

奇葩保险

“恋爱保险”就是赚个“吆喝”



情人节期间,支付宝推出的“恋爱保险”PK掉晒幸福、撒狗粮的明星情侣,一跃成为新闻头条,成为情人节的新晋“网红”。据悉,情人节当日已经有超过1.5万人购买了支付宝“恋爱保险”。

“我们从大学到现在已经恋爱3年了,感情也很稳定,投保一个3年期的恋爱保险,3年后还能有不错的投资收益,岂不是稳赚不赔,还充满了新意。”杨穗(化名)今年情人节购买了支付宝495元档的“恋爱保险”,为他的爱情上了一份保险。

据了解,目前支付宝恋爱保险有99元、297元、495元三款,用户购买不同的支付宝恋爱保险,自购买之日起3年以后,在13年内的任意一天,购买人与指定心上人领取结婚证,即可获得祝福金,分别可获赔1999元、5997元和9995元。

“我是背着女朋友买的这份保险,希望3年后这近1万元的保险金可以让我在婚礼上给她一个惊喜,圆她的花海婚礼梦。”杨穗说,恋爱保险是一个新鲜事物,他有种想体验的欲望,所以情人节当天起床后就打开手机抢购了,希望讨个好彩头。

事实上,以爱情、婚姻为卖点的保险早在两年前就在市场上出现了,中国人寿、安心保险、太平财险等保险公司都推出过类似的保险。中国人寿的理赔内容包括1万朵玫瑰及1万元的人身意外伤害保险,有的保险公司承诺结婚时可以赔付一枚0.5克拉的钻石等。虽叫“恋爱保险”,但都不以保障爱情为目的,婚姻成了一场美丽的“事故”。从媒体调查的情况看,国内的不少“恋爱保险”产品,其实质是戴着“爱情”面具的常规险种,与传统分红险并无本质区别。

中国人寿财险有关专家坦言,在传统观念里,保险一般是在发生意外事故后进行赔付的一种保障,体现了保险的损失补偿功能。“恋爱保险”则是在损失补偿的基础上进一步增加了对被保险人的婚恋费

用保障。但他也指出,推出恋爱保险也是顺应“互联网+”的时代发展潮流,从“供给侧”的角度进行的产品创新,与保监会之前叫停的带有博彩性质的保险产品,比如赏月险、雾霾险等,还是有区别的。

高回报率、美好的祝福寓意确实吸引了一批购买者,但国内第三方保险服务平台慧择网发布的《情人节保险大数据报告》显示,这种“恋爱险”只是旁观者居多,实际购买率很低,保险公司也只是图个噱头。

恋爱中的情侣们恨不得许下三生三世之约,但现实是,大多数情侣熬不过三年之痛、七年之痒。据精算师统计,98.39%的情侣在恋爱3年后都会分手。对于投保人来说,这份保险只有1.71%的概率能“保”住爱情,比创业成功的概率还低。

“现在社会发展节奏太快,基本上都是相处1年左右就闪婚了,哪还会等到3年后。”30岁的梁晨说。这份保险设定的期限意味着,3年内结婚的情侣是得不到收益的,所以像他这样到了结婚年龄的80后是不会投资的,这样的保险倒是适合在大学校园里对未来充满幻想的情侣们,保当下爱情的“热度”,其实只是一种心理慰藉。

网友“bala小公举”则表示,在瞬息万变的时代,两个人的相处充满了变数,这也是爱情的魅力所在,假设两个人交往两年多走到一起,真要为了一笔不多的金钱硬是等到3年之后才结婚,那才搞笑。

而对于保险公司来说,恋爱保险同样显得有些“鸡肋”。有网友算了笔账:销售100份“恋爱险”的保费收入为2.99万元(299元/份),这种小额险种带来的保费收入实在有限,也就是赚个“吆喝”。

据了解,目前市场上主要的两款恋爱保险产品分别由中国人寿以及安心保险财产有限公司提供,由于保险从上线到现在未达到3年期限,所以目前还没有发生相关赔付。 ■ 谢宛霏 张均斌

保险论坛

保险如何为高危运动提供风险保障

近年来,随着极限运动的兴起,如冲浪、攀岩等这些隐含较大风险的“高危运动”,已经逐步成为一种时尚。如何通过合适的保险来防范高危运动风险是运动发烧友应该关注的问题。

高危运动不在常规意外险保障范围内

据了解,当前的保险市场上,“意外伤害险+意外医疗险”的组合模式,就是能为大部分普通运动意外伤害提供保障的实用险种。其中,意外伤害险的保险责任通常包含意外身故和意外伤残,投保人因大众运动等意外造成身体伤害时,保险公司将予以赔付;而意外医疗险则通常含有因意外事故产生的门诊、急诊医疗费、住院费的报销等。但需要指出的是,在普通意外伤害险的合同中,攀岩、跳伞、潜水等高风险运动基本都被列为免责条款,通常不在常规意外险保障范围内。

