

国家金融监督管理总局河北监管局发布消费者风险提示

投保要理性 退保需谨慎

本报讯(记者 刘文静)保险在抵御风险和损失补偿方面的功能越来越得到广大群众的认可,但是保险不是万能药,投保时要看清保险条款,理性投保;退保时更要考虑个人需求,谨慎退保。国家金融监督管理总局河北监管局近日发布案例及2024年第3期消费者风险提示:投保要理性,退保需谨慎。

冲动之下退保 发生意外后悔

国家金融监督管理总局河北监管局发布的案例显示,2022年10月,家住河北沧州的李女士通过互联网从某保险公司购买了一份重疾险,保额20万元,被保险人为李女士本人。2023年4月,李女士身体不适前去就医,经医院确诊为甲状腺癌,她在医院接受了治疗。两个月后,李女士向保险公司申请重大疾病赔偿20万元。保险公司经过调查发现,李女士在购买保险前一年

年内体检时,就发现了甲状腺结节,投保时却没有告知保险公司。保险公司以未如实告知为理由,拒绝赔偿。李女士被拒赔后非常不满,她认为自己只是没有仔细阅读投保资料,忽略了这一项告知,并不是“主观恶意”不告知,一气之下便将全家人所有的保险合同都办理了退保。

2023年10月,李女士的丈夫驾车时发生车祸,住院治疗,昂贵的治疗费让李女士家庭承受了巨大的经济损失。此时,李女士想起丈夫原有的意外险被自己办理了退保,保单已经失效,无法申请理赔,如果不退保的话,10万元的意外险理赔金会大大减轻家庭经济负担。李女士后悔极了,却已无可挽回。

退保需谨慎 维权要合理

业内人士分析认为,本案例中,消费者在网购保险时未认真阅读保险合同条

款,也没有查看投保单中的健康询问内容,导致保险公司认定消费者不如实告知,并以带病投保为由拒绝理赔。此外,消费者冲动之下将正常保单全部退保,导致全家人失去风险保障的行为,更不可取。

监管部门就此提示保险消费者以下四点:

一、合同看仔细。消费者在购买保险时,要认真阅读保险条款,知悉保险责任和免责事项,以免在出险时产生不必要的纠纷。网购保险时,要通过正规渠道,看清保险条款,了解实际保障范围,仔细填写保单信息。一定要保持理性,对保险产品充分了解后再做出投保决定。

二、告知应如实。订立保险合同时,保险公司会就被保险人的有关情况提出询问,投保人应当如实告知。如实告知内容包括:个人基本信息、健康状况、职业风险、既往病史等重要信息。投保人故意不履行如实告知义务的,保险公司对于合同

解除前发生的保险事故,不承担赔偿或者给付保险金的责任,并不退还保险费。

三、退保需谨慎。消费者要考虑自身需求,谨慎办理退保,退保后消费者将失去保险保障,保险公司将无法继续为消费者承担风险。消费者未来如希望再次投保,很可能会因年龄、健康状况等发生变化,而面临保费增加、重新计算等待期、责任免除甚至拒保等风险。

四、维权要合理。当消费者遇到保险纠纷时,请通过正常途径依法维权。可通过咨询保险公司业务人员、拨打客服热线、登录官方网站和官方APP、到访保险公司客服中心等方式进行维权,也可以通过纠纷调解、法律诉讼等方式合理维护自身合法权益。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

收入中上“成长期”小家庭
如何规划家庭理财

□本报记者 刘文静

杜先生今年32岁,在一家企业做技术总监,税后月收入1万元,年终奖1万元。妻子刘女士31岁,在金融机构工作,税后月收入7000元,年终奖约3万元。两人的女儿今年2岁,平时由爷爷奶奶照顾。刘女士的父母有养老保险和基本医保。杜先生的父母只有基本医保,没有养老保险。杜先生夫妇有一套两居室,还剩余15万元的商业贷款没有还清,每月需还1500元。他们有一辆约10万元的私家车。金融资产方面,有银行存款30万元,股票市值5万元,基金市值7万元。杜先生夫妇都有公积金账户,其中杜先生的账户上有9万元,刘女士有8万元。支出方面,杜先生一家每月生活费约6000元;给杜先生父母生活费1500元。此外,每年车险、旅游支出等共2万元。

他们的理财目标分短期和长期,短期目标是再购买一套小户型房产,给杜先生父母居住;长期目标是建立起合理可靠的家庭财务体系,为还贷、孩子教育、养老等做准备。

本期理财规划师分析该家庭的收入支出情况后认为,该家庭收入中上,支出较高,储蓄率约50%,比率适中,但考虑到家庭收入结构单一,且育儿、赡养老人等支出较大,建议适当控制支出,进一步提高家庭储蓄率,以加大理财规划弹性;家庭保障不足,作为家庭收入支柱的杜先生和刘女士只有基本的社保,无任何商业保险,建议夫妻双方购买足额商业保险;家庭虽然拥有一定的股票和基金,但是投资资产低,结构单一,随意性比较强。总体来看,该家庭处于成长期,今后几年面临还贷、子女教育、赡养老人、养老等多方面问题,开支会逐步加大,目前要注意开源节流,提高资产收益,为今后的生活做好各方面的规划。理财规划师

