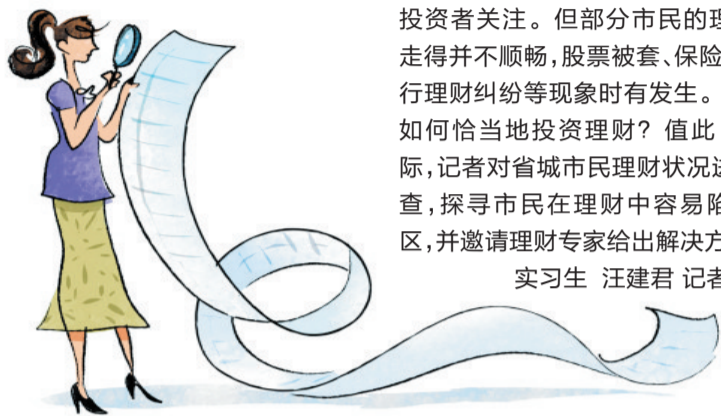




# 为什么亏钱的总是“我”

## 这些理财误区,你需要远离



通胀时代,银行理财产品受到众多投资者关注。但部分市民的理财之路走得并不顺畅,股票被套、保险退保、银行理财纠纷等现象时有发生。那么,该如何恰当地投资理财?值此3·15之际,记者对省城市民理财状况进行了调查,探寻市民在理财中容易陷入的误区,并邀请理财专家给出解决方案。

实习生 汪建君 记者 邹传科

## 保险合同术语太专业,行家教你如何看懂你的保单很重要



厚厚的一叠资料,晦涩难懂的专业术语,莫名其妙的数据和表格,还有密密麻麻的文字……对于大多数人来说,阅读保单不是件容易的事。而不会看保单,也成了大多数买保险者的障碍。究竟怎样才能迅速理解保单内容?放心地买保险,顺心地用保险?

实习生 汪建君 记者 邹传科

### 读懂保单,这五点很重要

所有的保单内容,不外乎投保范围、保险责任范围、保险金额、保险费、保险期限这五个方面,买保险前,我们最需要了解的也是这些内容。“这些方面,保险公司间大同小异,消费者还应关注保险责任和责任免除这两项。”中国人寿安徽分公司工作人员杨轶表示。

投保范围,一般是指保险产品适用的投保人群,里面有年龄要求、健康状况等。投保人要根据自己的真实情况加以选择。

保险责任范围,对保障类保险来说,是保险公司对风险的保障有哪些,对理财类保险产品来说,是到期保险公司会给付的收益情况。这里面需要注意的是,投保人要关注除了责任条款,了解哪些情况是保

险公司不予理赔的。

保险金额,就是保险公司向被保险人提供的保障额度。需要注意的是,保额不完全等于理赔金,不同的险种,保险金额与理赔金之间的关系也各不相同。

例如,有的意外伤害险的保险合同中会规定,被保险人因意外事故导致身体残疾,会根据残疾程度的不同给予不同比例的保险金赔付。

保险费,是投保人需要支付给保险公司的费用。这一般会出现在保险合同条款附加的费率表上。

保险期限,是保险合同所提供保险的时间。

### 不同险种,可区分对待

了解到保单的基础内容后,在选择保险时,就可以对同类型的保单进行比较。“因为不同的险种,它的关注点也不同。”为此,杨轶按照险种类别进行了解读。

#### 重大疾病险

现在很多保险公司为了吸引客户,把重大疾病种类扩充到45种、48种,甚至更多。对此,杨轶认为,不要太在乎疾病种类的多少,因为一般的重大疾病险里都会容纳常见、高发的疾病。如果要买此类险种,建议关注保障的时间,以终身重疾最好,挑选时,尽量挑选功能单一的,保障明晰的保险。

#### 医疗险

一般的医疗险分为补贴性和报销型。如果是补贴型的险种要看它承保的时间范围,以及是否约定有疾病范围,不同的病种补贴的金额也会不同。

而报销型的则要看它的报销范围,是门诊费用、医药费用,还是手术费等,报销型的一般适用于社保的补充。不过,要注意的是,必须要在保证续保的前提下进行,因为

很多保险公司对于某种病,只能保一次。

#### 分红险

提到分红,杨轶认为主要是要注意自己是否适合。“如果本身没有买过什么保险,并且年收入不高的话,并不建议购买分红险。”杨轶表示,先确保自己购买了意外险和健康险之后,仍有资金可以自由分配的话,适当买一些分红险。“因为分红险有分红功能,所以保障功能要比单纯的意外险和健康险低一点。”

#### 养老险

买养老保险,最重要的依据就是领取保额,如果经济实力较好,注重自身保障,最好选择保障功能强、满期返还多的为宜。

如果自身保险较全面或经济拮据,建议选择年领取保险金额较多、养老功能较为明显的产品。“这个可根据自身保障、经济实力和需求选择为好。”杨轶举例说,有的保险产品每年领取金额较少,但满期返还较多,这属于身故保障功能较强,养老功能不明显,并没有给老年生活带来保障。

