



分析投资策略 分享理财故事 提供金融维权

热线 86901890



签订保险合同 请诚实点

带病投保记得要提前告知

本报记者 叶易

大部分保险投保人出险后，第一件事就是通知保险公司理赔。然而，一些投保人由于在签订合同时隐瞒了病史，被保险公司以未如实告知为由拒绝理赔。保险行业的专家表示，为了减少纠纷，平时，投保人不要将医保卡借给他人使用。在订立保险合同时，投保人必须如实告知身体状况。

如实告知身体状况是一种义务

作为保险合同的一方当事人，在签订保险合同的过程中，投保人应该履行哪些义务？我市某保险公司业务经理叶女士表示，在合同订立阶段，对投保人而言，最重要的就是履行如实告知义务。一般情况下，投保人告知的内容限于保险代理人询问的事项。而对于询问，应当作广泛理解，如果要求进行体检，体检项目也应该属于询问的内容。我们通常会采取问答的形式，投保人对于保险代理人询问的事项进行回答。但是，如果投保人对于自己一些明显不健康的情形，比如明知自己正处于重大疾病的康复期或者已切除了某个器官，即便保险代理人没问，投保人也应该主动告知。保险专家提醒，对于投保人而言，如果没有履行如实告知义务，保险公司可能以此为由解除合同，拒绝赔付。

医保卡外借会影响理赔

在日常生活中，一些市民为了图方便，会把自己的医保卡借给外人买药、体检、就医等，这样做，不仅违反医保的相关规定，还会留下不小的隐患。其中，影响比较明显的是在保险理赔环节。保险公司在收到投保人报案后，会有核赔人员进行审核，在审核的过程中，会根据医保医疗记录来作为理赔的参考。叶女士举了一个例子，曾经有一位投保人投保了一份医疗险，半年后由于肾炎住院，一个月后出院，申请保险理赔。后来，保险公司根据医保记录发现，他在过去2年内曾一直购买治疗肾炎的药物，就算他一再声称这是医保卡外借导致，但以正常人的思维来看，很难有说服力，保险公司完全有理由拒绝理赔。医保卡外借最大的风险就是，虽然自己没有得病，但是产生的医疗记录都会记在自己名下，这将会对理赔产生一定的影响。叶女士说。

保险公司可向代理人追责

我的一位客户告诉我，她以前在买保险时，别家公司的保险代理人根本没有问她以前有没有得过病，她也不懂开过刀、住过院就不能再买保险。叶女士说，保险公司（保险代理人）是保险合同中必不可少的一方当事人，投保人的告知义务建立在保险代理人询问的基础上，对于影响到保险标的、是否决定承保以及保险费率高低的事项，保险人负有对保险条款进行说明的义务，尤其需要对一些免责条款进行提示和说明。假如保险代理人没有主动询问，一旦发生事故，保险公司因此进行赔付后，保险公司最终可以向保险代理人追责。

这样攒钱效率更高



本报记者 叶易

新年伊始，你是否已经有了一些计划和目标？到向往已久的地方旅行？换一辆新车？还是添置几件提高生活质量的家用电器？在年初好好规划资金，可以让这些计划早点梦想成真。

目前，市场上的各类理财产品有很多，比如在银行可以选择大额存单、银行理财产品、债券、基金、保险、外汇、黄金等，在证券公司可以购买股票、券商理财产品等。这么多理财产品应该怎么选？选择的依据又是什么？为此，记者采访了我市某银行资深理财师朱女士，她给出了一些理财建议。

朱女士认为，在选择理财产品时，我们要从5个方面进行考虑。首先，也是最重要的，就是我们

的理财需求。比如，一位投资者打算3年后买房，他的手里有80万元现金，而首付款需要100万元，想通过投资将80万元增值到100万元。这就是一个非常具体的需求了，要实现这一目标，需要投资预期年化收益率达到7.7%的理财产品。

朱女士表示，不同的产品有不同的收益率，比如3年期大额存单的预期收益率在4%左右。净值型银行理财产品的业绩比较基准目前在4.5%左右。混合型基金的长期年化收益率平均在10%以上。想要按时实现理财目标，就需要挑选收益率高于预期的理财产品或理财产品组合。

这款产品保本吗？市民老陈每次购买理财产品前都会优先考虑产品的风险。

理财咨询

巧用72法则计算预期年化收益率

问：我看到一些理财师对年化收益率的计算，速度非常快，比我用计算器的速度还快。我想知道这是掌握了速算的技巧，还是记住了一些常见的预期年化收益率的数据？怎样才能快速地计算出结果？

我市某银行理财师朱女士答：计算预期年化收益率需要用科学计算器，但很多时候，我们手头并不一定有科学计算器，普通的计算器没有开方的功能，我们就要用到一个简便运算法则——72法则。

