

行业不景气, 保险公司放低身段, 将原位癌纳入理赔

得了轻度重疾 保险也能赔了



漫画 张冰洁

南京市民徐女士今年3月被查出胃癌早期, 手术化疗共花费十多万元, 徐女士想到自己曾经买过一份重大疾病保险, 便赶紧找保险公司进行理赔, 但保险公司却以徐女士的病属于原位癌为由, 不予理赔。实际上, 目前市面上多数重大疾病险都将原位癌等轻度重疾排除在责任范围之外。然而, 今年以来, 保险市场低迷, 各家险企的保费收入出现持续下滑。保险公司也开始寻求新的突破口, 于是, 越来越多的险企将轻度重疾纳入理赔范围内。

□现代快报记者 张波

得了“癌症”重疾险不赔?

一位保险业资深人士告诉记者, 很多投保人并不了解什么是原位癌。原位癌又叫做“上皮内瘤”, 是上皮细胞增生达到恶性病变的早期阶段。上皮组织是覆盖身体表面及体内脏器的内、外表面的一层组织, 包括若干层上皮细胞和基底膜。其下是间质和真皮组织。原位癌就是指癌细胞只出现在上皮层内, 而未破坏基底膜或侵入其下的间质或真皮组织, 更没有发生浸润和远处转移, 所以原位癌有时也被称为“浸润前癌”或“0期癌”。常见的原位癌有皮肤原位癌、子宫颈原位癌、胃原位癌、直肠原位癌、乳腺导管内癌和乳房小叶原位癌。

正因为原位癌没有形成浸润和转移, 不符合癌症的特点, 所以它并不是真正的“癌”。如果能及时发现, 尽早切除或给予其他适当治疗, 完全可以治愈。因此, 上述人士表示, 原位癌在大多数重疾保险中不在责任范围内。

“霸王合同”保死不保生?

记者从中国平安江苏分公司了解到, 以往的大疾病险大多只保障20多种重大疾病。比如根据一款保险合同上的规定, 恶性肿瘤是在保障范围内的, 但不包括部分早期恶性肿瘤。以徐女士为例, 虽患有胃癌, 但是属于该保险中的恶性肿瘤, 而同时, 该款保险条款中也特别提到了, 原位癌不在理赔之列, 所以公司拒绝赔偿。

记者在采访中发现, 大多数消费者都不清楚什么是原位癌, 更不清楚在重疾保险中, 什么病能赔什么病不能赔。“原位癌? 没听过, 难道原位癌不是癌吗?” 市民王女士表示, 自己也购买了重疾险, 一直以为癌症就是重症, 肯定都赔, 没想到还有不赔的。甚至还有观点认为, 原位癌不赔, 只赔中晚期癌症, 保险公司是保死不保生, 这是一种霸王合同。

对此, 北京大成律师事务所南京分所的律师徐培认为, 这种情况属于合同中的特别约定, 虽然合同约定了保险公司会对癌症进行赔付, 但特别约定, 其中的原位癌不在责任范围内。“这属于特别约定, 应该说不算是霸王合同。”不过, 提供格式条款一方要有提

示、说明的义务, 应当提醒对方注意免责条款的内容, 并按照对方的要求予以说明。

新产品覆盖原位癌

今年以来, 保险行业整体低迷, 保费收入普遍下滑。于是有不少保险公司开始了新的尝试。在一些保险公司今年新推出的重疾险中, 为轻度重疾提供援助保险金, 并逐渐将保险金的给付比例适当提高。

昨天, 平安人寿江苏公司推出了一款“护身福”健康保障计划, 该产品就在传统的重大疾病基础上新增了特定轻度重疾。在继续保障30种(男性28种)重大疾病的同时, 新增八种“特定轻度重疾”, 轻度重疾独立给付20%重疾险基

本保险金额, 不影响重大疾病基本保险金额。该公司相关人士表示, 轻度重疾的加入扩展了重大疾病的保障范围, 提升了重大疾病的保障额度。如果客户先确诊八种特定轻度重疾其中的一种, 而后患有所列的30种(男性28种)重大疾病之一, 可最高获得120%的重疾险基本保险金额赔付。

