

## 20岁、30岁、40岁，该如何配置商业保险？

巴九灵



人的一生要挣多少钱，才能抵御风险？

20岁出头初入职场，你担心频繁加班和意外的风险；30岁成家立业，你开始理解那句“千万别生病”的真正含义；40岁稍稍有了闲钱，你担心自己的财富贬值，以及万一收入中断带来危机。

越来越多的人开始意识到，要用保单来抵御未来的风险。

鉴于大部分人都会缴纳最基础的社会保险，那么今天，小巴就来跟大家讲讲，以上三种不同人群该如何购买商业保险。

## 刚毕业工作阶段

对很多刚毕业参加工作的年轻人来说，给自己买的第一份商业保险可能是重疾险。

但是，到底是买便宜的消费型重疾险好，还是买贵一点的储蓄型重疾险好？

便宜的，比如支付宝、微信等网络平台上的消费型重疾险，一个月只要几十块钱保费；贵一点的，比如保险公司的储蓄型重疾险产品，一个月就要大几百块。

消费型重疾险与储蓄型重疾险的区别，其实类似于租房和买房。

消费型相当于租房，一般一年一交，但有可能遇到第二年房东涨价或者不租给你的风险；

储蓄型就好比买房，每月房贷虽然比房租贵很多，但这是固定的，只要你持续还，30年后，这套房子就属于你的了。

租房还是买房？

其实，你要考虑的不是哪个价格更便宜的问题，而是你需要这套房子的目的（风险和需求）以及本金多少（财务状况）的问题。

刚毕业或者工作没多久，收入不



高，甚至可能还是月光族，财务风险承受能力比较弱。

在遵循保障充足，重在当下的原则下，你可以适当调整两种重疾险的配置比例。

例如，如果你想买50万赔付额度的重疾产品，可以考虑选择20万赔付额度的储蓄型重疾，加上30万赔付额度的消费型重疾险，等收入提高后，再做调整。

## 初始家庭阶段

当你进入30岁，大概率属于组建家庭的初期，开始人生新阶段。这个阶段，你的家庭责任更重，对应的风险也更大。

这个阶段，有两个重点需要关注。第一，准备充足的保额规划，切勿随便买个一二十万赔付保额的重疾险就觉得没事儿了。

重大疾病的常见康复期是2-3年，即两三年会没有收入，因此你的重疾保额不应该低于你2-3年的总收入。

而意外残疾带来的收入中断更加难以预料，所以它的保额至少不低于5-10年的总收入或家庭总支出。

如何尽量用低保费获得足够高的医疗费用报销额度？

百万医疗险是大多数普通家庭优先考虑的选择。这里特指有1万起赔额的百万医疗险，保费几百元，但总报销额度可以高达上百万。

它可以帮助你的家庭抵御因生病住院治疗导致家庭财产的损失，万一成员生病了，不至于没钱治、不敢治，也不用为了节省医药费而节衣缩食，也能在危急时刻有权选择使用一些较高费用、治疗效果更好的特殊医疗设备，比如呼吸机、ECMO等。

