

人身意外险理赔规定范围扩大

2014年1月1日起,新版《人身保险伤残评定标准》正式实施,意外伤残保障范围也随之扩大。关于此前新版意外险将涨价的说法,有保险业内人士表示,因为保障范围扩大,提高意外险的基准费率是必然的,不过涨幅有限。

赔偿范围增至281项

据了解,2013年6月,中国保险行业协会与中国法医学会联合制定的新版《人身保险伤残评定标准》发布,已沿用14年之久的《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》自2014年1月1日起被正式废止。

公开信息显示,新标准对人身保险残疾覆盖门类、条目和等级进行了“扩容”。在条目描述方面,新标准删除了原标准中无明确医学界定的模糊描述,明确增加了智力功能障碍、植物状态等残疾状态;在残疾等级设置方面,新标准由原来的7个等级34项增至

10个等级281项,特别是新增加了原标准未包括的8至10级的轻度伤残保障100余项。

某大型险企核保部相关负责人表示:“之前小孩股骨骨折就不在理赔范围内,新标准实施后,再有这样的情况是需要赔付的;还有如果按照之前的标准,手部只有手指缺失等情况下才能得到理赔,但新标准实施后,如果是手骨骨折后导致功能性障碍也在理赔范围内。”

部分产品或涨25%左右

由于意外险伤残赔付的比例及赔付范围发生了变化,各家保险公司意外险保险产品也随即升级改造,保费也会发生一些变化。

某保险公司北京公司负责人坦言,新标准扩大伤残范围,必将造成保险公司理赔成本上升。各公司经营管理和市场策略方面有差异,产品所分摊的管理成本不同,新

版意外险价格将由市场决定。若新款意外险完全沿用以往的策略、渠道、定位等,提价是必然的。

不过也有保险业人士认为,短期健康和意外险在人身险新单保费中占比甚至不足一成,其产品主要销售方式是网销或电销渠道,渠道销售成本较低,即便涨价,幅度也很有限。预计短期型意外险产品价格变化有限,长期产品将略有上涨。

有保险公司人员举例称,以保险期限为一年、保险金额10万的意外险为例,旧版保费为140元,新版的保费则为200元,部分产品价格上涨幅度约在25%左右。

而在此之前,廉价的意外险常常作为“赠品”送给保险客户,随着价格、理赔等成本变化,今后保险公司可能不会再免费赠送意外险。

《京华时报》2013.12.31 文/牛颖惠

三口之家移民后如何投资

个案资料

45岁的林先生,2013年成功办理了香港投资移民。林太太要和女儿一起去香港生活,林先生继续在内地经营生意。

林先生家庭财务状况如下:金融性资产合计1300万元(其中1000万元作为投资移民香港计划投资于全球股票和债券,计划预期年收益率20%,其余分别投资于国内信托产品200万元,偏股型基金50万元,现金及银行存款50万元)。林先生和林太太均有社保,且各自拥有100万保额的商业重疾险(缴费期为20年,已缴纳10年保费)和5万保额的意外医疗险。自住房产一套市值650万元,投资房产2套,市值分别为270万元和330万元,家庭无其他负债。

保险保障与养老规划

林先生和太太已步入中年,这一阶段应增加重疾保障和医疗、护理类的保险保障,还应该存储一笔养老金,为退休后生活早作打算。

考虑到林先生和林太太在国内购买有重疾两全险各100万保额,已缴纳了总期数一半的保费,建议可由林先生继续在内

地缴纳,未来即使在香港发生重疾和身故也可正常理赔,只是手续要麻烦些,建议可拨打保险公司客服电话详细咨询。

另外,如果在内地购买了商业保险中的短期医疗险,这些险种在国外出险是不赔的,那就只有退保了。其实香港的保险产品不仅保障内容更多,保费相对便宜也是一个主要特征,而且香港保险公司的理赔速度快,一些额度较少的理赔申请往往不需要提供材料原件即可办理,非常适合像林先生这样两边跑的情况。

