

# 保险理财选择诀窍

金兰

通过保险对家庭财务进行规划的保险理财观念正在被越来越多的人所认识和接受，但是，保险专家建议，真正购买和选择保险产品时最好还是遵循一些原则和“诀窍”。

## 货比三家

尽管各家保险公司的条款和费率都是经过中国保监会批准或备案的，但比较一下却也有所不同。如领取生存养老金，有的是月月领取，有的是定额领取；大病医疗保险，有的是包括几十种大病，有的只有几种，这些一定要看清楚，问明白，针对个人情况，自己拿主意。同时要多比较各不同公司同类保险产品中的条款，重点要看保险责任、除外责任等关键性条款。

## 要亲自研究条款，不要光听介绍

保险不是无所不保。对于投保人来

说，应该先研究条款中的保险责任和责任免除这两部分，以明确这些保单能提供什么样的保障，再和自己的保险需求相对照，要严防个别营销员的误导。没根据的承诺或解释是没有任何法律效力的。

选择合适的险种搭配在选择健康保险的时候，重大疾病保险应该是每个家庭的首选。

重大疾病保险的给付都是一次性的。一般的原则是，每年的医疗保险费是年收入的7%—12%，如果没有社会医疗保障的话，这个比例可以适当提高一些。比较理想的险种搭配是：有社会医疗保障就

选择重大疾病保险+住院补贴保险；没有社会医疗保障就选择重大疾病保险+住院费用保险。

## 尽量选择年交而不是趸交

年交是按照10年期、20年期等每年交纳一定保险费，趸交是指一次性交费。专家建议，投保重疾保险等健康险时，尽量选择交费期长的交费方式。一是因为交费期长，虽然所付总额可能略多些，但每次交费较少，不会给家庭带来太大的负担。二是因为不少保险公司规定，若重大疾病保险金的给付发生在交费期内，从给付之日起，免交以后各期保险费，保险合同继续有效。这就是说，如果被保险人交费第二年身染重疾，选择10年缴，实际保费只付了五分之一；若是20年缴，就只支付了十分之一的保费。

## 灵活使用保单借款功能

有些保户因临时用钱，而不得不退掉保险，损失相当高的手续费。其实，目前很多保险产品都附加有保单借款功能，即以保单质押，根据保单当时的现金价值70%—80%的比例向保险公司进行贷款。这样既能解决燃眉之急，又避免了退保时带来的不必要的损失。<sup>[1]</sup>

（本文作者为财经撰稿人）