但百万医疗险保额有限，依然会有除外责任。比如，器官移植的器官费用、特需病房发生的费用等。

因此可以再配置一些针对意外门诊报销的保险，一年两三百就可以买到每年两三三的报销额度。你可以在保险专业人士的指导下，通过寿险渠道或网上购买渠道购买。

其次，学会对自己的负债做好风险对冲。负债不仅是房贷款，一切持续支出的金额，都可以称之为负债，包括房屋贷款、子女养育花费等。

业务员之间的比较，不看其推荐的产品，而是看其规划能力。不管是哪个业务员联系你，给你做保险方案，你可以问他4个问题：保什么？给谁保？保多少？赔给谁？

如果你希望通过保险来转嫁风险，为自己的人生添加一份保障，就要好好为自己做一下保险规划了。

上升的，还可能出现第二个子女或者第二套房产等新的负债和投资。它既是一个高收入阶段，也是高支出和高负债阶段。

这个阶段也有两个注意点。

第一、这个阶段家庭的财务规划变得复杂，建议寻找专业人士服务。

如果有专业人士配合，综合考虑家庭结构特性、年收入支出、整体投资计划、身体健康状态、工作特定风险等，采用多种保险产品，制订家庭财务保险规划。

第二，针对收入中断的风险，做好充分应对准备。

家庭一切稳定发展的前提都在于收入的稳步上升。当家庭收入来自主要家庭成员时，一定要为主要家庭成员未来的收入做好风险对冲。

如果家庭中有较长周期的投资安排，还要配比同周期的保障计划。

如果投资周期过程中，家庭成员患上重大疾病或者意外残疾，急需用钱，但是投资中的资金撤资困难，这个时候，你该从哪儿筹措急用现金？

这一点是很多家庭忽略的。其实并不难，通过高保额报销型保险可以降低突然开支的损失。

总结一下，保险不是买出来的，而是规划出来的。不同人生阶段，要有对应的不同的保险规划。

当家庭到了稳定后期，子女已经完成了学业，开始参加工作。这个阶段如何调整投资结构和比例？财富传承又该如何展开？

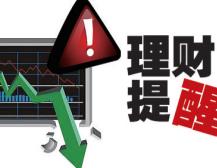
由于篇幅有限，就不详细展开。

配置保险，重要的是找到值得信任且专业的保险服务人士，结合家庭的各项数据、各项投资和负债周期来设计保险，从而帮助自己度过人生的各个阶段。

业务员之间的比较，不看其推荐的产品，而是看其规划能力。不管是哪个业务员联系你，给你做保险方案，你可以问他4个问题：保什么？给谁保？保多少？赔给谁？

如果你希望通过保险来转嫁风险，为自己的人生添加一份保障，就要好好为自己做一下保险规划了。

来源：吴晓波频道



## 警惕八类征信诈骗

聂国春



消费贷款，实则为达到骗取高额贷款利息的目的。

提醒：信用报告仅为银行的放贷参考，有逾期信息不一定贷款被拒。消费者应熟悉和掌握自己的信用报告信息，谨慎办理任何涉及资金的业务。

五、账户异常诈骗。骗子冒充客服，告知账户出现异常，若不及时注销账户会影响个人征信产生严重后果，实则指导当事人在假网站、假平台进行操作后盗用个人信息申请网贷以骗取资金。

提醒：要核实对方身份和所述内容真实性，认清官方渠道，不要登录不明网址平台进行操作。

六、注销贷款诈骗。此类诈骗主要针对大学生网购网贷群体。骗子通过非法渠道获取个人信息后，冒充金融机构工作人员，声称当事人曾注册、办理过校园贷等贷款，如不注销或还清所欠贷款将影响征信记录，诱导当事人转账汇款以骗取资金。

提醒：根据规定，征信机构不得以删除不良信息或不采集不良信息为由，向信息主体收取费用。

七、针对网购人群的优惠福利诈骗。骗子借助网上消费平台投放优惠券或会员福利，嵌入办理网贷及授权查询信用报告的协议链接，诱导当事人点击领取优惠福利以骗取个人信息办理网贷和骗取个人信息报告查询授权。

提醒：不要随意点击不明链接，谨慎提供个人信息和信用报告查询授权。

八、针对有信用报告查询需求的主体进行的假查询渠道诈骗。骗子通常以假网站、假链接、公众号、APP等非官方渠道为入口诱导信用报告查询或支付费用进行信用报告查询，以骗取个人信息和资金。

提醒：务必进入官方渠道进行信用报告网上查询，现场查询个人信用报告每年前2次免费，第3次起每次收取费用10元。

来源：中国消费者报

中国移动 5G+

心级服务  
让爱连接

# 全民反诈骗 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范



加好友 验证码 社交好友 微信二维码 生养神药 生养神药 加好友 中奖短信 生养神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认