记者了解到, 除了平安人寿之外, 中国人寿、新华人寿等险企都在近年推出了类似的保障计划。业内人士称, 这都与保险行业近年来的不景气有关。该人士称: “险企也希望通过产品来改善销售上的困局。”从结果上看, 类似保障计划销售非常不错。“这也是保险消费从投资理财回归保障的一个表现。”上述业内人士说。

买澳元理财产品当心两“地雷”

铁矿石走软与澳降息影响收益, 市民感慨“傻瓜式理财”又少了一种

市民袁女士是澳元理财产品的忠实粉丝, 前两年她喜欢的理财产品就是高收益的澳元理财。但国庆长假期间, 澳大利亚联储再次宣布降息25个基点, 曾一度红火、收益高达10%的澳元理财再度受到影响, 玫瑰石顾问公司董事谢国忠近日也建议卖出澳元资产。袁女士感慨: “收益高、风险低的傻瓜式理财方式又少了一种!”

□现代快报记者 王海燕



资料图片

前几年澳元理财很吃香

袁女士告诉记者, 早在十年前, 她喜欢换点美元理财, 那时候也没啥理财产品, 就是将美元存起来, 那时候美元的存款利息也比较高, 一年也有5%左右的收益。但是随着人民币对美元不断升值, 而且美元的存款利息也在不断下降, 前两年, 她开始改换澳元理财了, “我比较过, 外汇理财产品中, 收益最高的一般都是澳元理财产品。”袁女士告诉记者, 这几年她买过好几种澳元理财产品, 一般收益都在6%-8%以上, 比人民币理财产品收益相对要高出不少。

南京一家银行相关人士告诉记者, 在外币理财产品中, 由于澳元本身属于高息货币, 又具有商品货币的特性, 其与澳大利亚资源挂钩, 利率水平市场化, 受政府干预较少, 兼具利率和汇率优势, 是市场上的高收益投资品种。记者查阅资料发现, 近几年澳元理财产品收益节节攀高, 2008年澳元最高预期收益可达到8%, 去年澳元理财产品最高达到9.6%-10%, 独占银行发行的理财产品收益状元宝座。

高收益神话不再

据相关数据统计显示, 今年1-9月, 共有420款澳元理财产品发行, 月均47款左右, 是外币理财主力。仅9月就发行32款, 发行银行以交行、招行、浦发、建行为主。不过近期发售的澳元理财产品收益明显降低。

今年2-4月发行的1年期以内产品中, 预期最高收益达7%以上的产品比比皆是, 其中最高的一款澳元结构性产品, 期限3个月, 预期收益最高9.3%。但这一情况随着6月5日澳洲联储将利率降低25个基点至3.50%, 应声回落。9月的产品中, 预期收益率最高是一款3月期产品, 达5.1%, 1年期以内的产品预期收益多在4%以下。而国庆长假期间, 澳大利亚联储再次宣布降息25个基点, 澳元理财产品收益再次受到影响, 记者昨日查阅了8款南京市场在售的澳元理财产品, 发现收益最高的为一年期产品, 收益仅为4%, 其他均在4%以下, 还有两款为不保本产品。

谢国忠建议卖出澳元

事实上, 作为典型的商品货币代表, 曾经坚挺的澳元早已被众多机构看空。分析人士称, 造成上半年澳元持续走软的因素主要有两个方面, 首先是铁矿石价格持续下跌冲击。其次是澳大利亚降息的影响。从根本上说, 铁矿石等资源是澳大利亚的经济支柱, 前两年受益于中国等新兴市场强大需求, 铁矿石价格一路飙升, 而现在中国等市场钢铁产能严重过剩, 经济低迷使得铁矿石价格辉煌不再, 进而拖累了澳元。

澳元还是高息货币, 波幅也相当大。对于目前澳元走势, 玫瑰石顾问公司董事谢国忠的建议是, 卖出澳元, 尤其是原先持有澳元相关资产的(譬如房地产)。

分析师建议

近期不适合换澳元 可以再等等

那么对于普通市民来说, 手中的外汇该如何理财呢?