所谓72法则，就是用72除以投资翻倍的年限，就可以得到近似的预期年化收益率。举个例子，假设一笔100万元的投资，经过10年时

间，增值到200万元，它的预期年化收益率是多少呢？我们用72除以10，得到的结果是7.2，也就是说，这笔投资的预期年化收益率近似等于7.2%。如果用科学计算器来计算，得到的结果是7.17%，与我们使用72法则得出的结果差异不大。

这个72法则也可以倒过来用，就是在知道预期年化收益率的情况下，计算资金翻番的年限。比如，一款银行理财产品的预期年化收益率为4%，投资这款产品需要多少年才能让资金翻一番？我们用72除以4，得到的结果是18，也就是说，在能够实现4%的预期年化收益率的条件下，18年的时间可以让

资金翻一番。

部分保险产品也可以用这种方法来计算预期年化收益率，这样就不会被表面的数字所蒙蔽了。比如，某款保险一次性缴纳10万元，30年后可以每年领取2万元退休金直至身故，身故还可以获得10万元的身故赔偿金。我们假设保险产品的预期年化收益率为5%，按72法则计算，14.4年翻一番，30年大约可以翻两番，变成40多万元，按5%的预期年化收益率，每年可领取2万元，身故时积累的40万元只能拿回10万元，显然这款产品的预期年化收益率低于5%，并没有看上去的那么诱人。（记者 叶易）

有了这些卡 能赚到更多航空里程

本报记者 叶易

我们坐飞机时，每次飞行的距离数都能按一定比例累积航空里程。当达到一定标准，就可以兑换免费机票，或享受升舱等各种优质服务。其实，并不是只有乘坐飞机才可以积累航空里程，日常刷卡消费的积分也可以按照一定比例兑换成航空里程。春节越来越近了，不妨把之前累积的里程拿出来换一张机票，出去度个假。

不少银行都推出了航空联名卡，其最大的特点是消费可以直接累积航空里程，使用有些联名信用卡还可以额外获赠航空意外险、航班延误险、免费机场停车等出行权益，非常适合有日常差旅需求的“飞行达人”。不过，各家航空联名卡累积里程的比例不同，可根据常用的航空公司和里程兑换比例来选择。搜索对比后，记者发现以下几张联名卡的兑换比例比较划算。

国航：中信国航联名卡

持卡人用凤凰知音国航中信联名卡刷卡消费，就能得到相应的凤凰知音里程累积奖励，购买国航机票还可获得国航里程奖励。金卡每消费15元人民币兑换1里程，白金卡每消费12元人民币兑换1里程。金卡年费200元，白金卡年费3600元。卡片额外赠送了航空意外险、航班延误险、行李损失险，白金卡享受机场停车权益、机场贵宾厅和高铁贵宾厅休息等权益。首次申请并批核的国航白金卡新客户，于90天内任意消费1笔（不限金额），还有5000凤凰知音里程奖励，账单年度计里程交易超过10万元（含），可获赠10000凤凰知音奖励里程。

东航：东航·浦发联名卡

这张信用卡的优势在于其出行权益比较丰富，卡片有效期内每年可享6次机场贵宾厅或12次高铁贵宾厅，以及2次境内免费接送机服务。记者在某网购平台上查询了一下，通常境内接送机价格都在100元以上。该卡缴纳年费后，还可享1次机场快速通关服务，专人协助办理乘机及行李托运。金卡首年免年费，白金卡每年年费1500元。白金卡的积分兑换比例为10比1，而且白金卡持卡人在核卡后3个月内累计交易达到5000元，次月可以得到3000点东方万里行积分；金卡持卡人在核卡3个月内累计交易2000元，次月可以得到1000点东方万里行积分。

南航：广发南航明珠卡

持卡人除了乘坐南航积累航空里程外，计积分交易7元人民币就可兑换1公里南航里程。激活卡片后自动成为南航明珠会员，同时可以享受俱乐部会员商旅、餐饮等优惠。持卡人同行配偶及子女都可享受高额航空意外险，金卡境内商旅消费满额、白金卡境内商旅消费及境外消费满额赠送广发商城券。

金卡每年年费260元，白金卡每年2500元。在一年内商旅类消费满2万元的，次年首月还可额外获赠上年度常规总里程的5%里程奖励，上限为1万公里。

科普之窗

主办单位：市科协 温岭日报社

前沿科技 / 科学常识 / 科技人物 / 科学大事件

2019年天幕剧场好戏连台

俱怀逸兴壮思飞，欲上青天揽明月。1000多年前，李白如是说。

2018年，银河系外行星现身、帕克奔日、嫦娥四号升空，人类努力探索太空，正在揭开宇宙神秘的面纱；本世纪最长的月全食、行星冲日、双子座流星雨，人们在仰望星空的时候充满着对遥远和未知的浪漫想象。

