

新保险时代,你感受到了吗

新《保险法》实施半年,快报《第1金融街》再行动

2006~2008年,投资连接保险从高调入场到不愉快收尾,2009年、2009年,万能险市场不断成长。部分产品停售、合同更改、老险种更新……2009年10月1日,新《保险法》正式实施,标志着中国保险行业进入一个新的时代。如今,新《保险法》实施已经有半年的时间了,回归保险本质的传统型保障、大病保险,分红型寿险和信托类返还型分红寿险和养老金成为市场的主旋律。

业内人士表示,新《保险法》时代的来临,意味着保险市场将进入一个新的成长阶段。投保人权益得到强化;从承保到优保,保险公司的产品和服务机制也迎来明显改观。



新保险时代的来临,意味着保险市场将进入新的成长阶段

新时代的服务,你感受到了吗?

寻访中记者发现,财险公司出险快了,定损理赔效率高了,寿险产品忽悠骗保改善了……尽管保险类投诉仍然存在,但我们身边的抱怨声正在减少。回望两年前,有个28岁的小伙晒出持有的27份保单,累计缴费262795元。当时这个不可思议的举动在现今看来已是保障和投资收益。保险专家坦言,新《保险法》实施半年,不但人们的保险意识有所加强,

保险公司的服务也在改进。60岁的老王是两年前的马路上被忽悠买的投连险产品。他说自己当时并不知道会有风险,觉得既然是保险,那至少不会亏钱。可是,两年来他不清楚账户的投资方向,也不清楚如何分红。直到去年底,保险公司一个突如其来的电话告知他不只没保本,还亏了20%,理由是市场行情不佳。“投进去的是老两口的棺材本!退保就要

亏钱,不退还得干着急。”老王夫妇无法接受这个现实,几经周折向本报记者投诉。

就在记者调查此事期间,老王又打来了电话,言语中舒心了許多:“本来以为保险公司不会理我的,他们来过我家3次了,跟我解释清楚条款也考虑我家的情况给我退保了。”同时,还带来了第三方的保险专家,建议老王暂不退保,重新配比产品中的投资账户,减少亏损。

众创新产品面前,你犹豫了吗?

带着几分好奇,记者搜索出两年前的网络上晒出的27份保单。与去年10月1日新《保险法》正式出台实施之后相比,半数产品已经在市场上停售。不由想起半年前,产品停售,合同变更,创新产品的取而代之。不过,记者调查发现,面对新《保险法》,人们似乎还没有完全度过磨合期,层出不穷的新产品又让部分投

保人迟疑不决。“拿车险来说,我是10多年的老驾驶员了,商业车险的种类是越来越多,我已经不知道该买什么,不该买什么。万一赔付超标,明年还可能拒保。”老司机马先生左思右想放弃了商业车险,只买交强险。他觉得,一来驾驶技术信得过,二来省心省事。上个月,30岁的王小姐开

始考虑自己的保险计划。“为自己买保障,受益的是家人。”咨询了身边经验老到的投保人,也打听到不少优选产品。可在保险公司得到的答复却是,这些产品在半年前就已经停售了。王小姐理所当然认为,好的寿险已经没有了。因为身边缺乏新产品的试水者,她迟迟不敢对新产品下手。

互动 共同见证优保时代

新《保险法》实施半年以来,“银保”产品银行热销,分红险、万能险卷土重来。保险专家指出,2009年,金融危机导致全球保险行业增速放缓。但在中国,这场全球性的金融海啸并没有改变国内保险业市场快速成长的趋势。可是,面对新《保险法》时代,面对层出不穷的创新产品和优质服务,我们如何完成按需投保?

新《保险法》实施半年以来,你在投保、理赔过程中的经历、投诉、想法,或有什么意见和建议,都可以向我们反映。即日起,现代快报《第1金融街》开通热线,期待您的参与。同时,也希望保险机构能够参与推荐优选创新产品,共同营造一个大家放心的“优保时代”。

互动热线:
84783545、84783615
互动E-mail:
money_week@126.com

快报记者 谭明村

保险学校

一年之计在于春,不少人选择冬去春来之时到医院例行体检。您知道吗?其实,家中的保单也需要“体检”,生成的保单可不能束之高阁。续保时间、保费续加……趁着新《保险法》实施半年之际,要了解更多保险常识,就从保单“体检”开始吧。专业保险理财师提醒,保单到期前两个月是最佳“体检”时间。

保单切忌束之高阁

保单定期体检很重要

王女士连续数年按期缴纳保费,却在保险公司核实客户信息时发现保单“失踪”了。明明缴了保费,保单怎么会无效呢?

