



风浪中 突现多张百万元保单

文 / 见习记者 刘威

11月开始,欧洲多国央行再次降息,市场预期本月底我国也可能跟进,再次降息。上月银行两次降息后,对保险业构成了不小的影响。分红险、万能险等多款产品都受到了不同程度的影响,收益纷纷缩水。相比分红险、万能险,持有投资连接险的不少客户,则因为亏损严重而选择了退保。就在此时,浙江的保险市场却惊现多笔百万投入。保险行业到底有什么魅力,在风浪中还能保存实力甚至屹立不倒?

“银行降息,我就选了分红险”

投资险退保事件和降息的确影响到了不少保险产品。但记者从杭城多家保险公司了解到,近期仍不乏有人大手笔投保。几十万已经是小数目,100万、200万这样上百万级别的巨额投资也惊现市场。

客户陈女士就告诉记者:“我是从股市里退出了十多万,那时正好银行降息,我就选择了一份分红险。”

她选的分红险,主要特点是:投保期大约3年至5年,每两年或者每年返还部分现金,每年享受分红,并且附带意外身故赔付条款。“有了这份保单,我们家的资产不但可以保值,每年都能获得固定收益。”陈女士的丈夫对太太的选择也比较满意:“这比我以前投钱到股市和基金里稳健多了,省得每天还要牵肠挂肚担心钱跌完。”

对于客户陈女士这样的投资,新华人寿理财师余丁文说,对不少目前手上有闲钱的投资者来说,股市、楼市前景的不明朗,使他们对固定收益理财产品的需求更为迫切。这一人群希望通过购买这类分红险,每年为自己带来一定比例的保额和分红收益,并且将保单作为一笔遗产留给下一代。而这笔遗产不但能在数十年内稳步增值,而且无需征收遗产税。

银行降息,投保人利益受多大影响

最近央行的三次降息及取消利息税,对保险行业有着不小的冲击,尤以人寿保险行业为首。其主要影响就是降低了利差水平,对不同险种客户的影响各不相同——

投资险:投资盈亏完全归属于客户,公司只收取管理费,因此降息对投资险产品的利润水平没有影响,但对于普通投资者就意味着损失;

万能险:为客户设置了专用的投资账户,保险公司收取管理费和固定的利差,因此,降息造成投资收

益率下降多个基点,而这部分主要由客户承担;

分红险:降息带来的负面影响较大。分红险产品的客户,实际分享大约80%的利差和死差,降息造成的投资回报率下降20个基点,将由客户承担16个基点,公司承担4个基点。

对传统保险产品而言,降息的负面影响较小。传统产品的保单负债成本是固定的,因此降息后,客户获得的利差几乎没有损失。

现在怎样选择保险产品

理财师余丁文说,只要经济趋势不要永远往下走,保险公司的产品就会有收益。那么,当前如何选购保险呢?经济形势好转,客户的利益同步扩大;经济形势一般,客户的固定收益没有太大的影响。于是我们就应该选择下有保底、上不封顶的新型家庭理财保障计划。记者从多款保险产品中,选择了万能险、分红险各一款,给大家一点参考。

【万能险】

样本:平安人寿世纪赢家:

本月嘉兴市就有三名客户投保逾百万,为孩子购买了世纪赢家。

世纪赢家产品拥有以下特点:

1. **初始费用较低**
首年2500元以下部分收取50%的初始费用,2500元以上收取5%的初始费用;一般客户交费后3-4年即可返本。

2. **双重交费奖励**

基本持交奖:客户在保单生效日起五年内,每年均按期支付期交保费,自第六保单年度起,在客户按期支付期交保费后,平安将额外分配当期应交保费的2%作为持续交费特别奖励计入保单价值;

额外持交奖:客户在保单生效日起14年内,每年

均按期支付期交保费,在第15保单年度,当客户按期支付期交保费后,平安将额外分配15%当期应交保费作为持续交费特别奖励计入保单价值。

3、短期(灵活)交费

案例:小明,今年10周岁,父母均为公务员,家庭收入稳定,父母希望能够提前为孩子准备婚嫁金和养老金,解决孩子未来的成家立业及养老方面的问题。于是为孩子投保世纪赢家,保额5万元,年交1.2万元,交11年,同时从第七年开始部分领取,每年领1.2万元,实际仅交6年,共交7.2万元。

【分红险】

样本:幸福人生理财保障计划

幸福人生理财保障计划是一款融合健康、医疗等多款保险特质产品。其特点有:

1. **日常补贴多,有固定保底收益,报单年度末有红利分配。**

2. **在整个合同有效期内,因意外或疾病,而导致投保人失去劳动能力或死亡将有保障。**

在整个20年投资期内,万一遇到不测,导致失去劳动能力或身故,立刻补助家庭其他成员(补助金额总数由四部分构成,报单总额40万元、1000元x经过的年限、历年投资收益和特别抚恤金)

案例:今年30岁的张文,企业职工,年收入10万。投资金额25754元每年,投资年限20年。

合同生效后,每2年可领取一定的现金(8000元+历年累积分红的8%),直到张文59周岁。退休后,从张文60周岁开始,每年领取现金(16000元+历年累积分红的16%),直到80周岁。满80周岁时,一次性领取了结算收益。

平安保险产品分析师李林雨介绍,万能险的最大特点是其在交费、保额调整、领取方面都比较有优势,并具有灵活性;分红险的主要特点则是其保本,当然还有每年一定比例的分红。