

重新定义之后如何选择重疾险

□本报记者 金草莘

随着保监会颁发的《健康保险管理办法》明天正式实施,定义和《健康保险管理办法》,了解自己应享有的保障权益,尽量避免原来因看不明白保险合同在理赔时与保险公司的定义工作也接近尾声,近30种重大疾病都将有行业统一的定义和理赔标准。面对健康险新政带来的变化,消费者该如何应对呢?

定义将明确 保障更全面

与原来的重疾险相比,新办法实施后重大疾病险的定义将更加明确,一些重要的疾病都会被纳入保险的范围之内。过去投保人往往会遇到这样的情况:有些保险公司列入保障范围的疾病,其他公司却列为免赔范畴。今后包括癌症、急性心肌梗塞、器官移植等在内的重大疾病都将统一纳入重疾险的保障范围内,而且有了统一的理赔标准和理赔原则。“对于保险行业来说,《办法》对社会和公众公开了行业的规范和消费者的权益,统一的定义将使重大疾病险的产品更加规范;对消费者而言,消费也将更加清晰。”太平人寿产品市场部副总经理王玉红介绍说,在新颁发的《健康保险管理办法》中,有很多保护消费者的

的具体条款,不仅内容很清晰,规定也很详细。如此一来,消费者就可以根据新的重疾险定义和《健康保险管理办法》,了解自己应享有的保障权益,尽量避免原来因看不明白保险合同在理赔时与保险公司的定义工作也接近尾声,近30种重大疾病都将有行业统一的定义和理赔标准。面对健康险新政带来的变化,消费者该如何应对呢?

业内人士还表示,以前显得“苛刻”的赔付标准也将随着《健康保险管理办法》的实施而变得合理。过去的重大疾病的理赔尺度比较苛刻,让不少消费者认为重疾险“保死不保生”。今后的理赔尺度将适度放宽,只要被保险人所患的疾病符合临床医学的标准,保险公司就不能拒赔。各家保险公司的保单都将根据《健康保险管理办法》的理赔标准和随着医学技术的进展而更新。

盲目投保退保皆非理性行为

根据《健康保险管理办法》的规定,“医疗保险产品不得包含生存给付责任”,这就意味着,目前市场上销售的“生死两全”重疾险产品将在一定的过渡期后退出市场。“生死两全”类产品在因疾病、死亡等发生理赔之外,保险期满后如果投保人还健在,可以获得满期保险金,无疑带有一些投资保险的色彩,因此吸

引了不少人。不少消费者听说“生死两全”的险种即将退出市场,想尽快赶上“末班车”,以获得“生死两全”的保障。对于这种做法,保险业人士认为并不合理,消费者不应因该险种能获得双重保障就赶在产品退市前投保,其实这种返还型的险种虽然保障较为全面,但保费相对而言也较高,而且对大病的治疗和康复费用,对于已经购买了重疾险的投保人而言,是按照先前的规定来规范具体的新老客户保障待遇问题。

新的《健康保险管理办法》出台后,保单将会因此有所变化,对于那些已经购买了重疾险的投保人而言,是按照先前的规定来规范具体的新老客户保障待遇问题。王玉红指出,目前不少消费者还把保险当成是兼顾保障和投资的产品,事实上,保险最重要的功能就是保障,特别是重疾险这样的险种,就是针对重大疾病而设计的。消费者如果要选购此类保险,首先要根据自己的经济状况和收入水平来确定合理的投保额度,现在重大疾病的治疗费用一般在十几万元左右,因此普通人购买10万元-20万元的额度较为合适,在适当的时候可依个人

保险应该是“只买适合自己的”。此前的重大疾病险实际上给投保人的同样是有价值的保障,轻易退保去改买新险种,可能会造成经济上的损失,而且还会出现保障空档期。

投保时理性最重要

对于大多数人而言,社会保障中的“医保”其实是“保而不包”的,当前最能影响家庭经济状况的莫过于重大疾病。因此保险专家认为,普通人在保障体系中最需要配置的就是重大疾病保险。但对于如何选择重疾险,消费者要根据自己的具体特点来选择最适合自己的险种和保额。王玉红给出的建议是:购买重疾险最关键的一点就是要理性,在正确认识重疾险的保障前提下购买符合自身特点的产品。

王玉红指出,目前不少消费者还把保险当成是兼顾保障和投资的产品,事实上,保险最重要的功能就是保障,特别是重疾险这样的险种,就是针对重大疾病而设计的。消费者如果要选购此类保险,首先要根据自己的经济状况和收入水平来确定合理的投保额度,现在重大疾病的治疗费用一般在十几万元左右,因此普通人购买10万元-20万元的额度较为合适,在适当的时候可依个人

情况的变化再适度增加保额,过高的保额对于大众而言并不必要。当然,如果希望得到更好的服务和更多的保障,可以在自身经济能力许可的前提下购买更高端或者保额更高的产品。

由于新的规定即将实施,重疾险的定义也将发生变化,重疾险产品也会出现一定的改变,很可能会出现适合消费者各种需求的不同产品。投资者可以根据自己的需求和特点选购适合自己的产品,用组合的方式来打造自己的重疾险。业内人士指出,购买重疾险并不是保的疾病越多就越好,大体而言,根据个人健康状况和大众最容易患的疾病种类来投保比较合适。有些疾病的发生率很低,患病的可能性很小,针对这样的疾病投保就不是很有必要。

