



开栏语 为普及保险知识、倾听公众心声,《寿光日报》财金版特开设《保险课堂》栏目。我市各保险公司共同参与,并邀请该行业精英,聚焦保险热点、焦点,追踪保险最新动向,剖析保险经典案例,让大家进一步认识保险、理解保险、选择保险,树立理性消费理念,提升自我保护能力。如果您有任何关于保险的话题与我们分享,欢迎拨打财金热线:5253212、18866707232。

你家的保单“体检”了吗?



本期嘉宾:泰康人寿寿光支公司区拓服务部经理王凤英
从业八年时间,团队239人,服务客户386人,累计送出5.2亿元保障,先后荣获三星级讲师、钻石精英代理人、HWP国家理财规划师等。
咨询电话:18706585599

许多人认为,签完保单就可一劳永逸了,这是一种错误的观点,投保人千万不要等出险后再找保险公司,而是需要对保单进行定期“体检”。

市民老林就因为自己的疏忽遇到一件麻烦事。十五年前,在朋友推荐下,老林购买了一款分红型保险,附加意外医疗险,保单当年生效。缴足保险后,他就再没有仔细看,后来因为手机号码更换,联系

不上当时的业务员就把这件事情给忘了。

直到今年春节期间,老林骑电动车外出走亲访友时,回家路上不慎摔倒,被家人送进医院。此时,在医生提醒下,他才想起自己还有一份意外保险,于是他马上联系当时投保的保险公司。但保险公司人员帮其查询后才发现,老林人的那份保险主险继续有效,但其附加的意外险需要每年续费,因老林多年未续费已经失效了,老林这次意外费用不予报销。

采访中,记者了解到,像老林遇到的这种情况并不在少数。泰康人寿寿光支公司区拓服务部经理王凤英介绍,她曾遇到一位48岁的女性客户,她在为客户梳理保单时发现,因逾期未缴纳保费,其保单已失效两年了,复核需做体检,但这位客户两次体检均不达标,最终保险公司只能做退保处理。

从事保险行业多年,王凤英以专业的服务在行业内小有名气,她告诉记者,其实所谓的保单“体检”就是对已购保险进行分析、查缺和补漏的一个过程,对投保人来说非常必要。可以让客户重新审视自己的保单计划,并根据自身财务收支、身体状况、家庭结构以及外部经济环境等及时调整保险需求和保障计划,避免出现“买重复”“少保障”的一些情况。刚过去的2020年,她先后为数百位客户

做过保单年检。“为客户做保单‘体检’,其实每年都在做,希望能帮助客户查漏补缺,帮助客户买对、买全、买足保险,真正把家庭的风险完全转嫁出去。”她表示,梳理过程中她发现一些存在比较多的问题,希望能指出来帮助到大家。“比如,有的客户投保结构不合理,只有理财型保险,缺少重疾险等保障性保障;还有的保额不够,以为有就行了,殊不知真正遇到理赔的时候只能是杯水车薪,无法从根本解决问题;因遗忘或其他因素,导致保险生存金、分红金等一直在账户‘沉睡’,最终导致收益受损;忘记填写受益人,未来的理赔金和受益金会引起很多的法律纠纷。”

“我有保险,十几年前就配置了。”在为客户梳理保单时,王凤英常常听到客户这样说。“有保险和有足额的保险是两码事,一些客户重疾保额只有几万元,真正需要的时候,这些额度根本不够。”王凤英表示,现在保险业日新月异,每年保险公司都会推出很多适合当下的产品,建议每个家庭可根据收入状况、身体状况、家庭结构等及时做相应调整,补足保额满足家庭需求。另外,保险单持有人要确保个人信息无误,及时修正基本资料,保证保险公司能够及时联系到,保障自身的权益不受损失。

本报记者 侯增梅

注意! 部分银行取消赠送账户盗刷险 用户最好主动加锁防范风险

互联网在给人们提供便利的同时,也吸引了不法分子的目光,他们经常使用点击链接或者蹭附近WiFi等方式盗取他人账户资金。为此,近年来不少银行会赠送盗刷险。不过,今年伊始,部分银行便取消了这一赠送服务。目前处于移动支付高峰,市民如果想要进一步保障账户安全,可以自主购买盗刷险。同时,还可以通过设置账户交易安全锁、交易限额,关闭小额免密支付功能等措施,防范盗刷风险。

部分银行取消赠送盗刷险

“鉴于近年来生物识别、大数据等风控技术发展,移动支付安全性显著提升,故交通银行自2021年1月1日起取消‘安心付’配套赠送盗刷险。”2020年年底,交通银行发布了这样的公告。

据了解,“安心付”电子零钱账户是该行推出的专门用于移动支付的电子借记卡产品,无实体介质,支持账户类型包括Ⅱ类、Ⅲ类账户,客户可将该账户专用于移动支付,与大额理财卡实现资金隔离,便于防范移动支付盗刷。此前,该行为“安心付”账户投保第三方盗刷险,保障由于手机遗失、电脑病毒导致的资金损失,全年可累计赔付10万元。单笔5000元以下损失,更可享受24小时快速赔付。

其实,除了交通银行,还有不少银行推出了专门针对本行账户的盗刷险,比如工商银行的工银信用卡账户安全险。保险期间内,若工银信用卡由于丢失、被盗、被复制,或被胁迫、密码泄露的原因,导致信用卡遭受资金损失,对于卡片挂失前120小时的交易,可获得保险赔付。

