

Money

合理投保， 让80后夫妻不做“孩奴”

◎互动策划/整理 涂艳

本期参与理财师:中德安联保险公司寿险顾问、TTT认证讲师 徐懿



伴着2010年的脚步，80后一代也迎来了特殊的一年。回望已经过去的2009年，不论是宏观经济，还是股市、楼市和个人理财领域，都可谓酸甜苦辣、五味杂陈。从低谷到高点，从担忧到兴奋，人人都有如坐过山车般的感受。这群即将三十而立的年轻人在面临着现代社会上一系列棘手的问题：高额的房贷、繁琐的日常生活开销、将要出生的孩子的费用……80后的小夫妻普遍都刚刚成家立业，在家庭的收入大都是依靠双方的工资、家庭积蓄也不是太多的时候，如何用保险来保障一片属于他们自己的天空呢？

家庭简介

刘小姐，27岁，外企白领，年收入15万。丈夫王先生，27岁，现任上海某大学辅导员，年收入约11万。

两人于2008年购买了一套90平方米的商品房，在父母的支持下支付了首付45万元后，还剩100万元房贷，每月有4500元左右的还贷压力。由于双方均毕业不到5年，故家庭目前的积蓄在50万元左右，因为缺乏理财意识，夫妻把其中40万都存入银行活期存款账户，剩余10万元为基金定投。

考虑到目前的还贷压力较大，夫妻每月支出较为节俭，花费在3500元左右，虎年春节后不久，新的家庭成员就要出生了，对孩子出生后的一系列医疗和教育费用异常发愁。

投保方案：

表一：刘小姐

(单位：元)

| 产品 | 保额 | 缴费期 | 保障期限 | 首年保费 | 利益简述 |
|-----------------|---------|-----|-----------|-------|--|
| 安联超级随心两全保险(分红险) | 5,000 | 20年 | 28年(至55岁) | 2,090 | 刘小姐在55岁的时候按超级随心的中等红利可以一次领取78865元或者按个人需要转换成年金领取。并且在这28年的保障期内有50万元的定期寿险和20万元的重大疾病和意外伤害保险 |
| 安联附加安顺年年定期寿险 | 500,000 | 1年 | 1年(可续保) | 395 | |
| 安联附加安康延年重大疾病保险 | 200,000 | 1年 | 1年(可续保) | 302 | |
| 附加意外伤害保险 | 200,000 | 1年 | 1年(可续保) | 400 | |

表二：王先生

(单位：元)

| 产品 | 保额 | 缴费期 | 保障期限 | 首年保费 | 利益简述 |
|-----------------|---------|-----|-----------|-------|---|
| 安联超级随心两全保险(分红险) | 6,000 | 20年 | 33年(至60岁) | 2,266 | 王先生在60岁的时候按超级随心的中等红利可以一次领取110445元或者按个人需要转换成年金领取。并且在这33年的保障期内有50万元的定期寿险和20万元的重大疾病和意外伤害保险 |
| 安联附加安顺年年定期寿险 | 500,000 | 1年 | 1年(可续保) | 560 | |
| 安联附加安康延年重大疾病保险 | 200,000 | 1年 | 1年(可续保) | 326 | |
| 附加意外伤害保险 | 200,000 | 1年 | 1年(可续保) | 400 | |

理财目标

- 1、规避人生风险及意外导致的费用，实现家庭财务安全，规避家庭现有的房贷风险；
- 2、规避意外导致的医疗费和大量医疗费用风险(重疾保障)；
- 3、为宝宝提前建立教育金储备，使得将来宝宝的教育金不会因为任何的风险而导致准备不足。

家庭财务分析

刘小姐夫妇大学毕业不久，家庭收入尚稳定，且有一定数额的现金积蓄，房贷共100万，压力较大。而每月的房贷支出为4500元，约占家庭总收入的20%。目前投资理财方式很单一，家庭资产中大部分为活期存款，虽然变现能力强，但收益较低，而且强制性不够，随意性大，不适合作为中长期规划。一

旦面临突发事件，例如夫妻中的任何一人发生意外或者罹患大病，家庭财务就会受到明显的影响，还贷和日常家庭支出都有短缺的可能，因此抗风险能力是比较差的。

理财建议

如同出海要有一个目的地一样，我们需要明确自己家庭朝着哪一个方向发展。理财理的是资产，规划的是生活。所以，从你所追求的生活和人生目的出发，在现有的家庭结构基础和条件上，尽可能考虑确定和不确定因素，对未来生活做策略性的总体安排，就是一个理财目标明确的过程，我们把它叫做理财规划。

此外，还要注意为家庭准备好应急备用金，并规划好家庭成员的各类保障。同时，更要关注自己的职业发展状况，虽然财务性收入可能来得更快，但投资有风险，一旦亏损起来也是难以预估的，对绝大多数人来说，工资性收入仍然是最有保障的，而且在目前阶段仍是家庭总收入的主要来源。