太平人寿产品市场部高级经理张瑞萍建议,保费缴纳采用年缴的方式比较好,年缴因缴费期限长且分散,投保人缴费时的压力不会很大。大多数保险公司规定,如果在重大疾病保险的给付发生在缴费期内,从给付日起就可豁免以后的各期保费。比如说,如果投保人在投保的第二年就患上重疾,他只需付一年的保费就可获得全部的保障。

利率暂不上升 美元先输一局

周三的亚洲外汇市场上,除日元以外的其他非美元货币兑美元保持强势,美联储并未继续加息,令美元新行新弱。从技术上看,美元指数连续3天在反弹至30日均线附近遭受抛压,令上升动能逐渐减弱,短期将顺势向下测试84.40附近的盘整区间下沿。目前欧洲货币普遍存在升息预期,因此短期偏强,短线投资者可择机在1.2780-1.2340分别买入欧元和瑞郎,而相对激进的投资者仍可继续持有英镑。(罗济润)

金价脱离低点 短线不妨建仓

周三的亚洲黄金交易时段中,国际金价自613美元走高至615美元附近,脱离了隔夜创下的1个月低点606.80美元。随着安理会要求伊朗停止铀浓缩活动最后期限的临近,紧张的国际局势将为金价提供上升动力。隔夜短暂跌破610美元并没有令黄金多头丧失信心,反而成为部分交易商逢低买入的好机会。国内黄金投资者短期内可考虑在156到157元区间内买入黄金,短期获利目标位为160元。(罗济润)

重疾险新规将出台

专家建议投保人“该出手时就出手”

重疾险成为近日人们关注的热点,保监会最近宣布已初步完成了对26种重大疾病的标准定义,并划定重疾险产品必须包含的7至10种“核心疾病”,重疾险产品有望成为标准化的产品,将更好地满足人们对于重大疾病保障的需求。有关保险专家指出,重大

疾病险本质上不是“死亡险”,它的设计原理是保障被保险人身染重疾后需要的巨额治疗费用。通常而言,重大疾病险保障的应是经过治疗能延长生命而不至于短期就死亡的疾病。虽然医疗水平在不断提高,但重大疾病仍然经常发生,它不仅使患者备受精神和肉体的折磨,对患者及家属更意味着是一场经济灾难。据统计,甚至有48.9%的老百姓因经济原因患病后选择了“等待”而非“治疗”。购买一份重疾险,可在危急时刻为患者及其家庭提供最需要的经济支持。

到底应该何时选择投保重疾险呢?专家建议,保障类的保险产品应该尽早购买,越早投保重疾险,缴纳的保费就越低;如果到了年老时才购买,不但条件限制严格,且由于收入下降,对于保费的承受能力也会有所降低。如果是终身健康险类的产品,更是要尽早购买,在足够年份以后就可终身享受保障。(海峰)

购买重疾险时要注意些什么

长期险好还是短期险好? 购买重疾险时,虽然短期险产品(如单年产品)的保费较便宜,但没有太大的意义,毕竟一投保就生病的几率很小。如果每年续保的话,总体投入就要比购买长期险多得多。重疾险的费率是随年龄而增加的,年纪越大需缴保费就越高,而长期险是按照当初签订保单时对应的费率每年均缴的,由此可见,购买长期险更划算。 投保年龄是否越早越好? 确实如此。一般来说,保险公司不接受60岁以上的投保

人,当然现在也出台了一些专门针对老年人的产品,但从保费方面计算,老年投保人的保费较高,因此越早投保越划算。 选择什么样的重疾险产品较好? 市场上的重疾险产品繁多,购买时还是要根据自己的实际需求来选择。由于各家保险公司的产品有所不同,因此应该比较一下各家保险公司的各种产品再购买,尽可能确保所购的保险产品是自己最需要的和最实惠的。消费者也可根据自己的实际情况和需求来进行产品组合,用较少的钱

买到最适合自己的产品。 目前市场上很多重疾险分别以主险或附加险的方式出售,究竟哪种比较合适? 目前市场上重疾险的购买方式有两种:作为主险单独或者作为附加险与其他主险一同购买。专家认为,这两种形式购买重疾险的费用区别并不大,不过现在市场上的长期重疾险大部分都是以终身寿险与重疾险的结合体出现的,这样可以兼顾保障和资金保本的需要。 如何控制重疾险的保障范围和保额? 购买重疾险不在多而在

于适度,从投保范围来看,并非保障范围越大越好,那种“大而全”的保险相对而言成本会比较高。投保人应结合自己的需求,决定购买怎样的保险。有些专门针对某些疾病的保险其实也很不错,例如防癌险,由于癌症是最易发生也最易诊断的,购买这样的保险就更经济、针对性更强。保险专家建议目前投保重疾险最低的保额应在5万元以上,普通人投保保额在10万元-20万元之间较为适宜。(本报记者 金草莘 实习生 赵艳云)