女儿教育金规划

目前林先生的女儿11岁,距上大学的时间只剩7年,建议考虑以基金定投或投资连接保险的方式来准备,鉴于投资余期的时间较短,建议可选择香港的投连险产品来储备教育金,先用50万元一次性投入作为前期启动投资,之后每月定投5000元来储备教育基金,假设按年收益10%计算,7年后可累积约160万元的教育基金。需要注意的是由于教育基金具有刚性特点,建议投资账户选择上以稳健型账户为宜。

家庭资产安全规划

首先,林先生家庭资产中最大比例在房产和金融性资产上,而金融性资产中基金、股票等进取型投资品种配置超过90%。一般来讲此类资产的比例维持在(100减去年龄)%较安全。

由于香港投资移民的1000万投资款政策规定要投向香港基金、股票、债券等,投资者可以与香港的代理投资机构约定投资标的和投资收益预期,如果按林先生案例描述的预期20%收益率的话,基本上80%以上会配置在股票性资产上,并建议林先生增加债券等稳健性资产配置比例,合理调低收益率期望至10%-14%为宜。

其次,内地的投资资产中有两套投资房产,建议可在明年两会后择机卖出,然后在香港购买一处公寓。最后,国内的金融性投资资产合计250万元,建议拿出其中的40%建立林先生和太太的养老专项基金,可投资于香港的投连险,并且每月定投5000元,15年后林先生退休时将拥有约627万元的专项养老基金。

《新京报》2013.12.30 文/龚丽娟

电商涉足“回收”旧手机

上网给自己正在用的手机做个回收“评定”,得到较满意的最高竞价后,就能坐等有人免费上门回收。

2013年6月,电子商务网站1号店携手电子产品竞价回收平台爱回收网,率先在电商行业中试水手机“以旧换新”服务。截至12月27日,累计成功交易2300多笔。

电商参与“回收”更通畅

工信部的数据显示,截至2013年6月,中国手机用户数量达到11.76亿,这意味着,几乎每一台在中国市场售出的手机,都会相应产生一部废旧手机。中国移动的调查显示,全国居民家

中约有9亿部闲置手机。

爱回收网站专做电子产品的竞价回收平台,为了吸引用户更积极地参与,爱回收网站电商1号店洽谈合作,探索了全新的“以旧换新”模式。很快,1号店的手机数码板块中,出现了“以旧换新机,一站式贴心服务”的页面。

用户可以有多种方式参与“以旧换新”。一是先在网页上对旧手机进行竞价,最后得出的高价可以用于在1号店中购买新手机;二是只要在1号店购买过手机或手机配件,三个月内可以登录1号店查询旧手机的回收报价并联系手机回收事宜,然后

就能获得相应价格的全场购物券。这一过程仅需5分钟不到的时间。

以一台使用2年的iPhone4S为例,在选取回答了购买渠道、开机情况、储存容量等16项“体检”项目后,最后得出了660元的最高报价。根据页面提示这660元可直接用于1号店购买新手机;若此前三个月已经在1号店购买过新机,就能获得等额的购物券。

近两年来电子回收产业正在蓬勃发展。除了爱回收外,还有波特网、绿盒子等专业电子产品回收平台相继问世,淘宝二手频道也于2012年推出淘宝专业



数码回收平台,目前有爱回收和绿盒子入驻。据悉,淘宝专业数码回收平台相当于对独立专业回收平台的再整合,用户可进行对比选择。

《解放日报》2013.12.31 文/郭艺■杨眉

保险购买勿随意 选对产品有门道

目前,我国人身保险产品种类已达几千个。最简单的购买原则就是根据自身或家庭收入的高低来选择。

1.超高收入者/家庭

超高收入,主要指年收入在平均工资几十倍以上,甚至数百倍以上的收入。虽然拥有大量个人财富,但其中很多人作息不规律,使健康严重透支,因此,可以购买足够的健康保险。还可以通过购买储蓄投资性强的储蓄投资型保险。

