

保险规划

# 合理规划保险 投资理财两相宜



对于投资理财,不少人认为买股票、买基金、买债券、存银行才算理财,其实不然,如今靠保险来理财已经不是一件新鲜事,保险也有储蓄型的,这相当于为自己储蓄;保险还包括投资型的,就是理财型保险。今天,我们要介绍的理财保险,就是集保险保障和投资理财于一身的新型保险产品。

现在,市场上的理财产品五花八门,走在街头,不时有银行、保险公司、基金公司和企业递给你理财产品宣传单,如何在众多的理财产品中,选出适合自己的那一款呢?随着保险市场的不断繁荣,理财型保险产品也渐渐为消费者所接受。

## 理财型保险的分类

理财保险是兼具保险保障与投资理财双重功能的保险,是属人寿保险的新险种。市场上的理财保险主要有三种,分别是分红险、万能险和投资连结保险。

### 一、分红型险

分红型险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余,按一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险新产品。分红险的主要功能依然是保险,红利分配是分红保险的附属功能。分红保险的红利来源于死差益、利差益和费差益三方面。

### 二、万能险

万能险是抵御利率波动的利器。所谓万能险,是指可以任意支付保险费以及任意调整死亡保险金给付金额的人寿保险。投保人交保费被分成两部分:一部分用于保险保障,另一部分用于储蓄投资。

### 三、投资连结保险

投资连结保险简称“投连险”,是一种融保险保障与投资功能于一体的险种。投连险保单除了提供人寿保险时,其投资单位价格是根据投资账户在当时的投资表现来决定。投连险风险高收益大,有时远远超过万能险和分红险及市场上的部分其他理财产品。

和讯

《寿险》

## 寿险都具有理财功能吗?

寿险能理财吗?其实,并非所有的寿险产品都有理财功能。寿险的基本功能还是人身风险保障,但随着人们对理财的热衷,具有理财功能的寿险产品更为人们所青睐。从产品的分类来看,通常是两全险、年金险才具备一定的理财功能;从产品的设计上来看,一般有分红型、万能型、投资连结型三种具备理财功能的产品形态。

### 理财——目标并非高收益

近几年,随着国人理财意识的提高,纷纷随大流的炒股票、买基金,结果赚的少亏得多。在理财方法上,很多人既不讲原理、也不懂科学,完全靠着道听途说和自己想象的思维办事儿,出了问题悔之不及,从不理财陷入了瞎理财的怪圈。

很多人把投资和理财混淆了,盲目为理财制订高收益目标。其实,理财的目标是财务自由和生活自主,投资的目标是利益最大化,所以投资、理财是两件事,不能混为一谈。理财是对财务的合理规划后,让自己获得一种安心无忧、安享人生的状态;投资是无法获得这样的状态的,投资是对收益的追求,是一种不断进取获得利益最大化的过程,也是担惊受怕后收获

成功的喜悦。

理财的核心是确保本金的安全,理财的精妙在合理、平衡的配置。理财应该是在资金安全的情况下,制订的合理、可行的收益目标,不求收益高,但求安全、稳健、正增长。

### 寿险——中长期理财好方法

放眼当前的个人理财产品,很少有超过10年期限的承诺收益的产品,大都是中短期理财项目,连银行也没有5年期以上的定期储蓄产品,这是为什么?因为没有人能预测出长期的市场情况,不敢轻易承诺一个固定收益水平,所以市场中鲜有中长期理财的产品。

而寿险产品恰恰相反,由于人的生命较长,很多寿险产品的保险期限都较长,这就形成了寿险公司习惯匹配中长期的投资项目、追求稳健收益的投资方式,并且通过精算模型制订合理的费率,从而降低自身风险,确保客户收益。理财的精妙在合理、平衡的配置,而理财中既要有中短期的理财和合理的流动性,也要有中长期安全、稳健的理财产品,来应对中长期风险。在中长期产品配置中,寿险产品成为不二的选择。

中财

《境外游》

## 暑假境外游购保险 四“要”跳出购买盲区

又一年暑期如约而至,对于早已渴望境外游的“驴友”而言,这是绝佳的时机,但是境外旅游不比国内游,出门在外,旅游风险系数会更高。但是据了解,很多游客都知道境外旅游会存在一定的风险,也会在与旅行社签合同同时特别留意旅游保险方面的问题,但是对于境外游中经常遇到的一些不被包含在旅游保险合同中的细节问题知之甚少,往往陷入境外旅游保险购买盲区之中。所以,暑假境外游,跳出旅游保险购买盲区不仅可以让你玩的开心,还让你的安全更有保障。

### 一要,分清旅行社责任险与旅游保险

旅行社责任险只针对旅行社,是旅行社必须购买的,而且索赔的前提是事故责任由旅行社负责才行,旅行社并不负责赔偿因游客自身责任发生的事故赔偿,索赔额度仅在10万元以内。而旅游保险一般包括医疗费用、人身意外、意外双倍赔偿、紧急医疗运送、运送费用、个人行李、行李延误、取消旅程、旅程延误、缩短旅程、个人钱财及证件还有个人责任等诸多种,一般由游客自行购买,可获得保险公司理赔,是针对游客自身旅游安全保障的险种。

### 二要,主动配置旅游人身意外伤害险

旅游保险合同中,实际上并不包括旅游人身意外伤害险,如果因游客自身原因发生人身伤害事故,旅行社责任险不予赔付,所以只有游客自己主动投保旅游人身意外伤害险,才能成为直接受益人。如果游客投保了旅游人身意外伤害险,其在保险期限内,在旅游途中因意外事故导致死亡或伤残,或保障范围内其他的保障项目,保险人就会承担相应的保险责任。

### 三要,弄清旅游保险赔付机制

旅游保险不同于其他保险,理赔范围和理赔额度是其重要的两大赔付机制指标,游客在配置境外旅游保险时,对这两方面一定要严格把关。

在理赔范围方面,要问清理赔的具体范围,有哪些是不包括的,同时结合自身实际情况和旅游行程合理配置,并好好留存保费发票和保单。在理赔额度方面,不要误以为保险公司会承担全额赔偿的责任,要明白出险以后并不是都能得到全额赔偿。实际给付金额并非人身意外保险所约定的保险金额,那只是保险公司承担给付的最高保险金额,除航空事故能得到最高赔付金额外,其他人身意外保险都是按比例赔付,所以要重点关注旅游险在分项责任的赔付方面,保险公司是否有限制,不要在保险额度合同条款中落入陷阱之中。

### 四要,买足保险金额

在一些游客眼中,常常存在旅游保险都一样的错误意识,也常常因此被保险公司所蒙蔽,而实际上有时候价格一样保险金额却不一样。买保险就是为了对自己的安全有更好的经济保障,尤其是境外游,意外风险更高,所以建议游客在购买旅游保险产品其意外金额最好大于20万,意外医疗最好大于2万,这样才能够真正的放心,也可以通过独立第三方理财机构配置一些海外保险,机构帮助你选择更放心些,另外海外保险保障多,理赔不难,这也是很多个人和家庭看重的地方,同时在选择上建议尽量要按需配置才行。

嘉丰瑞德

**市场星报**  
中国最具成长性媒体

**市场星报**

新闻热线: 0551-62620110  
广告热线: 0551-62815807  
发行热线: 0551-62813115  
安徽财经网: www.ahcaijing.com