现在依然是户外旅行的旺季,但意外较为高发的冬季运动保障却通常被普通意外险悄然“拒之门外”,因此普通的意外伤害险以及旅游意外险在此时就很有可能会失效,即使被保险人因这些运动受到伤害,也不能获得赔偿。

一家寿险公司负责人介绍,不同的意外险产品对免赔的风险活动有不同规定,对于喜爱或计划参与高风险运动的运动爱好者和旅行者来说,投保前可仔细对照保单条款或咨询保险经纪人确认保障范围,如自身所投保险不包含相关保障则建议及时补充。

附加险专项险可选

常规意外险不保高危运动,那该如何“补漏”夯实保障呢?事实上,随着极限运动爱好者的增多,近年来已有不少保险公司针对高风险运动推出附加保险产品,将高风险运动列为保障范围。如果运动爱好者已经明确在生活中或行程中将参与这些特殊运动项目,那么就可选购包含该项目保障的附加险或综合险。

此外,还有不少保险公司推出了专门针对高危运动的专项运动险,以及囊括高风险运动的户外旅游险。以一家险企推出的运动意外险为例,该款的高危运动保障范围涵盖水上项目、攀岩、潜水等4种,保额包括12万元意外身故、残疾保障以及1万元意外医疗保障,保障期限有1至14天可选,保费按保障期限从10元至30元不等。

据介绍,也有财险公司推出的户外运动意外险产品保障更为全面,最高可选择30万元高危运动意外身故、残疾保障,附加8万元意外医疗以及15万元紧急运送保障,此外还包括有2万元面部整容以及6000元运动设备损失赔付,该产品的保障范围从1至30天可选,对应的保费区间为12元至186元。

除了选择有针对性的意外保障产品,保险专家也建议长期接触或以危险运动为职业的相关人员、特别是家庭“顶梁柱”,可以酌情考虑为自己选购一份人寿险,为家人的生活也添一份周全保障。 ■ 韩立飞

少儿保险

巧用孩子压岁钱 保险理财两不误

每年春节,孩子无疑是“红包赢家”。这笔少则几千、多则上万元的资金,该如何帮助孩子打理,其实也很考验家长的智慧。换个角度看,合理用好这笔资金,让其稳健增值,也是父母培养孩子正确理财观念的好时机。对此,保险业内人士建议,用好“压岁钱”可以借助综合理财工具,其中,用压岁钱给孩子购买一份适合的商业保险,既可以实现对孩子的健康保障,也可以实现理财收益。

重疾保障,呵护孩子健康成长

在孩子成长的过程中,意外和疾病风险是最大的威胁。越来越多的家长开始在孩子小时候即为他购买一份基本重疾保障,一方面未雨绸缪应对不时之需;另一方面,年龄越小,保费越便宜,而保障却可以陪伴终身。少儿重疾险早已成为孩子成长中不可或缺的安全屏障。因此,家长可以拿出部分或全部压岁钱为孩子购买一份重疾保险,呵护孩子健康一生。

从友邦保险了解到,该险企推出的一款重疾保险计划,专门针对儿童量身定制,而且是终身健康保障。该计划疾病保障高达69种,其中,第一类重疾为16种轻症,相对于重症赔付门槛更低;第二类重疾为50种,涵盖不同疾病类别,并兼顾轻症发展至重症的

承接性;此外,该计划涵盖重疾保障多重给付,50种第二类重疾分为4组,跨组最高赔付3次,累计最高可获得300%基本保额的保险金;此外,还有白血病额外保障和儿童特定疾病保障,并涵盖老年长期护理、身故、全残、疾病终末期阶段等多项保障。

年金类保险,收益保障两不误

孩子的教育金储备更需要长期投入和稳健增值,年金类保险因其给付周期固定,收益稳健并且兼顾保障而成为很多家长的选择。因此,家长可以选择将孩子的压岁钱用来购买年金类保险,既能为孩子建立一个教育储备账户,也能满足孩子长大成人后的创业、婚嫁等方面的资金需求。

某外资险企在新年推出的一款年金类保险计划里,通过稳定的两段式年金给付、保单红利、万能险账户双重增值功能,保障孩子未来的生活。年金给付分两段支付:第一段支付在首个保单周年日起,年给付12%主合同基本保额的年金,一直到被保险人年满64岁,这笔资金可以成为孩子教育、就业、婚嫁等各阶段的费用支出;第二段支付在被保险人65岁,年给付24%主合同基本保额的年金,一直到合同满期,满足其养老的需要。 ■ 谭冰梅