2019年已经款款而来，天幕剧场有哪些好戏值得我们翘首以待？

三次日食观测条件各不相同

7月3日凌晨将出现日全食。彼时月球将完全遮住太阳，可以欣赏到日冕。遗憾的是，只有在南半球才能一睹奇观。北京天文馆副研究员李昕表示，只有南太平洋及南美大陆很小的区域可以看到，大概100多公里的范围。智利和阿根廷是本次日食的最佳观测地点，观测时间是当地7月2日下午。不过那时候阿根廷接近日落，太阳比较低，没有智利观测条件好。

日全食持续的时间很短，这次在智利只能看2分半钟左右，想要去看需要早点做准备。李昕说，在我国，想看到日全食要到2034年。

除此之外，12月26日将有一次日环食。月球并非沿着一个完美圆形轨道环绕地球运

动，因此有时候看起来更小更远。如果月球在这期间遮住太阳，便会形成日环食。

此次日环食从中东开始，印度及其以南地区可以看到。东南亚部分地区也能够观赏到此次日环食，比如印度尼西亚、马来西亚、新加坡等地。李昕推荐去这几个国家观看日环食。

同日全食一样，我国可以看见此次日环食的偏食阶段。看日环食比看日偏食更有趣，因为在环食阶段，天色会比平时暗一些。李昕解释。

错过2019年年底的日环食也不遗憾，因为到2020年，在我国还可以看到一次日环食。

观看日食不能用望远镜直接对准太阳，这样会伤到眼睛。要使用太阳观察眼镜这样的观测设备来保护眼睛。用望远镜的话需要使用专门的减光膜在前端减光。李昕提醒道。

错过 红月亮 或有遗憾

初疑白莲花，浮出龙王宫。八月十五夜，比并不可双。此时怪事发，有物吞食来。轮如壮士斫研树，桂似雪山风拉摧。这是唐代诗人卢仝在《月蚀诗》中描述的月食现象。

1月21日将有一次月全食。届时，地球会遮住太阳，在月表投下一个红铜色影子。

李昕说，北美洲和南美洲是观赏此次天文奇观

的理想地点，欧洲小部分地区也可以看到。从开始到结束，本次月全食发生在1月21日上午，在我国依然看不见。2021年还将有一场月全食的好戏，遗憾的是，我国大部分地区的观测条件也不太好。

7月17日，天空中会出现月偏食。地球的影子将掠过月球，遮住月球的半边脸。非洲和西亚的大多数地区都能观赏到这一天象。这次我们国家可以看到，而且越往西边越好。不过本次月偏食出现在早晨三四点钟，所以估计出来看的人不多。李昕说。

三大流星雨演绎天幕好戏

今天凌晨，象限仪座流星雨开始迎来峰值，一直持续到第二天。象限仪座流星雨每小时可出现50到100颗流星。不过，能否观赏到大量的流星，还要看各地的天气状况。

英仙座流星雨也是今年最值得期待的流星雨之一。8月13日，英仙座流星雨达到峰值。由于这一次的峰值赶上满月，欣赏这一视觉盛宴的难度加大了。李昕表示。

双子座流星雨由小行星3200 Phaethon的尘埃碎片导致。达到峰值的时候，每分钟会出现数颗流星。12月14日，双子座流星雨迎来峰值。虽然也在接近满月时登场，但景象依然壮观。

三大流星雨在我国可以看到，午夜时分观测应该都不错。李昕说，英仙座流星雨和双子座流星雨峰值出现时均接近满月，所以观测条件一般。象限仪座流星雨的极大时是无月夜，观测条件较好。

除了上述气象奇观，11月11日还将迎来水星凌日。这次奇观在南美洲、南极洲、非洲、西亚、欧洲以及北美大部分地区和大洋洲的新西兰等地都可以见到。李昕透露，本次水星凌日将持续5个半小时，南美洲和南极洲能看到全过程。

水星凌日每100年出现13至14次，上两次出现在2016年和2006年。如果观察这一天文奇观，一定要使用望远镜并进行减光。这次水星凌日在我国彻底看不见。不过李昕认为没必要专门跑到国外看水星凌日。因为水星个头小，距太阳相对比较近，水星凌日给人的感觉就是一个小黑点经过太阳，通常情况下很难观察到。

金星凌日比水星凌日更好看，但下次出现金星凌日是98年以后，要到2117年，很多人有生之年恐怕看不到了。李昕说。

总而言之，日全食、日环食和月全食是2019年值得期待的天幕大戏，感兴趣的人可能需要一次长途旅行才能欣赏到这些大戏。