的重点和投保的多少也就有所不同。

一、遵守“先近后远,先急后缓”的原则 对于少儿期容易出现的风险应先投保,而离少儿较远的风险就后投保,没必要一次性买全了,因为保险也是一种消费,它也会根据具体情况而发生变化。

二、先重保障后重教育

很多父母花大量资金为孩子购买教育金保险,却不购买或疏于购买意外保险和医疗保险,这将保险的功能本末倒置。孩子遭受意外伤害的概率相对较高,头疼脑热、生病住院的概率也要比成人高很多。因此,保险专家建议为孩子购买保险

时的顺序应当是:意外险、医疗险、少儿重大疾病保险。在这些保障都齐全的基础之上,再考虑购买教育金保险。

三、先保大人后保小孩

在保险方面优先为孩子投保,反而忽略了大人本身,这是最严重的误区。大人是家庭的经济支柱,也是孩子最好的“保护伞”。如果只给孩子买保险,大人自己却不买,那么大人发生意外时,这个家庭很可能因此陷入困境。

四、保险期限不宜太长

保险的期限可以集中在孩子未成年之

前,在他长大成人之后,可选择自己合适的险种为自己投保,但是保障期可相对较长。

五、保额不要超限

为孩子投保以死亡为赔偿条件的保险(如定期寿险、意外险),累计保额不要超过10万元,因为超过的部分即便付了保费也无法。

六、购买豁免附加险

需要注意的是,在购买主险时,应同时购买豁免附加险。这样一来,万一父母因某些原因无力继续缴纳保费时,孩子的保障也继续有效。

(摘自《中国保险报》吴小毛/文)

■关注

银行短期理财产品先“过节”

据普益财富检测数据显示,最近一周(8月27日—9月2日)26家商业银行共发行了166款个人理财产品。其中,22家中资银行发行了157款,东亚银行发行了1款,法兴银行发行了2款,汇丰银行和渣打银行各发行了3款。民生银行、交通银行、中国银行和深圳发展银行发行量居前。

短期理财产品热迎双节

记者了解到,虽然离中秋和国庆假期还有一段时间,商家都已经迫不及待制造各种过节的气氛,各家银行也都已随节而动,保证客户资金能够在银行“过节”。

以前,每到过节,银行都会在这个时候推出流动性佳、投资时间较短的短期理财产品,使资金能够在节日期间仍能留在银行。今年清明、端午小长假期间,部分银行也推出了针对股市休市期间的理财产品,时间为3天左右,收益率在1.0%以上。这已经是一个银行传统的理财产品了。

据了解,去年以来,各家银行陆续推出了多款超短期理财产品。如招行的“日日金”、“日日盈”,工行的“灵通在线”,中行的“七日有约——7天自动滚动理财”等等。统计数据显示,仅从新股发行开闸以来,各大银行推出的超短期理财产品就达到了上百款。

据银行人士介绍,超短期理财产品的主要特点是时间短、资金灵活、风险小且收益高于活期存款,因此很适合有大额短期闲置资金的投资者。

有理财师介绍,超短期理财产品比较适合于有一定资金,需要快进快

出交易的大额投资者,如果资金量较小,投资这类产品的意义不大。短期理财产品虽然风险等级较低,但是有不就属于非本金保证浮动性理财产品,因此要认清究竟是保本还是不保本。投资者在购买超短期理财产品时,一定要仔细阅读产品说明,看清产品申购赎回的期限,避免需要资金的时候却无法赎回。

外汇理财产品快速“回暖”

据金融界金融产品研究中心数据显示,上周共有79只人民币理财产品到期,比前周增加20只,其中,中行共有19只产品到期,到期产品最多;工行有15只产品到期,到期产品数量排在第二位;招行有9只产品到期,排在第三位。在上周到期产品实际收益率排行中,浦发银行发行的个人专项理财产品2009年第129期信贷盈计划(大额)收益率最高。到期的产品收益率排名前十,共有7家银行入选,从投资领域来看仍以信托贷款类理财产品为主。

上周到期的外币银行理财产品共有17只,到期数量较前周增加10只,币种分别为澳元、美元、加拿大元、港币、英镑和欧元。其中由中行发行的保本固定收益型产品“汇聚宝1005U-澳大利亚元”期限可变产品到期收益率最高,“拔得头筹”。

