

保证续保,你真的了解吗

“我卖保险的同学给我推荐了一款保险,附加的住院医疗保险和住院津贴保险挺不错的,但听说这种附加医疗保险并不是一直保的,中途有可能保险公司不再提供保障了。这有什么影响吗?”近日,刚给自己家孩子购买了保险的市民王女士向笔者提出了疑问。

笔者随后通过市区多家保险公司了解到,保险公司的附加医疗保险产品一般都是短期险,包含一定的保证续保责任,但所谓的保证续保也不是投保以后就能保终身的。

“保证续保”是什么?

“提到保证续保的保险产品,消费者首先要明白什么是保证续保。”据中国太平洋人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司的工作人员付女士介绍,保证续保,是指到期保险公司必须无条件地给被保险人续保。保险公司对被保险人一旦承诺保证续保后,就失去了对被保险人进行核保的权利,不论被保险人新患何种疾病,保险公司都不得对其增加保费,更不能拒保。

据付女士介绍,具有保证续保责任的产品具有以下优点:保证续保期间内保险责任和保险费率不发生变化。具有保证续保责任的保险产品,在保证续保

期间内,不论被保险人理赔情况,保险公司均需按照投保时的保险产品责任和费率承保。此外,保证续保期间内在每年度均可获得一定保额。“因为医疗保险理赔经常在不同年度反复发生,保证续保产品在保险期间内每次续保都可获得保额的重置,最大限度地保障了消费者的医疗风险。”付女士说。

此外,笔者了解到,保证续保后,保险产品即便停售,保险公司也必须按照原有的条款和费率继续承保并履约。只有寿险公司、健康险保险公司才有可能推出具有保证续保的保险产品。

保证续保有条件

“保证续保也不是投保以后就能保终身的,累计报销达到最高限额,保险公司可能拒绝续保。”平安人寿保险股份有限公司平顶山中心支公司售后理赔部的工作人员郝女士介绍说,某些保险产品设置了终止保额,合同生效后,只要续保年龄不超过该产品的最高投保年龄或终止保额,保险公司不能以健康恶化为由拒保。例如某产品投保年龄是0-69岁,保险期间也许会设置最高20万元的报销额度,如果投保人累计报销额度已经超过该限额,即使没有达到最大续保年龄,保险公司也可以拒绝

续保。

此外,年度保证续保有年数限制。市面上常见的产品还有年度保证续保,该类产品一般会每隔一定年限保证续保,即合同生效后一定年限内续保,超过保证续保年数后,保险公司会重新审核投保人的申请,根据健康状况决定是否承保,如果不合适也会拒绝承保或特殊承保,目前一些重疾险也有这种形式的产品,消费者在购买时应该注意。

另据了解,主险终止后,附加险随之终止。“医疗险和重疾险大部分是附加险形式存在。目前国内大部分的健康险销售组合基本是某某重疾附加某某医疗。如果条款规定附加重疾险赔付后主险随之结束,那么作为附加险的医疗险也就随之结束了,即使是保证续保产品,也就无从续保了。”郝女士说。

对于保证续保产品,消费者应注意以下几点:投保后确认保证续保是否有限制,避免自身利益受到损害。收到保险条款后确认保证续保是否为保险责任,以及相关责任描述是否能保证消费者的需求。对于具有时限的保证续保产品,临近续保期时可适当延后申请理赔,避免保险公司在核保时因理赔记录影响核保结论。

(武秋红)

几百元钱最高报销200万元 人保“人人安康”受欢迎

近日,笔者从中国人民财产保险股份有限公司平顶山市分公司(简称人保财险平顶山市分公司)获悉,该公司推出了一款聚焦家庭意外加疾病风险的百万医疗保险——人人安康,几百元钱就能报销最高200万元的医疗费,该险种一经推出就受到欢迎。

据了解,该险种出生满28天至60周岁,身体健康,能正常生活、工作的中国大陆地区(不含港澳台)的自然人均可投保,二级或二级以上公立医院即可报销,等待期仅为30天(意外伤害及续保无等待期)。另外,可续保至80周岁,理赔过仍可续保。

“人人安康”具有以下优点:百万超高保额,癌症双倍保额,终身无限额赔付;突破传统医保的限制,看病不用愁,不限制社保范围,不限制就医原因,不限制治疗手段;恶性肿瘤零免赔;住院天数无限制;赔付比例100%;续保门槛低,符合条款规定的,本年度发生赔款,二年度照样续保;一年一单,

省时省心,跟车险一样,一年投保一次,保费低廉,不用一次性缴费多少年,也不需要每个月都在银行卡存多少钱,投保便捷,缴费没有负担。

据人保财险平顶山市分公司相关人员介绍,社会医疗保险不仅报销范围受医保目录的限制,而且在赔付比例和赔付上限方面都有限制规定。一旦遇到重大疾病(如癌症),将需要高额的医疗费用,且很多社会医疗保险不能覆盖的自费药和自费项目,患者仍需要自己承担很高的医疗费用。而“人人安康”报销范围不限医保目录、赔付比例100%,如被保险人16周岁,2018年1月以有社会医疗保险身份投保,保费仅为128元。2018年3月,因病住院,花去各项合理费用共计20万元,其中社会医疗保险报销8万元,除去1万元免赔额,中国人保预计赔付11万元,最终只需花费1万元。

(武秋红)

中国平安一季度 归母净利润稳健增长11.5%

近日,中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)今日公布截至2018年3月31日3个月期间业绩。