中信银行 人民币理财集合计划 2期上市

□本报记者 金草莘

中信银行最近推出人民币理财集合计划2期产品,该产品是一款结合信托计划的银行理财计划,投资期限为2年,认购金额最低为50000元人民币,预期最高收益率为3.60%。据中信银行有关人士介绍,该理财计划是由中信银行、中信信托和国家开发银行合作推出的,募集资金投资方

向为武汉城市建设投资开发集团有限公司发放的信托贷款,用于武汉天兴洲公铁两用大桥项目建设。该计划一方面增加了信托破产隔离保护机制,另一方面,该信托融资项目由国家开发银行提供连带责任还款保证,安全性方面较好。该产品的存续期内,投资者如有紧急现金需求,可通过质押办理相关手续,在流动性方面也更具吸引力。

认购金额	认购金额不低于人民币50000元,以10000元人民币的整数倍递增
产品募集期	2006年8月22日至2006年9月1日
本金及收益返还	按年支付利息,2007年9月6日及到期日后第4个工作日根据实际投资情况支付
预期最高收益率	3.60%
提前终止条款	如信托融资提前终止,银行有权终止该理财计划
计划募集总额	人民币3.6亿元(如果募集期内未达到计划募集总额,银行有权提前终止募集计划并退还客户资金并保留延长本产品募集期限的权利,会采取公告等形式告知客户)
质押条款	可以质押,客户可根据银行相关规定办理
手续费、认购费、托管费等	无
风险提示	该理财计划是高风险理财产品,投资本金可能会因信托计划的项目风险或者市场变动等原因蒙受重大损失,投资者应充分认识投资风险,谨慎投资。具体项目的风险如下:如信托融资项目借款人无法偿还本金及收益,由国家开发银行承担连带责任还款保证,涉及第三方保证风险,信托投资公司依据信托合同的约定管理、运用信托资金导致信托资金受到损失的由信托财产即理财计划承担。信托投资公司承诺以受益人的最大利益为宗旨处理信托事务,并谨慎管理信托财产,但不承诺信托资金不受损失,亦不承诺信托资金的最低收益。如信托融资提前终止可能导致理财计划提前终止。
信息公告情况	银行将定期通过网点、网站、短信等形式公布产品相关信息,投资者可随时关注

浙江热拍当代艺术

□本报记者 邱家和

浙江在内地艺术品拍卖中的地位虽然比不上北京和上海,但却往往领风气之先。秋拍前夕,浙江浙商拍卖与浙江保利两家公司先后热拍当代艺术,为内地艺术品拍卖市场送来不少宝贵的信息。

的《猴子》成交242万元,杨少斌的《大哥》明显感到这已不是内部问题成交165万元,曾梵志的《安迪霍尔》成交132万元;而写现实主义部分仅有陈逸飞的一幅作品《藏族少女》成交847万元。很显然,当代艺术受到了买家的追捧,使曾经火爆的写实主义黯然失色。

浙商拍卖公司举行的2006夏季大型艺术品拍卖会已于8月19日落槌。从拍卖结果统计中可以看出,中国书画2个专场总成交额达2255万元;西画雕塑3个专场总成交额超过了4865万元,占全场总成交额的三分之一。西画雕塑的上半场当代艺术部分包括17件雕塑,拍品远远少于下半场写实主义部分,但成交率和成交额都更高。再看超过100万元的高价拍品,当代部分有3件,分别是曾梵志的《扇面图之一》成交198万元、周春芽的《红石》成交1892万元、郭润文的《天惶惶·地惶惶》成交111.1万元;当代艺术—卓克收藏专场也有3件,分别是刘炜

本周日(9月3日),浙江保利也将举行秋季艺术精品拍卖会,共推出华人当代艺术、中国书画两大专场,拍品489件。其中“华人西画”专场共183件拍品,分设“前辈经典”(28件)、“名家精品”(40件)与“当代艺术”(115件)3个单元。值得注意的是,这两场拍卖会推出了不少雕塑作品。浙商拍卖推出了17件拍品,结果仅1件流标,浙江保利则推出了4位艺术家的7件雕塑。这似乎在提示投资者,雕塑正逐渐成为主流拍品之一,其投资价值值得关注。此外,浙江保利还有意试水复制品市场,推出了12位艺术家的14件版画作品。

浙商拍卖 2006 夏季大型艺术品拍卖会 拍卖结果一览

专场	拍品数	成交率	总成交额
西画雕塑(上)	80件	98%	1963.28万元
西画雕塑(下)	109件	85%	1904.21万元
当代艺术—卓克收藏专场	49件	71%	997.975万元
中国书画(上)	202件	95%	1655.566万元
中国书画(下)	125件	82%	599.511万元
合计	565件		7120.542万元

用英特尔®迅驰™双核移动计算技术驱动
LISE-ETHINK-2000
革命性的移动计算性能完全在您掌控之中。

Intel
Centrino Duo
双核 无限可能