現代快報
2008年8月18日 星期一
责编:张海荣 美编:于飞 组版:杜敏

理财金刊

发现价值 / 收获财富

24小时读者热线 96060
新闻报料 投诉求助 报纸订阅 广告咨询 便民服务

买保险如何避免走入误区

保险是生活的“保护伞”,是发生意外时的“后备胎”。然而市民却存在矛盾的心理:一方面急需买保险,另一方面又怕被忽悠。为此,快报特推出“保险误区”系列报道,讲述您身边的保险故事,为您生活中的保险问题答疑解惑,“保险误区”投诉热线:周一到周五 10:00~11:00 您可以拨打 84783621;其他时间拨打 96060。 实习生 林月

误区1 保单可让业务员代签名

保险案例:2007 年 4 月,徐先生经人介绍购买了一份年缴 5000 元的南京某保险公司万能险,这位业务员在介绍该保险时称购买这种保险就相当于在保险公司开户存钱,和银行存款性质一样,但比银行利息要高,而且是活期的,想什么时候取,就什么时候取,没有任何损失。因为是熟人,徐先生就干脆地付款并在原始资料即投保单上签了名。

到了今年 3 月份,徐先生一位懂保险的朋友帮他整理保单时才发现他受骗了,因为保险单上并不是他亲笔签名,细看下来才发现这款产品并不像业务员所说和银行存款性质一样,如想要提前支取需付高额手续费,根本不是他想要的保险。

徐先生告诉记者:“当初我要求给我换一份适合我的保险就行了,而保险公司的工作人员却死活不给换,要我补个签名合同就生效了,再后来又说换保险也可以,但要先把这份保险给退了,损失由我自己承担,原先缴的 5000 元只能退 2000 元左右。我当时就很气愤,于是向 12315 和保监局投诉,最后才同意全额退保。”

专家分析:我国《保险法》第五十六条规定:“以死亡为给付保险金条件的合同,未经被保险人书面同意并认可保险金额的,合同无效。”法律人士称,在被保人具备民事行为能力的情况下,未经本人签名同意的合同属于无效合同。

保险专业人士表示:“代签名的合同从一开始就是无效的,可以要求保险公司全额退保,如果投保人还想要这份保险,可以补上签名,盖上保险公司公章即可生效。”

友情提醒:保险单拿到手之后,一定要确认各个具有法律效力的细节,如是否本人签名、保险公司公章是否齐全等。

误区2 等年龄大了再买保险

保险案例:陈女士今年 55 岁,去年单位同事一直在给她介绍商业保险,因为不好意思,就买了国内某著名保险公司的一款缴费 20 年的终身险,当时听同事说是每年缴一定费用,20 年后就不用缴了,但依旧享受同样的保障直至身故,到时可以领取 3 万元的保险金。事后,陈女士怎么算都觉得不对劲,一年要缴 1200 元左右,而缴满 20 年她都已 70 多岁了,如中途发生意外只能得个 3 万元,现在通胀率这么高,以后的 3 万块顶不了什么用,如不发生意外,缴满 20 年共缴 24000 元左右,按照现在的利息将同样的钱存银行 20 年定额存款,到时本息加在一起远远不止 3 万元,所以她就打起了退堂鼓。可是,按保单上的条款规定,一年后退保只能退 640 元,两年后退保只退 1250 元,三年后退保只退 1860 元……于是她心一横,就去保险公司办理退保手续了。保险公司的前台服务小姐告诉陈女士:“这个保险比较适合年轻人,越早买越合算。”

专家分析:南京财经大学金融学院闫海峰院长分析道:“对保险最有需求的是老年人,因为那时已经基本没有收入可言,而支出却像是无底洞,特别是医疗这块,随便生个小病都要花上千把块钱。养老保险的意义也是在于年轻时将年老时要花的钱先存好,中途万一有意外保险公司也能负责,如果过了 50 岁的年龄再去买商业保险,生大病的概率要比年轻人高很多,一是投保人本身的投入大,二是保险人承担的风险也大,不愿意承保。因此,老年人购买商业保险就不太合算了。”

友情提醒:老年人买保险还不如存银行,一部分存定期,另一部分存活期,万一有急用能随时取出,而保险单在前几年内取出即退保,则要被扣除相当大一部分手续费,最高可达 80%。

误区3 汽车出险 配件严重损坏能修则修

保险案例:南京唐先生的汽车于今年 5 月 22 日出险,事故不大,报案后定损员赶到汽车修理厂并拍了照片。这次事故造成汽车水箱支架严重损坏,修理厂的工作人员认为无法修理,只能换新的,而定损员却坚持要修理,换一个新的支架大约要千把块钱,修理支架则只要几百块,而且修完之后质量也不能保证,随时会面临再次损坏的危险,但定损员却说这不关他的事,他只负责这次事故该怎么定损,等下次支架坏了再说。双方各执己见,最后不欢而散。无奈之下,唐先生只好打电话到该保险公司的投诉热线,可是一个月内投诉了近 10 次,才接到了姗姗来迟的定损单,同意换新水箱支架。

