

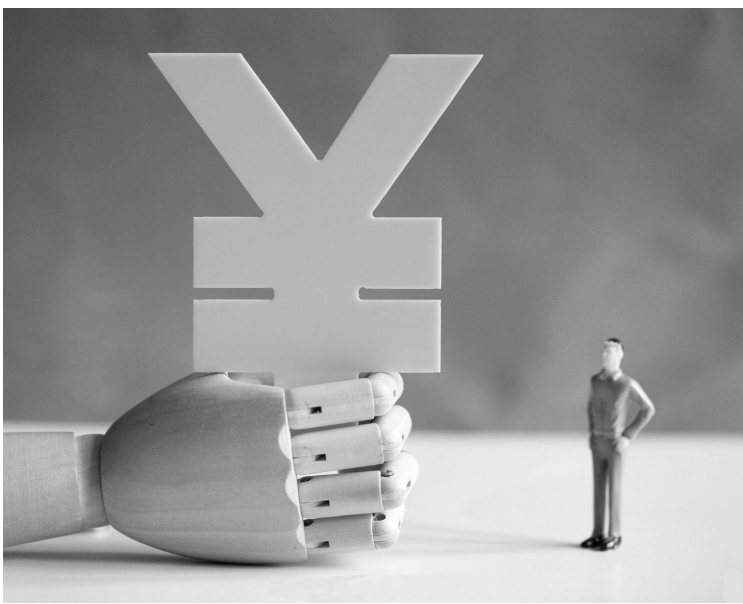
五险一金断了后怎么处理

现在很多打算跳槽的人士都比较关心自身的保障问题,那么,五险一金断了有什么影响?现在为跳槽一族讲讲五险一金中断的影响。

五险一金包括什么?

“五险”指的是五种保险,包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险;“一金”指的是住房公积金。其中养老保险、医疗保险和失业保险,这三种

险是由企业和个人共同缴纳的保费,工伤保险和生育保险完全是由企业承担的,个人不需要缴纳。这里要注意的是“五险”是法定的,而“一金”不是法定的。



五险一金中的社保断了有什么影响?

首先,在大城市的人都知道连续上社保有多重要。如果你是外地户口,只有连续上满几年的社保才能买车摇号和买房,这里的社保只包括五险。只要中间断一天,时间就要重新计算了。

其次,养老保险得缴够15年,退休了才能享受终身。医疗保险也如此,我国的基本医疗保险实行“现收现付”制,也就是说不管参保者曾连续缴费多少年,一旦中断缴费,断保期间将不再享受医疗保险待遇,医疗费用不能报

销;女缴满20年、男缴满25年,退休了才能享受终身。可是最不划算的是,交了却不够年限。这里要解释一下的是,养老和医疗是可以累积的,断了也能续上。

其他的保险断了倒没有太大影响,失业保险、生育保险、住房公积金这三样,只要在用之前缴够1年就行,工伤保险即缴即用。

社保是强制缴纳的,也就是你在单位上一天班就得缴一天社保,所以上班期间缴哪个、不缴哪个,其实没有选择的余地。

五险一金中的公积金断了有什么影响?

原在工作单位一直正常缴存公积金的,解除劳动合同后转为个人缴存公积金,由于衔接的原因中断三个月之内的可以补缴,如果超过三个月,就不能再补缴了,而且有个条件,就是原先必须在单位缴存过公积金的,不然也不能补缴。如果原先是在市本级缴存的住房公积金,办理补缴手续时只需要携带本人身份证和银行扣款存折(银行卡)的

原件及复印件,在工作日上班时间到市公积金中心办事大厅填写申请表办理即可。一般来说,如果符合条件,当场就能办好。但如果之前不是在市本级缴存公积金的市民,如果要在市公积金中心办理缴存,则需要再携带一份原公积金的缴存证明和明细,这两份资料可以到原先缴存地的公积金中心开具。

潘宜宜

保险公司“无责不赔”条款

为什么被认定无效



2014年10月10日,陈某为其新购买的轿车向某财产保险公司投保了车辆损失险等保险,其保险期间为2014年10月11日至2015年10月10日。车辆损失险的“赔偿处理”部分中规定:“被保险车辆发生道路交通事故的,保险公司按照保险车辆一方的驾驶人在具体事故中所承担的责任大小按一定比例承担相应的赔偿责任,其具体赔偿比例为:全部责任赔偿比例不超过100%,主要责任赔偿比例不超过70%,同等责任赔偿比例不超过50%,次要责任赔偿比例不超过30%。无责任不承担赔偿责任”。

2015年9月19日晚10时许,陈某在参加一个朋友聚会后驾驶车辆回家的路上经过一个没有信号灯的十字路口时,与一辆中型货车发生碰撞,陈某驾驶的轿车被撞出约2米多远,中型货车驾驶人驾车逃逸。陈某报警后,交警部门出具《道路交通事故认定书》,认定陈某无责任,逃逸的中型货车驾驶人负事故的全部责任。陈某为修理车