看来,虽然大部分的保单续保都有保险公司客服电话提醒,但并不是万无一失。保单是否有

效,保障是否充分,额度是否足够,保险范围是否完全,定期“体检”显得尤为重要。

信诚人寿的保险规划师解释,近年来,保单“体检”也在国内悄然流行。就投保人而言,个人信息变更要及时与保险公司联系,保单到期需要检查一下生存金、分红是不是已经领取;就保单而言,随着时间推移,疾病治疗手段和治疗费用会发生改变,新疾病的出现和时间点改变,这

些都会影响保单效力。据介绍,遵守新《保险法》,有一部分保单在若干年后,可能变更附加险的保障范围或医疗手段,“女性重疾险的附加险从30多岁到40岁进行调整是最常见的。”

除此之外,保险规划师告诉记者,保费缴纳方式包括期缴和一次性缴清保费。但大多数保险属期缴型,需要客户定期续缴保费。尤其是停售的产品,“断供”会直接导致错过“有效期”。

三个险种特别需体检

细数手上的保单,不少精打细算的投资者会发现涉及多个险种。当手中的保单到达一定数量,又该如何进行“体检”?为此,记者联系了信诚人寿和平安财险的保险专家出谋划策。据了解,并不是所有的险种续保都能依赖保险公司的客服,投保人在家财险续保、投连险账户管理以及短期疾病险方面需要特别注意。

结合家财险市场,平安财险产险核保部经理褚珏介绍,一般传统家财

险是一年一保,如果保险代理人不进行追踪,保险公司客服不会提醒续保。所以,定期检查续保状况很有必要。她还强调,目前家财险也推出了长期产品,按期续保,“同样有分月缴和续保自动到期。”褚珏表示,例如平安“家财保”和“长效还本”,这类产品客服会进行跟踪提醒,相比老产品更有竞争力,建议客户按需投保。

来自信诚人寿的姬萍表示,因为需要投保人亲自到营业网点柜面缴费,所以在寿险方面,

“体检”时最值得关注的就是短期疾病险,“其中,女性重疾险的附加险30多岁到40岁会进行调整最需要关注。”她提醒,保单“体检”主要是掌握保单信息,通过网络、客服热线进行自检。“还有已停售的老产品,按期续保也很重要。”姬萍表示,新《保险法》实施后,停售险种几乎不可复制,如果超过2年断供就会视为无效保单。

小孙和小陈同期投保同样的投连险产品,小孙投保后便不闻不问,小陈却根据市场行情不

断调整投资方向。两年下来,两人的收益相差甚远。业内人士提醒,保单“体检”不得不关注投连险。对于养老型、投资型的保险客户来说,在保单“体检”过程中须留意其投资收益是否有增值空间。姬萍表示,以投连险为例,投资和保障最高有7个账户,未来还可以增加9个账户,其账户的管理、分配直接影响到投资收益。例如,若当前保险投资的收益率较低时,可适当调高保障额度。

快报记者 谭明村

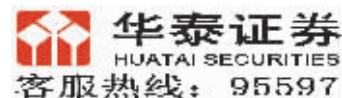
点金通



黄金投资 品种及特点介绍

- 1. 实物黄金:**金条、金币、首饰等。
优势:流通性强,可以立即兑现,可在世界各地报价及转让;长期看金条保值,对抵御通货膨胀有一定作用。
缺点:投资成本大,要支付手续费、保管费等等,自己保存黄金实物安全方面有一定风险。
- 2. 纸黄金:**个人记账式黄金的报价类似国际黄金市场波动进行报价,可把握市场走势低买高抛。
特点:投资门槛低。
缺点:虚拟资产,不能抵御通胀风险,交易手续费较高。只能单向操作,只有金价上涨才可以获利。
- 3. 黄金期货:**黄金期货采用保证金制度,风险远高于实物黄金和纸黄金。
特点:保证金交易,金价上涨和下跌都有盈利机会,可随时开仓平仓,交易手续费较低,到期交割。
- 4. 黄金T+D:**是指以保证金的方式进行的一种黄金现货延期交收业务,买卖双方以一定比例的保证金确立买卖合同。
特点:保证金交易,金价上涨和下跌都有盈利机会,可随时开仓平仓,没有规定必须交割的日期(如果愿意,能无限期持有),交易时间长(有夜市交易,每天10小时)。
光大银行隆重推出黄金T+D业务。
光大银行黄金投资专家热线: 84787666

华泰视点



大盘窄幅震荡 风格转换之中

上周在全球主要经济数据公布、“两融”业务推出及4月16日期指交易日正式确立的背景下,沪深两市周线齐齐收出了中阳线。沪指周K线一举突破了半年线,并放出了7174亿的成交量,呈现周线形态的放量齐升。沪深两市至此结束了两个月缩量整理的态势,个股呈现8:2的上涨行情。

从资金面看,上周市场资金净流入47.52亿元,其中仪电仪表、电力设备、有色金属、电器和旅游酒店占据资金流入的前五名。由于过度热炒,以创业板和中小板为代表的小盘股出现股价集体回调的迹象。

从技术面看,沪指已经连续站上120日线,显示已经有效突破这一阻力位。而上周五指数窄幅震荡,高位收出十字星,显示市场有分歧且获利回吐的意愿在增强,但从技术上看,均线组合继续保持典型的均线多头排序。

预计在蓝筹股继续活跃的背景下,大盘将向前期密集成交区3200点附近进军。可关注以下三类板块:一是从估值与板块轮动角度看,可关注流通市值适中的601次新股;二是今年增长幅度较大,前期股价调整充分的机械设备行业;三是低碳主题。预计近期政府将密集出台新能源应用方面的扶持政策,可予以逢低关注相关个股。

华泰证券南京中央路第二营业部 吴理辉