对于刘小姐家庭的建议：

- 1、保留一定的活期存款，留作家庭备用金，按照刘小姐夫妇的家庭消费情况，每月存款3000—5000元比较合适；
- 2、合理进行家庭资产配置，可以适当的投资于一些利率高于活期存款、确保本金的货币式基金、债券等金融产品；
- 3、因为夫妻二人处于事业的

起步期，建议保险以保障功能为主，可先为自己购买一些定期寿险和消费型的医疗健康类的保险；

4、现在实行九年制的义务教育，并且高中的费用也不是很高，所以宝宝的教育金着重在大学及毕业后的创业金；医疗方面着重考虑少儿重大疾病。

详解：

缴费期共20年，其中夫妻双方缴费20年，孩子的教育金缴费18年。家庭合计首年度保费为14391元。保险期间内夫妻双方都有50万的定期寿险、20万的意外伤害及重大疾病的保障。孩子的教育金在大学4年期内每年领取2万元，25岁时领取9万多的创业金。这25年中，孩子还有10万元的重大疾病保障及每次3000元的意外医疗费用补偿。最为重要的是，为宝宝投保的家长在缴费期内身故或者全残，后续的保费将被豁免，宝宝依然可以获得安全的保障和教育金补充。

点评：该保险计划能够较好地覆盖刘小姐家庭的相关风险。着重在控制风险的基础上为家庭做好基础保障。家庭年总保费的控制也较合理，没有过多地增加其家庭负担。不过需要提醒的是，做为家庭的支柱，父母的保障应该重于孩子的保障。但在这份计划中，我们看到孩子的投保金额远远大于父母的，其创业金的安排也显得不尽合理。如果在这两个方面再考虑得周到一些，该保险计划应该会更加完善。

(金萃萃)

表三：宝宝

(单位：元)

| 产品 | 保额 | 缴费期 | 保障期限 | 首年保费 | 利益简述 |
|----------------------|---------|-----|---------|-------|---|
| 联众鹏程万里教育金保险(分红型) | 20,000 | 18年 | 25年 | 7,148 | 宝宝在18岁至21岁每年可领取2万元的大学教育金，在25岁按中档红利可以领取93847元的创业金。 |
| 安联附加少年长期重大疾病保险 | 100,000 | 18年 | 25年 | 364 | |
| 安联附加安康守护意外伤害保险 | 3,000 | 1年 | 1年(可续保) | 41 | 25年的保障期内还拥有10万元的重大疾病保障，以及每次3000元限额的意外医疗费用补偿。 |
| 安联附加投保人豁免保险费失能收入损失保险 | 7512 | 1年 | 1年(可续保) | 99 | |

近六成投资者表示 2010年考虑投资 QDII

◎本报记者 涂艳

2009年，在全球资本市场回暖的带动下，前两年出海的银行及基金系QDII纷纷从净值底部开始回升，迎来了罕见的复苏。而随着1月份QDII可以投资台湾市场的备忘录生效，意味着台湾市场也将成为QDII今后投资的市场之一。2010年，QDII似乎迎来了新一轮扩张之势，而投资者的态度又如何呢？

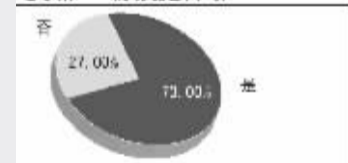
在本次上证报与新浪的联合调查中，我们发现，对于QDII有一定了解且有投资经历的投资者并不少，其中有64.5%的受访者表示自己曾经投资过QDII，更有72.6%的受访者表示自己对QDII的明确含义是了解的。

2007年至2008年期间，银行和基金在外管局获得QDII外汇审批额度之后开始大举拓展海外市场，当时这种号称可以分享全球资本市场成果的理财产品孕育而生。但不幸的是，2008年全球开始陷入金融危机的深渊，全球资本市场的大跌也让很多投资者投到海外的资金一度缩水严重。

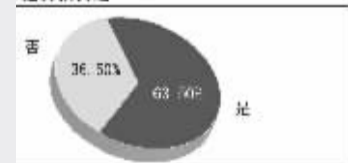
在QDII产品中，投资于港股市场和其他相关市场的基金是QDII主要的挂钩或投资对象，而在QDII净值浮亏严重的情况下，它也遭到了代销海外基金的质疑。据普益财富的数据显示，在2010年的前两周，所有正在运作的244款QDII理财产品中，累计收益率为正的产品已经达到了76款，这相较于之前收益为正的产品仅有个位数的“惨状”已经令人欣慰了不少。而调查中，有一半的投资者也表示将在2010年将继续持有QDII产品，并不考虑赎回。而表示只要不亏本就赎回和不论净值如何坚决赎回的投资者也占到了一半。

虽然过往表现并不令投资者满意，但大多数发行产品的机构还是以市场整体表现不佳为此辩护。而在本次调查中，却也有近六成的投资者表示将在2010年考虑适当投资QDII，这也意味着在风险承受能力较强的投资者中，希望分享全球经济复苏成果的愿望也较强烈。

您了解QDII的明确含义吗？



是否投资过QDII？



如果投资过，您今年会考虑赎回吗？



2010年，您会投资QDII吗？