辆花18000余元。

陈某与其投保的保险公司就投保车辆修理费的赔偿问题发生意见分歧,保险公司认为陈某所发生的保险事故及因此而发生的车辆修理费不属于保险合同所约定的赔偿范围,因而拒绝赔偿。无奈之下,陈某以保险公司提供的保险合同中“无责不赔”的免责条款没有向其提示和说明因而是无效条款为由,诉求被告保险公司赔偿车辆修理费18000元。

本案是一起保险合同纠纷,原、被告双方争议的焦点问题是保险合同中关于“无责不赔”条款是否属于免责条款。

所谓免责条款,顾名思义,就是该合同的当事人一方是应当承担合同责任的,但是应当承担责任的当事人一方提出免除自己一方的责任而设立的条款,进而以达到不承担责任的目的。在保险合同中,免除保险人责任的条款,对投保人及被保险人关系重大,涉及到他们是否选择投保和投保人的切身利益问题。所以,我国《保险法》第十七条第二款规定:“对保险合同中免除保险人责任的条款,保险人在订立保险合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示,并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明,未作提示或者明确说明的,该条款不产生效力”。在保险合同中,保险人通常将保险合同的免责条款集中规定在一起并在前面冠以“责任免除”的名称或者字样,并对

该部分条款的字体采取加大加黑等形式以引起投保人的注意,还特别要求投保人在保险人事先制作的“提示说明书”之类的文件中进行签名确认,以证明保险人已经对保险合同中的“责任免除”条款向投保人进行了提示和说明,投保人在是完全知晓“责任免除”条款的存在和内容的前提下自愿订立保险合同的。

本案中的“无责不赔”条款是在保险合同的“赔偿处理”部分,没有向作为投保人的原告进行提示和说明,这是原、被告双方都认可的问题。问题是,“无责任不承担赔偿责任”的“无责不赔”条款是实质上的免责条款。因为投保人所投的是车辆损失险,既然投保人这一方对车辆损失有责任时都要赔偿,无责任时造成损失当然更应当赔偿,这是车辆损失险的应有之义。而保险人在其提供的格式保险合同中规定“无责不赔”条款,是典型的“责任免除”条款,而保险人没有依照《保险法》第十七条第二款的规定向投保人进行提示和说明,因而该条款是无效的。

综上,法院认定本案保险合同中的“无责任不承担赔偿责任”条款,即“无责不赔”条款是属于“责任免除”条款,因为在投保时被告没有向原告进行提示和说明而不发生法律效力,所以法院判决支持了原告陈某的诉讼请求。

周玉文 王超才

“二孩险”其实类似普通母婴保障保险

随着中央全面放开二孩政策,不少行业紧盯二孩商机,纷纷围绕二孩推出新品,保险业也不例外。有保险专家认为,该类保险产品只是以“二胎”冠名,与“头胎”险相比,保障内容并无更多。

如某保险公司推出了一款“二胎保”,这是一款专为备孕二孩的女性提供孕育医疗的保障类产品,投保年龄最高可至45岁。该保险共有四款,对应保费分为200元、450元、600元和1000元四档,基本涵盖了孕妇的生育风险以及新生儿疾病。以600元保费的险种为例,保障内容包括妊娠并发症住院医疗、新生儿重症住院及手术医疗、婴儿严重先天畸形等保障。其中,妊娠并发症住院医疗可理赔1万元,新生儿重症住院及手术医疗可理赔10万元。

有权威医学专家的观点认为,如果女性生育孩子的年龄超过35岁,则被称为高龄产妇,会影响生育治疗,并发症也多,自然流产、胎儿畸形的发生率也会大幅提高。南开大学一个科研项目组去年对天津等5个城市892名普通市民进行的一项调查显示,37.93%的受访者生育二孩时会增加养老保险购买额度,40.52%的受访者会增加其他人身保险的购买额度。

一位保险专家认为,保险公司针对高危产妇提供的保险服务,是一项帮助产妇解决风险难题的好方案,且是非常理性、人性化的保险产品服务安排。类似这种“二胎保”有概念营销之嫌。那么,对于消费者而言,如何选择最佳产品呢?

其实各保险公司母婴保障类产品繁多,虽未被冠以“二胎”,但实际保障功能却与“二胎保”类似,但细节略有不同。如某险企推出的孕安保障计划,可为怀孕未满12孕周的女性提供专项保障,涵盖新生儿畸形保险金和孕妇引产营养津贴,保费为100元。另有保险公司推出的一款保费为800~2300元的“长期母婴保险”,保障额度最高可达10万元。从额度上来看,虽然与“二胎保”类似,但“长期母婴保险”却有长达20年保险期限且母婴同保,孕产妇流产、引产也在保障范围内。相比前几款,有一家保险公司推出的一款“母婴健康险”则较为简单,该产品的第一被保险人限为20~40周岁,保障期限为1年。

保险专家建议,消费者还需从自身实际需要出发,了解相关保险知识,选择最佳产品。二孩政策全面放开后,除了生育风险,一个家庭还要承担子女养育等更多责任,而不少80后尚无足够多的储蓄来应对“422家庭”的需求。