2、中高收入者/家庭

中高收入,主要指年收入在社会平均

工资几倍到几十倍的收入。从保险角度讲,中高收入者可以购买各种保障型保险;从养老角度讲,中高收入者可以购买各种养老保险;从储蓄投资角度讲,中高收入者也可以购买各种储蓄投资型保险。

3、一般收入者/家庭

一般收入,主要指年收入在社会平均工资水平左右的收入。由于其抗风险能力较弱,所以购买保险的重点应放在保障型保险上,这样可以在一定程度上解决风险发生后收入中断、负担增加的种

种问题。一般收入者还可以适当购买一些储蓄投资型保险,通过保险强制储蓄。

4、低收入者/家庭

低收入,主要是指年收入在社会平均工资以下。低收入者因财力非常有限,抵御风险的能力也非常之弱,尤其需要保险。可以选择的保险产品范围很小,最应该选择购买的是短期保障型保险产品。此类产品多数情况下保险的价格都非常低,一旦风险发生,保险可以解燃眉之急。

《信息时报》2013.12.29

装修款怎么支付更合理

家居装修工程所花费的金额通常都很多,如果在付款后产生了这样、那样的问题,难免会让人焦头烂额。其实,要想让装修较为稳步有效地进行,购房者可以在分步付款和核算装修款项上多下功夫,尽量预先避免可能的纠纷。

1.开工预付款(30%~40%)

业主在和家装公司签订正式装修合同后,开工预付款是应该支付给家装公司的第一笔钱,一般都是基层材料款和少量人工生活费,比如一开工就要使用的材料如木工板、水泥、河沙、电线、木条等等。由于家庭装修工程量相对而言于公共建筑装修工程量小,加之一般客户在家庭装修开始之前资金就已经准备就绪,所以在和装修公司签订了正式装修合同以后,预付给装修公司大约工程款的30%~40%作为工程启动资金是较为合理的。

其中,开工预付款的比例和具体数额最好在双方签订的正式合同中明确标注,在订立装修合同前,要求装修公司出具详细的工程报价单和选用的材料单,以及装修工艺流程,做到心中有数,而且一定要在首批工程用料验收合格后再交付。

2.中期进度款(30%~50%)

等到自己居室内的基层工程量已经基本完成并验收后,不同业主可根据工程进度和质量的高低决定中期进度款的支付数量,一般应支付工程款的30%~50%为宜。

在装修工程进展一半时,也要及时对隐蔽工程进行验收,并要求装修公司出具验收单,验收合格后可以交付中期款,如果装修公司不同意验收可以拒付工程的中期款。如果在交付中期款之前,装潢公司要求对所有的增减项目签字认可,已经完工的项目,还要交纳相应的费用,这个时候一定要认真核查所有的项目是否属实再签字,如果发现问题,及时提出。

3.竣工尾款(10%)

中期进度款付完以后,应等到工程基本完成再支付10%的工程款作为工人工资,让工人安心把剩下的收尾工作做好。

工程全部完工后,更必须要验收合格才可支付工程的尾款,验收时认真核对增加的项目是否做完了。这样在验收时发现的问题可以要求装修公司返工,由此超过的工期由装修公司承担延期交工的违约责任。

4.维修保证金(5%)

最后,工程竣工并将现场清理干净后,购房者还须保留工程总额的5%作为质量保证金,半年后支付,其余工程尾款在竣工验收完毕,甲、乙双方都感到满意后一次性支付给装修公司。有些客户在工程竣工后故意拖欠工程尾款,以为这样可以令装修公司不断为其改动、返修。其实这种做法会令装修公司产生反感,会使今后的售后服务无法保障。所以,客户要抱着协商解决的态度与装修公司达成共识,如双方不能达成协议,可请相关监督部门进行协调。

《理财周刊》2013.12.31

文/徐卓航