兴业银行南京分行金融分析师周丽称, 近期外汇市场的走势是以美元走强为主, 而非美元货币都在走弱。近期澳元一直在1.02附近震荡, 对于外汇投资者来说, 没有合适的点位介入, 建议投资者可以适当关注欧元。而对于有换汇需求, 准备换澳元的市民而言, 周丽建议也可以再等等。“现在美元突破了80点关口, 可能还会往

上冲一冲, 所以现在换澳元也不是最好的时点。”

分析人士称, “澳元要么不跌, 一跌起来都比较剧烈。”他举例称, 2008年时, 澳元在全球金融危机中也遭遇过大跌, 从2008年7月最高0.98左右, 3个月后跌至最低0.6左右, 跌幅约为40%。如果现在市民将手中其他币种换成澳元, 收益上差不多, 但是如果澳元汇率一跌, 那么投资者可能得不偿失, 需要谨慎。

附: 近期南京在售澳元产品(以银行公布为准)

产品	银行	是否保本	预期收益
2012年澳元七日有约7天自动滚续理财产品	中国银行	保本	1.3%
花旗银行(中国)有限公司代客境外理财产品“基金汇”美盛环球基金澳元系列	花旗银行	不保本	/
澳元岁月流金180天理财计划8546	招商银行	保本	3.8%
澳元岁月流金32天理财计划8542	招商银行	保本	3.3%
澳元岁月流金90天理财计划8544	招商银行	保本	3.6%
澳元岁月流金14天理财计划8541	招商银行	保本	3%
澳元岁月流金360天理财计划8549	招商银行	保本	4%
“双生存款”协议储蓄产品2	花旗银行	不保本	/

天天出彩

体彩超级大乐透(35选5加12选2) 第12119期

开奖结果: 05 06 09 19 32+ 06 09
 本期中奖情况
 奖级 中奖注数 每注奖额
 一等奖基本 1注 10000000元
 追加 0注 0元

福彩东方6+1(2012119期)

中奖号码: 8 5 7 4 6 8
 生肖号码: 鼠
 奖等 中奖注数 每注奖额
 一等奖 0注 0元

体彩22选5(12277期)

中奖号码: 02 03 05 07 12
 奖级 中奖注数 每注奖额
 一等奖 34注 12074元

体彩排列3(12277期)

中奖号码: 9 1 1
 奖级 中奖注数 每注奖额
 排列3直选 5765注 1000元
 排列3组选3 5650注 320元
 排列3组选6 0注 160元

体彩排列5(12277期)

中奖号码: 9 1 1 3 3
 奖级 中奖注数 每注奖额
 排列5直选 33注 10000元

福彩15选5(2012277期)

中奖号码: 1 2 5 9 14
 奖等 中奖注数 每注奖额
 特别奖 0注 0元
 一等奖 137注 2417元

福彩3D游戏(2012277期)

中奖号码: 9 9 4
 奖等 江苏中奖注数 每注奖额
 单选 359注 1000元
 组选3 401注 320元
 组选6 0注 160元

江苏快3玩法 2012年10月10日

销售额: 11438572元
 当日中奖注数: 146498注
 当日中奖金额: 6485523元

福彩“七乐彩”(2012119期)

中奖号码: 5 8 9 13 16 21 26
 特别号码: 24
 奖级 中奖注数 每注奖额
 一等奖 3注 757099元

体彩鸡毛信

今晚7位数奖池4119万元

今晚将是江苏体彩7位数玩法12159期开奖, 目前该玩法奖池高达4119万元, 至少可以同时送出8注500万元大奖, 倍投更有望擒获千万巨奖。百万富翁生产线蓄势待发, 敬请广大彩友关注! (苏缙)