保险业内人士建议,不妨依靠保险来做一些财务规划。从广义概念来看,教育金保险也属于“二孩险”。目前不少少儿保险计划能综合多样需求,在提供风险保障的同时,起到储蓄教育金的作用,等孩子到了特定年龄就能领取。除了购买“二孩险”,家庭支柱也应得到保障。尤其是作为年幼子女生活来源的年轻父母,更要先为自己撑起保险之“伞”。

许晨辉



不同收入阶层医疗保额建议

医疗保险虽然比较简单,但要买到位并不容易。需要考虑三方面因素:一是责任配比问题。合理的责任配比需要包括住院医疗、住院补贴和意外医疗三项责任,缺少任何一项都会出现理赔纠纷。住院医疗承担住院治疗期间的医疗费用补偿责任。住院补贴按实际住院天数给付津贴,用于补偿短期收入损失或弥补住院医疗报销缺口。意外医疗承担因意外接受门诊或住院的医疗费用补偿问题。二是保证续保问题。医疗保险大都为期1年。如果今年生病住院报销了,明年再发生同样疾病则会被拒赔,因此,保证续保权益非常重要。有了这项权益,次年发生同样疾病也可以再次理赔。三是社保互补问题。有基本医疗或农村合作医疗的客户,不必重复投保住院医疗保险,却有必要投保住院补贴和意外医疗保险,实现社保与商业保险的合理互补。

具体投保建议如下:

责任建议:没有社保的人群,应该投保下列医疗保险:住院医疗,补偿住院医疗费用,管控意外门诊费用支出,增加意外住院报销总额。有社保的人群,应该投保下列医疗保险:住院补贴,补偿住院期间的收入损失,弥补住院医疗报销缺口;意外医疗,补偿意外门诊费用支出,增加意外住院报销总额。

保额建议:住院医疗:工薪阶层1~2万元,中产阶层2~5万元,高收入阶层3~10万元;住院补贴=年收入/240(全年工作日);意外医疗:工薪阶层1~2万元,中产阶层2~5万元,高收入阶层5~10万元。

方挺意

教育金保险怎么选 保障期限有终身型和非终身型

通过买一份教育金险提前为子女的未来教育作规划被越来越多的家长所重视。教育金保险,又称少儿教育险,是针对少年儿童在不同生长阶段的教育需要,提供相应的保险金。目前市场上销售的少儿教育险,除了高中、大学几个时期的教育基金以外,还包括了参加工作以后的创业基金、婚嫁基金甚至还有退休之后的养老基金等。

给孩子储备教育金有多种方式,如存银行,优点是存取灵活。缺点也是存取灵活,容易受外界因素影响,如消费诱惑、人身风险等,中途容易中断,而没有办法强制性确保教育金投入。再者是基金定投,个人需要一定投资知识,具有一定风险,存在因发行规模受限或投资失败强行清盘,造成停止定投或结束定投,也还容易受人身风险影响而中断。教育金保险,优点是半强制性储蓄,渠道安全,收益确

定,兼具保障。随着中国保险业的逐渐成熟,购买儿童保险成为父母为孩子设定教育基金的一种理想的理财工具。

什么时候给孩子买教育金保险好?应该是越早越好。孩子上学的费用是父母必须支付的成本,早准备的话,每年的储蓄压力会小一些,而等孩子上了初中甚至高中再准备,就有点措手不及了。且教育金保险多为分红型,提早准备可享受更多的分红。

教育金保险需要买多少?父母可以根据自己的预期和孩子未来受教育水平的高低来测算孩子的教育费用,然后减去其他渠道积累的教育金,剩下金额可作为投保依据。一旦为孩子建立了教育保险计划,就必须每年存入约定的金额,从而保证这个储蓄计划一定能够完成。

选择什么样的教育金保险好?从产品保障期限来看,主要分为终身型和非终身型。

非终身型教育金保险一般属于真正的“专款专用”型的教育金产品,也就是说,在保险金的返还上,完全是针对儿童的教育阶段而定,通常会在孩子进入高中、大学两个重要时间节点开始返还资金,到孩子大学毕业或创业阶段及婚嫁时再一次性返还一笔资金,以帮助孩子在这每一个重要阶段都能获得一笔稳定的资金支持。

教育金保险有“保费豁免”功能,就是一旦投保的家长遭受不幸,身故或者全残,保险公司将豁免所有未缴保费,子女还可以继续得到保障和资助。工薪家庭和单收入家庭选择教育金保险首选豁免条件的产品。如果没有豁免的教育金保险,投保人应通过自己购买意外险、定期寿险来规避风险,确保孩子的教育资金不因投保人的身故或残疾而中断。

夏楼

金华人保财险又获殊荣

为进一步优化服务界面、提升服务品质,2015年以来,人保财险金华市分公司围绕“服务优于市场”的目标,以“满意在人保”为主题,开展了一系列服务能力建设活动,取得了明显成效,获浙江省人保财险系统金牌服务标兵综合奖、服务质量监测和客户经理推广标兵单位奖等荣誉。

章周松 楼徐心远