业内人士表示,由于人民币已经连续六天走软,无论是目前持有美元的投资者,还是对美元有需求的投资人,对美元理财产品兴趣都会增加。不过,人民币短期走势的变动,对外币理

财产品的影响较为有限,近期外币理财产品投资策略还需谨慎投资,在部分币种的投资上,“按兵不动”或为上策。

黄金挂钩型理财产品投资需谨慎

据记者了解,整个8月份有5款为黄金挂钩型理财产品。今年以来,欧洲债务一直是市场所关注的主要问题,由此引发的国际市场避险观望情绪的高涨,使得黄金出现一路看涨的形势。“在此之前,银行对于这一块的发行并不是很多,毕竟黄金类理财产品研发相对其他产品而言较为复杂。但是,随着黄金市场的一路向好,有一段时间,与黄金挂钩的理财产品甚至获得了高达7.33%的年化收益率,这对银行或是市场来说无疑是一块美味的蛋糕,有什么理由拒绝呢?”昆明市一商业银行AFP理财师说道。

黄金投资的火爆,是某些银行今年催生设立贵金属交易部的主要原因之一。从各银行发行的黄金类理财产品特点来看,绝大多数产品属于结构型理财产品,多数属于保本浮动收益型,银行这样配置的目的主要是在于增加低风险产品的收益率。但是,有业内人士也预示了这一投资热的市场风险,“虽然我们常说黄金具有保值增值的作用,尤其是在资本市场比较萧条的情况下,黄金市场常常作为大部分投

永远存在着大众所认为的正比关系。”

有业内人士分析,虽然在一定条件下,黄金类理财产品具有一定的抗通胀作用,但是,近期市场反应黄金价格已在高位震荡,上涨的空间相对有限,所以下半年投资与之挂钩的理财产品需更加谨慎,该市场下半年不会出现爆发性的增长。“保值还可以,增值的话就有待商榷了。”

专家提醒,购买与黄金挂钩的理财产品,与其他的理财产品一样,需仔细阅读相关的产品细则,应当把握好入场的时机,“如果以年度来投资,在年度均价以下买入黄金,风险与收益比较为合适。”

国债上演逆回购热

据了解,不少券商营业部已开放个人国债逆回购交易,8月30日和31日国债一天回购(GC001)利率分别创下10.25%和9.17%的近期新高,8月30日的国债七天回购(GC007)更是创下305亿的成交天量。

不少投资者通过国债逆回购“小赚”了一笔。“国债逆回购热的爆发,对于银行短期理财产品来说造成了一定程度上的冲击。”昆明一国有银行理财师分析,近期国债七天回购(GC007)年化利率始终保持在3%-5.5%之间高位运行,国债一天回购(GC001)更是创下年化10%高位,远高于同期银行理财产品(1.5%-1.8%)。这让年化收益率在2%左右的银行短期理财产品可以说丧失了较有力的市场竞争力。

(摘自《云南网》廖翊珺/文)



首先,意外保险优先购买。赵小亭事件其实就是一起单纯的意外事件,大学生虽然比起中学生成熟许多,但是长期呆在学习尚未和社会进行全面接触,往往会忽略自身的安全。特别是大一新生。因此,大学生在选购保险时应优先选购意外险。

其次是医疗保险。大学生基本医疗保险属于城镇居民医疗保险范畴,按照每人每年40元的标准,当年如有结余,可结转下年继续使用。但是这个额度太少,保障度不大,且鉴于父母不在身边,所以建议购买商业医疗保险,把个人损失降到最低。

最后,满足了以上两个险种后,在经济条件允许的情况下,大学生们可考虑重大疾病险、定期寿险,最后才是以理财为目的的分红或万能险。如果是重疾产品,可以考虑保障期限在10年以内,保额在10万~20万元的保险;如果是定期寿险,可以选择保障30年,保额10万元,年保费一般在1000元以内的险种,不会产生经济负担。

另外,目前有很多保险公司专门在高校推出了大学生综合福利保障计划。这种保险的涵盖面大,能提供的保障有身故、意外医疗和住院医疗,每年只需缴纳50元的费用就可以获得几万元的保障。整体来说性价比高,而且对于那些初涉保险领域的大学生来说,这种“傻瓜式”的简易保险再适合不过。

(摘自《和讯理财》胡利佳/文)