提出几个具体建议如下:

1.保留适当的现金流。杜先生应按月支出的3到6倍保留家庭应急储备金,也就是保留4万元应急储备金。可按照每月的必需支出1万元为单位,错期循环存4个月的定期储蓄,这样既保证了流动性,又取得了比活期存款多的收益,必要时还可随时提取以备不时之需。此外,日常生活中尽量使用信用卡,充分利用信用卡的免息期,优化资产的流动性和收益性。

2.购房控制总房款,尽量使用公积金贷款及还款。购房总款控制在80万元以内,首付40万元,可使用存款和公积金共同支付;贷款40万元,期限15年,月还款将近3000元。加上首套房的贷款,每月还4500元,两人的公积金可以覆盖大部分。

3.增加商业保险。目前作为家庭收入支柱的杜先生夫妇均只有基本社保,难以覆盖家庭全部风险,建议杜先生夫妇投保重疾险、住院医疗险及意外险;另外为孩子投保意外险和重疾险,以完善家庭保障规划。每年保费支出控制在2万元以内。

4.利用基金定投和教育金保险进行教育规划。杜先生的女儿很快会上幼儿园,然后是小学、中学、大学,还有可能会读研,教育支出会是一笔不菲的数字。可利用基金定投和保育金保险及早进行规划。建议杜先生把每月生活费控制在5000元以内,节省出的1000元用于基金定投,投资于指数型基金;另外再投保一份教育保险,以强制储蓄的方式来储备教育金。

5.养老规划。养老规划越早越好,可通过购买年金保险的方式来积累,以增加退休以后的收入,让杜先生夫妇在退休后还能尽量保持较有品质的生活。

投资有风险 选择需谨慎

涨知识

债市震荡

手里的债基应该怎么办

近期,债市处于震荡行情,让不少拥有债券或债基(债券型基金)的投资者有点心慌,那么,手里的债基要落袋为安吗?低风险偏好者还能入场吗?投资界人士分析认为,目前的波动或属于交易盘止盈后的阶段性回调,长期来看,债基仍然不失为一种较好的投资渠道。

债市长期向好趋势未变

2023年是债基规模大增的一年。到去年年末,债券型基金规模达到9.04万亿元,成为各类基金中规模增长最多的品类。债基之所以成为闲钱投资的“心头好”,与其相对较低的风险、较优的流动性以及相对稳健的业绩收益不无关系。数据显示,截至3月20日,中长期纯债基金指数和短期纯债基金指数近一年以来收益率分别为3.90%和3.26%,表现远超同期沪深300指数。

业内人士认为,近期债市的波动主要来自以下四方面原因:

一是2月CPI和进出口数据均强于预期,带动股市情绪恢复、表现强势,“股债跷跷板效应”增强。二是3月央行开展了100亿元、30亿元逆回购,传递一定的“资金防空转”信号,引发市场关注;同时,市场预期的降息未能落地。三是前期债券市场涨幅较大,部分机构止盈落袋,尤其超长期国债利率调整引发机构卖出,进一步加剧了市场波动。

分析人士指出,综合来看,债市的这波下跌为短期阶段性的调整,无需过度担忧。从经济结构调整、市场投资者配置需求等中长期因素分析,债券市场整体仍处于较为有利的环境中,长期向好趋势仍然不变。

放平心态 优选短债基金

相较股市的起起落落,债市的表现一直沉稳很多,虽然也有波澜,但国内债市整体呈现“熊短牛长”的特点。尤其短债基金,成绩亮眼。据Wind数据,今年截至3月20日,全市场共有338只短期纯债型基金,总规模达到10069.94亿元,相比去年同期增长56.45%。

回看2006年至2023年的18年间,短期纯债型基金指数年度涨幅全部为正。即使是在股债双杀的2013年、2018年,短债基金也从未出现过年度级别的亏损,仍然实现了正收益。市场调整不可避免,但对纯债基金来说短期浮亏并不影响长期收益。在市场震荡后,短债基金通常会有相应的长期连续上升期,净值的“坑”会很快得到回填,并继续创出新高。所以在回调期间,也许正是布局的好时机。

短债基金作为一类特殊的纯债型基金产品,债券资产剩余期限通常在一年以内。由于波动较低,年化收益率较常见的货币基金或银行理财更高,一般被视为“货币增强产品”或者是不错的“理财替代品”,再加上流动性较优,可以满足投资者在短期内的资金需求,因此,短债基金通常也是百姓闲钱理财的选择之一。

本报记者 刘文静 综合整理

