

投保少儿险，别忘暑期保障

你知道吗？学校统一投保的“意外险”只保障校内



少儿对意外或伤病的风险防御能力比成人要小很多，意外险必不可少 资料图片

理财咨询，存款变保单，理财被忽悠，信用卡霸王条款……遇到这些事，您都可以拨打84783629

《金融帮办》栏目 今起正式升级啦

当您在金融消费过程中遇到烦心事、麻烦事，请拨打84783629，快报记者将尽心为您排忧解难。当您在金融生活中看到不平事，或遭遇消费陷阱，也可联系我们予以曝光。这是我们2011年11月开通“金融帮办”热线84783629的初衷。时至今日，借着《现代快报·金专讯》全新登场的东风，《金融帮办》栏目也正式升级。

从今天起，《金融帮办》将及时关注读者反映、咨询、投诉、维权的热点，每周三准时与大家见面。

本周三，就让我们一起回顾近一周“金融帮办”热线接到的经典咨询。

Q:上个月，我用信用卡透支消费了35000元，后来在免息期内及时把35000元打进了信用卡账户。然而，最近收到银行寄来的对账单显示，上期欠款利息加滞纳金共613元。我打电话问银行信用卡部，对方说还有20元的零头未还清，按照信用卡章程，部分欠款要按全额计息。我想知道，这银行的利息到底是怎么算的？

A:目前银行在对信用卡逾期还款的计费方面，普遍采用的都是循环利息。循环利息的计算是以账单上每笔金额（包括不享受免息还款期的消费本金、预借现金本金、已出利息）为计息本金，以该笔账款的记账日为计息起始日，到该笔账款还清日为止，日息0.05%。特别需要提醒的是，目前国内绝大部分的银行对信用卡还款都是采用全额计息的方式，对持卡人偿还的部分也计息，即只要有一分钱未还，对当期应还款则全额计息。为此，信用卡持有人一定要在还款期到期前还款，以免无故支付多余的利息。对于跨行网银转账的持卡人来说，要充分考虑跨行转账可能需要的时间，比如跨行转账需要2个工作日以上的话，还是建议采用实时到账的方式。

Q:最近手头有一笔闲钱，打算买理财产品，但不是很懂行。请问，买理财产品时除了看收益，还要注意哪些问题？

A:买理财产品首看收益，这是一般人的常规做法。需要提醒的是，一般理财产品都是年化收益，就是1年能得到多少钱，但也有部分产品是好几年的累计收益，这个在购买前一定要问清楚。另外，还要问清楚4大问题：

一是资金能否提前支取。一般理财产品是不能提前支取的，部分可以在规定时间内赎回，可能是每季度或每半年，还有就是如果确实着急用钱是否可以办理质押贷款。

二是是否有手续费。一定要问清产品所需要支付的相关费率，有还是没有？有是前端收费还是后端收费？是否有免手续费的政策？提前赎回是否需要扣减额外的费用？

三是关于本金的保证。一定要知道这个产品对于本金的保证是如何描述的，是保证收益型还是保本浮动型，还是非保本浮动型，还是保本一定比例型。

四是关于产品投向。这个问题是投资者最难弄懂，也是容易出现问题的地方。一定要问清楚：是投资债券还是股市？是投资房地产还是矿业？是投资欧美市场还是投资亚洲市场？总之，要做自己熟悉领域的投资理财，如果不是熟悉的，就需要银行理财经理把产品结构描述清楚，能够理解。

主持人：陈霞

眼下，少儿险正是各家保险公司在“六一”抢滩市场的重推险种。现代快报记者调查发现，今年少儿险不再局限于意外、重大疾病等消费型险种，银保渠道、个险渠道均推出了带有投资理财功能的分红型少儿险和万能型少儿险。

意外险仍是首选项

面对市面上分红型少儿险和万能型少儿险众多的情况，资深保险业人士胥女士提醒，家长们在为孩子投保时，切忌跟风，选择险种还应从最实用的保障出发。就目前而言，意外险是首先要保障的险种。

据信诚人寿一项调查显示，在儿童保障方面，意外伤害已成为头号杀手，我国每年有20%—40%的儿童因为意外伤害身故、残疾。

“在少儿险的实际理赔案中，少儿对意外或伤病的风险防御能力比成人要小很多。”太平人寿江苏分公司保险

专家表示，对于少儿来说，购买保险产品最好按照意外伤害险、医疗保险、婴幼儿重大疾病保险和教育储备金保险的顺序购买。“在所有的保障中，意外保障是最为首要的保障。”

记者注意到，目前在售的少儿意外险中，烫伤、烧伤、跌落、气管异物等儿童常见意外的保险责任均涵盖在内。

保额并非越高越好

“不少家长都在六一为孩子投保，作为节日礼物。”泰康人寿江苏分公司南京本部的一名保险销售人员告诉记者，在销售过程中，不少家长会追求高保额，认为保额越高，保障就越全面。

