

管钱的主妇挑保险

看来看去,觉得意外险最重要

文 / 本报记者 刘威

女性在家庭理财中,常常扮演实际操作者的角色,因此被称为家里的“首席财务官”,掌管着家中的财政大权。江静今年30岁,结婚已有3年,孩子2岁大。在家中,赚钱两个人一起赚,但管钱、花钱的“责任”,丈夫全权交给了江静。小到柴米油盐,大到买房买车。于是江静常常忙里忙外,“我这首席财务官做得真是吃力不讨好,整天做这做那也没什么成果。”“如果有个保障,就不用顾虑那么多了。”有了这个想法后,江静决定给一家人买份保险,好让心里塌实点。



孩子成年前,万—父母出变故……

读大学时,江静就已常常对自己的人生进行规划。工作结婚后,她更渴望自己的生活能更有条不紊。“我和老公的工作都还不错,现在有房有车。没什么地方需要花大钱,但是我还是希望一家人能把手头的钱花到点子上。”

最近江静常在网上找关于保险的资料,她想给自己和家人做个保险套餐。

“一开始,我对各类七七八八的险种并不了解。”虽然不了解,但江静受自己父母的影响,很早就有了买保险的意识,于是她常在网上看帖、发帖。“后来有不少的保险代理人,通过各种方式联系我,有的打我电话,有的QQ上和我聊天,有的直接上门给我送资料,还有的帮我做了规划,从中我获得了很多信息,也学到了很多。”

近年来,江静都处于研究、摸索状态。为什么最近她突然很迫切地想购买保险呢?

“说实话,我考虑保险,主要是源于这几年发生在身边的好几起得重疾和意外的例子(传媒上报道的就更多了),虽然到目前为止身边的朋友、同事,都未出现因经济原因而无法就医的情况,但这也让我对人生有了另一种认识:有保障总比没保障来得好。以前年纪轻,从来没有想过万一有那么一天会怎样,现在偶尔听到这样的例子,我就会把这些事套在自己身上,其实并不是怕,而是因为很多事情,我们没法控制的。而且我很担心孩子,在他成年前,在他能自立前需要我们的抚养和一个良好的家庭环境,一旦我们有任何变故,对他来说都是一个特别大的打击。”

的确,有保障总比没保障好。无论为了自己还是家人,江静的保险计划都势在必行。

意外险首当其冲 重疾险犹豫再三

决定买保险后,江静很有自己的想法,“意外险是我现在最需要的,其次我会选择重疾险,当然

别的险种性价比高的话,我也会考虑的。”

从接触保险之初,江静的想法就是先考虑消费型的险种,所以她就专门找这类的险。

在代理人的推荐下,江静发现了人保健康的不错,首先给儿子买了一份定期重疾。

也许大家会问,怎么会先考虑儿子,不是应该先考虑大人吗?其实,一开始江静也是这么理解的。但江静的丈夫对保险比较反感,所以大人的保险计划一直拖到今天还没买,江静希望丈夫能接受保险,起码不排斥,“很遗憾到目前为止还没做好沟通工作。不过总算有个小进步:丈夫认为意外险可以考虑。”

意外险确定后,江静接下去的任务就是重疾险这根难啃的大骨头了。

对于重疾险,江静犹豫了最久,“因为重疾的保费高,而且一旦出险需要理赔也比较容易产生纠纷。期间我考虑过定期的、终生的、返还的、消费型的,甚至咨询过香港的险种。”

不少保险代理人都会说,要趁现在年轻赶快买,到年纪大了想买都买不了,就算能买也要多花很多钱。对于这点江静知道,也认可,更有心理准备,毕竟保险公司也得赚钱,亏本生意谁都不愿意做!

江静早已打算好:“我现在30岁,在30-50岁之间,我准备买一份消费型的保额20万的定期重疾险,每年大概一千多点。这样比起返还型的、终生型的保险,都能便宜好几千。这几千块钱,我又准备选择一些定投,我想靠这个来储备50岁以后的保障,可以是重疾治疗费,可以是养老金补充,可以是老年旅游经费等等。它的优点在于可以自己控制,缺点是要持之以恒。”

目前江静已经购买的定投产品有:孩子的教育基金、孩子的结婚基金和自己的养老金。

“接下去的几年,我还会继续关注保险,只要有性价比高的我都会考虑。另外还有个艰巨的任务:让先生能慢慢接受保险、认同保险。”江静边说边笑。

【专家支招】

任何家庭,意外险都是必要的

对于江静的保险计划,新华保险理财师余丁文给予了肯定,“她对保险产品有一定的了解,而且很有自己的一套理财方式,除了保险还选择了定投。”另外,余丁文也肯定了意外险的作用和优点。他认为对于任何一个家庭,意外险都是很必要的。他直接点出了意外险的重要性:“意外险就是管家庭的。”也就是说在一个家庭中,如果父母因为各种原因发生意外,失去了劳动能力、残疾,甚至死亡的话,年幼的孩子将无依无靠,读书、生活都出现问题。买了意外险,至少孩子的教育能得到保障。

以江静的情况为例,她今年30岁,结婚三年,孩子2岁。余丁文建议可以购买一份“两代共保”的保险产品(“两代共保”即一份保险,丈夫和孩子两代人受益,意外险捆绑了教育险),每年只需交纳1520元,一般交25年,也有交30年的。

如果在投保期间,江静或她丈夫万一发生意外,年幼的孩子将获得一笔数目不小的赔偿。

余丁文仔细地计算了下这笔金额,11岁前,孩子每年可以拿到2万元赔偿金,12岁到17岁,每年则增加到4万,18岁到23岁,赔偿的金额已达到了每年6万,24岁那年更能一次性获得20万。

总共加起来,孩子到底能获得多少钱呢?以今天投保开始计算,孩子现在是2岁,3岁开始可以获得赔偿金,11岁前获得的金额是:8年×2万=16万,12岁至17岁则能获得6年×4万=24万,18岁到23岁能获得5年×6万=30万,加上最后一年的20万,全部加起来这个孩子将能获得90万赔偿金。在介绍“两代共保”这款保险时,余丁文强调如若大人出现问题,未再继续投保,孩子仍可获得这笔赔偿金。

况且一年1520元,对于任何一个家庭,这个数字都是可以接受的。

因此无论是投保人还是保险业人,都对意外险评价颇高。除了意外险,余丁文还建议在经济条件允许的情况下,可考虑购买健康险。

当然,理财师认为买保险还量力而行,“劲酒虽好但不要贪杯”,再好的保险,也要根据自身的经济状况购买。不能为了买到好的保险连饭都吃不上,那就得不偿失了。

最后,余丁文提醒大家,投保期间切不可中途退保,因为只要退保就不可避免地会造成不同程度的损失,尤以健康险损失最大。