中奖 96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听！

QQ 二维码名片 收付款码 转账 微信 开户行链接 中奖了

由话号码 和包支付账号 一夜暴富 网络诈骗



码上了解

## 古玩萝卜 别样精彩

朱卫东



图1



图3

形空槽，下方有四颗小巧玲珑的银铃铛。最出彩的是锁面上有一幅珐琅彩工艺的浮雕图画，菜田一角，一只硕大无朋的大萝卜从土地中探出头来，白洁剔透，肥大葱绿的萝卜缨几乎覆盖了整幅画面。一位橘衣黄裤的顽童从远处跑来，发现了这只大萝卜，就用双手紧紧抓住一片绿缨，想把萝卜从土地中拔出来。萝卜实在太大了，小小童子使出了全身力气，头上的小辫子都翘了起来，泥土里的萝卜却纹丝不动。整只银锁雕工细腻，清雅脱俗，釉彩清丽大气，孩童衣着、发型、神态无不栩栩如生，洋溢着浓郁的时代特色。

萝卜笔洗，匠心独具。笔洗是中国古代用来盛水洗笔的文房器皿，以形制奇巧、种类繁多、雅致精美而广受青睐。图4是一只清代仿生瓷白菜萝卜笔洗。这只笔洗造型非常奇特，主体部分是一只硕大的白萝卜，根须灰褐色，带有几丝泥土的痕迹，中部掏空可以盛水作为笔洗之用。执手是一片肥厚的白菜叶，青白相间，脉络清晰，白菜顶端已经发黄，仔细看还可以发现几处虫子啃食留下的小孔，两只红色的七星瓢虫慢慢地在菜叶上爬动。传统文化里，萝卜和白菜都是寓

意吉祥的纹饰，萝卜和白菜组合在一起，简称“萝卜白菜”。

萝卜白菜即“摆财”，一卜一菜，一步一财，象征富贵不可限量。

因萝卜和白菜主要是青白二色，同时出现在生活器物上，又有了清清白白发大财的美好祝愿，自然是个大受欢迎的好彩头。

形空槽，下方有四颗小巧玲珑的银铃铛。最出彩的是锁面上有一幅珐琅彩工艺的浮雕图画，菜田一角，一只硕大无朋的大萝卜从土地中探出头来，白洁剔透，肥大葱绿的萝卜缨几乎覆盖了整幅画面。一位橘衣黄裤的顽童从远处跑来，发现了这只大萝卜，就用双手紧紧抓住一片绿缨，想把萝卜从土地中拔出来。萝卜实在太大了，小小童子使出了全身力气，头上的小辫子都翘了起来，泥土里的萝卜却纹丝不动。整只银锁雕工细腻，清雅脱俗，釉彩清丽大气，孩童衣着、发型、神态无不栩栩如生，洋溢着浓郁的时代特色。

萝卜笔洗，匠心独具。笔洗是中国古代用来盛水洗笔的文房器皿，以形制奇巧、种类繁多、雅致精美而广受青睐。图4是一只清代仿生瓷白菜萝卜笔洗。这只笔洗造型非常奇特，主体部分是一只硕大的白萝卜，根须灰褐色，带有几丝泥土的痕迹，中部掏空可以盛水作为笔洗之用。执手是一片肥厚的白菜叶，青白相间，脉络清晰，白菜顶端已经发黄，仔细看还可以发现几处虫子啃食留下的小孔，两只红色的七星瓢虫慢慢地在菜叶上爬动。传统文化里，萝卜和白菜都是寓

意吉祥的纹饰，萝卜和白菜组合在一起，简称“萝卜白菜”。

萝卜白菜即“摆财”，一卜一菜，一步一财，象征富贵不可限量。

因萝卜和白菜主要是青白二色，同时出现在生活器物上，又有了清清白白发大财的美好祝愿，自然是个大受欢迎的好彩头。

声明：本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险请自担。



图2



图4