### 误区1 基金投资只看排名频踩雷

省城市民王先生选基金有一套自己的理论:按排名先后买基金,不是十强咱不碰。去年年初,王先生买入当时排名第一的华商盛世成长。“基金排名靠前自然有其原因,我觉得最主要的原因是基金经理的投资水平较高,买入这样的明星基金更让人放心,获取收益的可能性更大。”

东方证券投资分析师梁雨娟分析认为,基金排名是基金过往业绩的体现,只代表历史,在挑选基金时绝不能只看排名,尤其不能只看周排名、月排名、季度排名等短

期排名作为依据来选择基金。投资者在选择基金时,一方面应综合考察其短期、中期和长期绩效,另一方面还应考虑风险调整后的收益状况,也就是说,看其在一个较长时期内业绩排名是否稳定,只有长期业绩稳定且回报可观的基金才是好的投资标的。同时,选择什么样的基金,一定要仔细分析比较,结合市场环境进行,而不能简单地以基金排名的高低作为选择标准,否则投资会有损失。“只买好的,不看排名”,这才是投资基金的正确思路。

### 误区2 把保险当投资上错“花轿”

重投资轻保险,仅仅为了保险的投资功能而投保,却忽视了保险的基本功能是为家庭财务保驾护航,部分市民投保时存在这样的误区。保险其本质功能是保障,化解未知风险是其主要功能,为了获取收益去投保,很大程度上是“上错花轿嫁错郎”。

中国人寿安徽分公司殷丽表示,保险和投资不能混为一谈,在考虑是否投保时,我们应该先看重保险功能本身,其次再对投资部分予以关心。分红险、投连险和万能

险的保费一般比较昂贵,对事业刚刚起步的年轻人来说并不合适,在金融环境动荡时,更可能出现保费断供的危机,而相同保费下,如果选择消费型即保费不返还的产品,保障金额会更高,保障也能更到位。当然,如果你已经对分红、投连及万能产品的功能认识清楚,找到了保险与投资之间的平衡点,并充分利用它们各自的特性来为自己所用,相信产品最终会令你达到满意的保险和理财目的。

### 误区3 买理财产品只看预期收益

据了解,部分市民在选择银行理财产品时,把收益率作为唯一的“刚性指标”,只选预期收益率高的产品,根本不在意产品的风险几何,也不管产品的预期收益率究竟有没有可能实现,使得理财纠纷频频出现。

中信银行合肥分行理财师方莹莹表示,市民在购买理财产品时,首先应了解自己的财务状况,提前做好财务规划。其次,市民从收益率来选择银行理财产品可以理解,但必须清楚收益背后蕴含的风险,要了解理财产品的投资方向。再次,市民购买理财产品前,应先看清楚合同约定的内容,

口头宣传再怎么美好,最后还是要归结到合同的约定上来。值得一提的是,在对收益率的误读中,也有一种现象越来越典型,那就是使用“年化收益率”来代替对产品的收益预期。所谓年化收益率,一般是在较长的投资期限内才能实现,短期一般会呈现偏离。再则,年化收益率对应一个年度的收益情况,并非短期便可获得本金相应百分比的收益。比如,年化收益率12%的产品,如果投资期限为一个月,即使达到12%的年化收益率,其最终收益也只相当于本金1%的金额。

### 误区4 将黄金投资等同于买金饰品

在“硬资产”中,黄金以其独特的避险保值性,成为抗通胀当仁不让的“老大哥”。目前,参与黄金市场的方式有很多,可供市民投资的品种包括实物金、纸黄金、黄金期货等。但记者在采访中发现,部分缺少黄金投资知识的市民认为投资黄金就是买金饰品,这在专家看来存在一定误区。

安徽富垠贵金属理财师夏明峰表示,严格意义上讲,黄金饰品不完全是投资黄金,而属于消费层面的黄金,它与投资性黄金首先就是纯度的差别:黄金饰品需要焊接,焊料的加入直接影响其纯度;投资性金条纯度

高一些,如银行推出的黄金制品均为4个9的纯金,几乎不含任何杂质。黄金饰品虽然纯度不高,但因为加入了设计和精加工成本,其售价往往高出黄金本身价格30至60元,其回收折价率也很高,卖出的价格一般要低于买入价格,在金价涨幅较小的情况下,很难增值。因此,仅从投资角度讲,实物金中的投资性金条更能保值。除了实物类黄金外,目前可供投资者使用的黄金交易工具较多,比如银行纸黄金、黄金期货等,如果打算将黄金纳入家庭资产配置,可选择适合自己的黄金投资方式。