实际上，保监会2011年发布的《关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身保险有关问题的通知》规定，保额须与保户缴纳的保费挂钩，并将全国未成年人死亡给付保险金限额核定为10万元。“也就是说，少儿

险死亡给付最高不得超过10万元。”泰康人寿的保险销售人员解释说。

换句话说，如果家长选择在不同保险公司投保同类少儿险产品，一旦出险，所得理赔金也不会超出10万元。

暑期保障不可忽视

不少业内人士还提醒，家长们不必苛求“六一”这个投保节点，其实即将来临的暑期，才是少儿意外的高发期。

“由于幼儿园、学校统一投保的‘校园意外险’只针对孩子们在学校里的安全保障。因此，该险种对校外发生意外是免责的。”平安财险江苏分公司意健险部经理告诉记者，暑期孩子外出、游泳等都是意外事故高发情况，除了增强安全防范意识，投保一份儿童意外伤害保险必不可少。据了解，目前在售的少儿意外险产品大多按年投保，根据保额的不同，年保费一般维持在100—300元不等。

文/现代快报记者 谭明村

资讯速递

国内首部保险微电影网络蹿红

近日，一部《爷爷的爱，一直都在》的微电影在网络上蹿红。据和讯、新浪等各大网站初步统计，一周内点击量超过百万人次。据了解，这部长达6分多钟的微电影以一张寿险保单为题材，讲述了一段感人至深的祖孙情，被业内称作“国内首部保险微电影”。

6分钟普及“两全险”

据该部微电影主创人员明亚保险经纪媒体品牌负责人卫江山介绍，影片讲述了一份保单所引起的争执，“丈夫发现每年银行账户里都有不明来路的款项，以此质问妻子资金来源。原来，爷爷从小把孙女带大，在故去前给孙女留

下一份保单，是保险公司履行合同条款，在爷爷去世后每年往账户里打钱。

记者走访了数家保险公司得知，该片中爷爷为孙女投保的保险属于两全保险、年金保险的范畴，是各大保险公司主推的险种。而该类险种最大的特点就是具有逐年领取保险金的功能。

昨天，记者查看网络留言发现，不少网友在观看了该片后表示不仅被情节打动，更在短短的6分钟时间里知道了“逐年领取保险金”的概念。

或将在销售渠道启用

“银保、电销……随着保险销售渠道的发展，音频也开始为保险销售带来

契机。”一家外资险企的资深人士陈先生告诉记者，在外资险企，ipad在线投保、音频画面嫁接保险产品，这类新的销售模式已经开始在销售过程中使用，而这部微电影更是给了业内以启发。他举例：如果投保人有投保需求，花几分钟看完这部影片，会比保险代理人花一个小时为其做保险计划更为清晰。

“在销售过程中，误导现象不少，我们拍摄这部微电影也是想传递正能量！”卫江山告诉记者，微电影上线后，反响很好，甚至有不少保险公司也有意拍摄类似题材的微电影，不排除未来在保险销售过程中采取“微电影”模式向投保人推广。文/现代快报记者 谭明村

理财课堂

雨季家财险，这几百元得花

上周末，接连下了两天大雨，南京开始迈入梅雨季节。每年此时，暴雨导致居民的房子被淹、家具家电被殃及、装修被毁等风险也随之增加。这不，家住东郊一老小区的刘女士就因为院子里的雨水渗入家里，导致地板、门、客厅家具和墙面等受损。

“我们住一楼，一下大雨就会出现这种情况！”就在刘女士一筹莫展的时候，她突然想起自己在年前投保过一份中国平安的家庭财产保险。

昨天，刘女士拨打了中国平安全国客服热线报案，工作人员很快就赶到现场查勘，发现客厅、两间卧室地板还有

墙壁都有明显的水湿痕迹。现场定损，确认事故属实，赔付金额48120.80元。对于刘女士来说，这一笔理赔金，足够她重新维修房屋了。

启示

不仅是水淹地板，家电损坏、室内盗抢等情况也可以通过家庭财产保险来转嫁风险。据了解，平安家庭财产险主险的保障内容包括：房屋、装修、室内财产的火灾、爆炸、台风、暴雨、洪水等11种常见的自然灾害。“无论是买房自住、出租房屋还是租房居住都可以投保。”平安财险江苏分公司的相关人士

表示，只要房屋是由火灾、台风、暴雨、泥石流等原因造成的损失，都可以申请理赔。而每年只需几百元的保费。

除了上述保障以外，投保人还可以投保室内财产盗抢险，附加现金、金银珠宝盗抢等附加险。近几年，家养宠物责任、自行车及电动车失窃保险等也可以作为附加险投保，几乎涵盖了可能发生的各种家庭财产损失。据悉，只需登录中国平安官网www.pingan.com即可在线投保，自主搭配保障，实时激活保单。近期官网投保更有优惠活动，并提供保单快递到家等便捷服务。

文/现代快报记者 谭明村