2018年第一季度,中国平安实现净利润289.51亿元(人民币,下同),同比增长12.5%;归属于母公司股东的净利润257.02亿元,同比增长11.5%;归属于母公司股东的营运利润282.00亿元,同比增长17.7%。如果按保险子公司执行修订前的金融工具会计准则的法定财务报表利润数据计算,集团归属于母公司股东的净利润305.48亿元,同比增长32.5%。同时,为回馈股东,中国平安建议派发公司30周年特别股息,每股派发现金股息人民币0.20元,分红总额达36.56亿元。

一季度,平安持续深化“金融+科技”、探索“金融+生态”的战略规划,不断优化产品和服务体验,推动各项业务稳健增长。寿险及健康险业务规模保费达2,305.85亿元,同比增长24.9%,新业务价值为

198.97亿元,新业务价值率为30.2%;财产保险业务实现保费收入632.17亿元,同比增长17.8%,综合成本率95.9%,持续优于行业;银行零售业务转型成效显著,零售客户资产较年初增长92%,零售存款余额较年初增长13.4%。

截至2018年3月31日,平安集团个人客户总量173亿,同比增长25.4%,其中29.7%的客户同时持有多家子公司合同,第一季度新增客户1,252万。截至2018年3月31日,平安互联网用户量4.59亿,同比增长22.0%,其中APP用户量3.94亿,同比增长48.8%。

此外,“510城市极速现场查勘”服务时效进一步提升,3月当月95.4%的城市日间现场案件实现5至10分钟内极速查勘处理。截至2018年3月末,平安保险资金投资组合规模达2.56万亿元,较年初增长4.4%。在新金融工具会计准则下,保险资金投资组合年化净投资收益率为3.7%,年化总投资收益率为3.7%。

(武秋红)

蝉联最佳保险投资机构 国寿投资公司八星闪耀投中榜

近日,“第十二届中国投资年会年度峰会”发布备受瞩目的“投中2017年度榜”,中国人寿集团旗下国寿投资控股有限公司凭借专业的投资能力、优秀的投资业绩,在“投中2017年度中国最佳保险投资机构”榜单中位居首位,连续两年蝉联此项荣誉。

此外,国寿股权投资有限公司(简称“国寿股权”)、国寿资本投资有限公司(简称“国寿资本”)作为国寿投资公司旗下全资子公司,分别在“投中2017年度医疗及健康服务产业最佳投资案例”“投中2017年度中国房地产产业最佳投资机构TOP10”等多项评选中表现亮眼,捧回大奖。

中国投资年会是国内股权投资领域享有盛名的行业论坛,具有行业风向标意义。投中信息每年评选并发布的榜单被统称为“投中榜”,是中国私募股权投资行业最具影响力的标杆级榜单之一,迄今已举办十二届。

国寿股权三家被投资企业联影医疗、固生堂、安诺优达均入选“投中2017年度医疗及健康服务产业最佳投资案例”。国寿股权公司成立于2016年,是国寿投资公司旗下开展私募股权投资业务的专业化平台,是首家获得保险资金私募基金管理人资质的投资机构。2016年11月,国寿股权发起设立总规模500亿元、首期规模120亿元的国寿大健康基金,这是中国迄今为止规模最大的旗舰型健康产业股权投资基金,也是相关政策出台后首支获批的保险资金私募基金产品。

国寿投资公司作为中国人寿集团旗下专业另类投资管理平台,成功联合菜鸟网络发起境内仓储物流领域最大的人民币核心基金,与瑞安合作投资了国内稀缺的示范性科技创新园区项目以及上海虹口区最大的旧城改造项目,资产管理规模达200多亿元。截至2017年底,公司资产管理规模突破3500亿元大关,精品项目层出不穷。(武秋红)

5月7日人民币对美元汇率中间价下跌63个基点

人民币对美元汇率中间价
6.3584



100港元 81.005元人民币
100欧元 760.47元人民币
100英镑 860.75元人民币
100日元 5.8258元人民币

资料来源:中国外汇交易中心 新华社发(边纪红制图)

理财不再保本,你的闲钱放哪更安全

监管部门日前发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》,要求理财产品打破刚性兑付,这也意味着保本保收益的理财产品将退出历史舞台。自此之后,居民还能放心理财吗?

对于普通居民来说,目前5%左右的银行理财一直被认为是安全的。以前,我们经常会听到银行营业厅听到理财推销人员说,保本保收益,稳赚不赔。

但这种场面以后怕是见不到了。根据资管新规,金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。出现兑付困难时,金融机构不得以任何形式垫资兑付。

这就是说,买者自负风险。你买的任何理财产品,都要自己

承担投资失败带来的损失。这就需要投资者多了解理财相关知识,多了解产品细节,增强自己的甄别能力,尽量选适合自己的靠谱产品。

有人可能觉得,原来机构承担风险,投资者不用操心就可以稳赚不赔不挺好嘛。

实际上,风险一定存在,机构出现损失的窟窿就需要拿新钱去补,也就是“拆东墙补西墙”,最后,所有的“墙”都会倒掉,必然会有更多投资者受损失。

“资管新规有利于保护投资者资金安全。”前海开源首席经济学家杨德龙认为,资管新规的核心是打破刚兑、破除多层嵌套与禁止资金池模式,清理理财乱象,降低分级杠杆,让资管业务回归主动管理本源。

银行理财没那么安全了,那天弘余额宝这样的货币基金也变得不安全了吗?

且不说“打破刚兑”是对包括货币基金在内的所有理财产品的要求,在资管新规之下,货币基金和短期理财也会发生大变化。

根据新规,金融机构对资产管理产品应当实行净值化管理;金融机构应当强化资产管理产品久期管理,封闭式资产管理产品期限不得低于90天。

那还有没有收益稳定的投资品?

有的,比如银行定期存款。李奇霖说,如果实现利率市场化,定期存款的利率还有可能比现在更高,到时也不失为一种可以投资的、收益稳定的“理财产品”。

(据新华社北京5月7日电)