专家分析:南京某车险公司工作人员称:“水箱支架当时已严重损坏,如果只是修一下的话很难保证给予水箱正常的支撑力,万一掉下来,水箱无法散热,后果不堪设想。保险公司不应该只看到眼前的利益,如果下次水箱掉下来,责任还是在保险公司身上,不仅导致了更大的损失,还可能伤及无辜。”

友情提醒:会哭的孩子有奶吃,能投诉的就投诉,投诉渠道有致电 12315、保监局、各个保险网站等。千万不要听信定损员的话,他代表保险公司的立场,能少赔就少赔。

一周理财产品播报

债券投资类理财产品近来很吃香

今年以来股指腰斩,但债市则一枝独秀,成了人们投资的新宠。不仅国债销售火爆,而且企业债也受到追捧,以债券投资为对象的银行理财产品也相当畅销。据悉,近期招行、中信银行等均推出了债券类、涉债类理财产品。它们的共同特点是主要投资于国债、银行票据、高信用等级的企业债。据记者了解,招行涉债类理财产品目前已停售,而中信银行于8月11日发行的“月月赢1号”,5天已售出8千万,占1.7亿总额的近一半。

据悉,“月月赢 1 号”主要投资于央行票据及 AAA 级企业短期融资券,其中短期融资券的投资比例不超过 1%。投资者不仅可完全保本,还可获得最低收益保障。据了解,短期融资券是指资信状况优良的企业依照规定的条件和程序在银行间债券市场发行和交易,并约定在一定期限内还本付息的有价证券。该品种具有信息透明、流动性较高、收益稳健等特点,是短期资金较好的投资标的。“月月赢 1 号”预期年化收益可达 2.7%,该产品起始认购金额为 5 万元,投资期限为 1 个月。

另外,保本看得见、收益有预期的短期银行固定收益理财产品,继续受到广大市民的追捧,依然是银行理财产品的主力军。实习生 林月

银行	名称	投资类型	期限	预期年化收益	起步金额
中信银行	月月赢1号	央行票据,长江电力股份有限公司的短期融资券	1个月	2.7%保本	5万元
上海银行	慧财08617理财产品	国债,金融债,央企票据,债券回购,资产支持证券,商业汇票	6个月	4.5%保本	5万元
深圳发展银行	聚财宝卓越计划人民币理财产品	银行间债券市场,信用等级较高的债券,货币市场工具	1个月（可续至12期）	3.2%保本	5万元
招商银行	金葵花安心回报人民币33号理财计划	国债,金融债,央行票据,债券回购,高信用的级别企业债公司债	1个月	3.05%保本	5万元
渣打银行	maly多元型人民币理财产品	挂钩LIBOR利率	5个月	4.5%保本	10万
交通银行	得力宝人民币理财产品	相当于固定的定期存款	33天	3.15%保本	5万元

中国邮政储蓄银行人民币理财产品 财富14号
产品期限:138天
资金投向:委托北京国际信托有限公司设立的单一资金信托。信托资金用于购买邮储银行优质信贷资产,贷款用途为建设二滩水电站。
预期年化收益率:5.13%
风险收益特征:具有风险较低、预期收益稳定的特点。
认购金额:5万元起
认购期:8月18日-9月2日
认购网点:南京邮政局各邮政储蓄网点均办理
认购期短 限额发售 欲购从速
邮储银行热线:025-83796180 市场有风险,投资需谨慎

SUNING 苏宁电器
精彩赛事火爆进行 苏宁售后全程保障
长时间的收视容易与劣彩电使用过版,产生图像不清晰、显像管老化、屏幕极化等故障;长时间收视看电视,屏幕过小,也容易使人眼睛疲劳,出现眼睛干涩、疼痛症状。
当您的彩电产生故障时,报修到苏宁,苏宁彩电维修部四小时内快速上门维修服务。(南京市区下午五点前报修)
想更换大屏幕彩电的顾客,可以在苏宁以旧换新,旧彩电最高折价800-1000元,苏宁各大商场均可办理。
4008-365-365
服务品类

阳光理财 EVERBRIGHT
光大银行稳健型理财产品
火爆 热销中

产品名称	期限	产品年收益率	风险评级	起点金额	募集期
0814套餐计划	一年期	4.92%或5.44%或5.96%	★★	5万元	08.8.18-8.31
0816T计划	3个月	4.40%	★★	10万元	08.8.18-8.27
	5个月	4.70%	★★	10万元	

重要提示:根据理财产品风险评级标准,该三款产品,风险较低,收益稳健。
中国光大银行南京分行网点咨询电话
分行营业部 84738218 北京西路支行 83306792 和燕路支行 85637455/85634421 新街口支行 84219186/84541560
中山北路支行 83533218/83533238 鼓楼支行 83199033 江宁支行 52109811/52109738 长乐路支行 52307811/52307815
珠江路支行 83699951/83360665 白下支行 86649661 中山东路支行 86646317/86645447 理财中心 84787666
欢迎到我行各网点购买!
本产品解释权为光大银行所有!
风险提示:理财是投资,投资有风险,选择需谨慎!额度有限 售完为止