巧用银行安全锁防范风险

年初,人们也进入了一年中的消费旺季。随着交易次数和金额增加,大家对于交易安全问题的担忧也渐渐增长。记者了解到,除了购买银行卡盗刷险之外,还可以通过其他限制来保障用户账户安全。

银行卡“闪付”功能使用起来很方便,只需轻松一挥便可快速完成支付。但也正是其不用密码和签名即可完成支付的方式,让不少用户担心账户安全问题。

行内人士表示,大多数银行都可以通过银行客服电话、手机银行、柜面等方式关闭小额免密免签业务或者修改额度。同时,工行、农行、建行、招行等我市大多数银行都推出了“安全账户锁”功能。例如,在工行手机银行上的账户安全锁功能中,就包含了境外锁、地区锁、夜间锁、境外无卡支付锁、限额锁、闪付免密锁等六大功能,用户可以根据自身实际情况,选择开通或关闭某项交易开关。

投资有道

基金发行再掀热潮

以募集起始日计算,一季度基金发行依然“拥挤”。数据显示,目前已披露的自2月18日起陆续开始发行的新基金总量达96只,涉及景顺长城、前海开源、南方、广发、富国、嘉实等多家基金公司。仅2月22日就有26只新基金上架,目前募集起始日最晚的是国富兴海回报混合,将于3月22日开始募集。

值得注意的是,在众多新基金中,各类主题ETF踊跃现身。春节前,华夏、华泰柏瑞、嘉实基金旗下三只港股互联网ETF迎来上市首秀,除此之外,包括稀土ETF、游戏ETF、化工ETF、光伏ETF、食品饮料ETF等多

只产品相继获批,即将开启发行和上市日程。作为市场首只稀土ETF,华泰柏瑞中证稀土产业ETF也已于昨日启动募集。据悉,该基金跟踪的是中证稀土产业指数,前十大权重股包括北方稀土、盛和资源、金风科技、厦门钨业、横店东磁等。

节前备受市场关注的化工板块也将迎来四只ETF新产品,分别为鹏华中证细分化工产业主题ETF、华宝中证细分化工产业ETF、富国中证细分化工产业主题ETF和国泰中证细分化工产业主题ETF。四只新诞生的化工ETF基金均选择了中证细分化工产业主题指数收益率作为比较基

准。截至2月8日,中证细分化工指数在过去一年里上涨了96.22%,近两年上涨125.07%。兴业证券指出,2020年四季度基础化工板块基金重仓环比同比双提升,目前化工持仓已从近10年低点重回上行通道。

业内人士表示,基金仍然会成为2021年最重要的投资主体。“从资金来源看,国家还是继续鼓励保险资金、企业年金等各种‘长线’入市,也在持续培养老百姓的资产配置观念,在没有系统性风险的中性假设下,预计公募基金新发规模可能继续提速,老百姓也会逐步加快‘买基’的步伐。”相关分析师表示。



合作热线:
18866707232

逛金融超市
增理财渠道
圆财富梦想



寿光农商银行
SHOUGUANG RURAL COMMERCIAL BANK

您还在为差周转资金犯愁吗?在为向亲戚朋友借钱而尴尬吗?寿光农商银行家庭备用金贷款为您解决所有难题!

纯信用、免担保、自助办理、循环使用,一个工作日放款。

咨询电话:96633或详询各营业网点



中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

寿光支行

工行税务贷

面向广大小微企业、个体工商户主,在线申请,纯信用、无抵押,根据纳税数据,**最高可贷300万元**,利率优惠,授信一年、可循环使用,详询工行寿光支行各营业网点。

咨询电话:5228214



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

寿光市支行

金穗农担贷

从事农业(或农业配套产业)生产、经营、种植的客户,均可申请。
贷款利率低,财政有补贴。小微企业主及个体工商户享有普惠利率年息最高执行4.785%。疫情期间,担保费减半收取(0.5%—0.75%),财政贴息提高一个百分点(贴息3.175%)。综合计算年贷款成本最低可至2.11%—2.36%。
额度充裕:授信额度10万—300万元。
期限灵活 办理简捷

0536-6950729 0536-6950730



中国银行
BANK OF CHINA

寿光支行

中行教师优客分期

针对教师等事业单位优质客户推出特惠信用分期,**最高可用30万元**,最长期限5年,年费率最低**仅需2.5%**,无抵押,无担保,最快3天放款。工资5000以上满一年即可申请。

联系电话 6203316 6203315



中国人民保险
PICC

寿光支公司

人保电话车险投保专线:

5251039

价格省 服务多 理赔快
电话投保 就选人保
咨询电话:5251039



中国人寿
CHINA LIFE

寿光市支公司

国寿驾乘无忧保障计划

安心驾驶 保障升级
全年365天
每人保障338000元,**每天只需一元钱,安心驾乘一整年!**爱车有价人无价,一人投保全家安心!车上人员不记名,上车就能有保障!

咨询电话:5256519



恒丰银行
HENGFENG BANK

寿光支行

恒丰银行“好房快贷”

贷款金额:最高500万元,面向个人发放。普通商品房抵押率不超过70%;商住两用房抵押率不超过65%;别墅抵押率不超过60%。
贷款期限:最长**20年**
贷款利息:**4%—4.65%**

咨询电话:18660600907 15169589568