



120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

上半月刊 => 正文

[2006年1月]购买分红保险到底“值

作者: [李 佳] 来源: [本站] 浏览:

二储备

三线性

四会计

五金融

六业银行

1月]中

果险制

.. [张

平 高

七为竞争

八行走混

九次保险

制度 模式..

☛ [2006年1月]中国创业板市场风险成因及..

☛ [2006年1月]从华夏并购案看券商重组

分红保险已成为保险市场的主导产品之一。据统计, 2004年人身险保费3228.2亿元中, 来自于分红保险。这类产品与传统寿险产品相比较, 其红利随着保险公司的投资经营状...

一、分红保险产品的核心功能是保障

由于不同分红保险产品的个人账户投资收益的评估方式不尽相同, 公司所公告的收益率能说明客户的收益情况。因此, 简单地用分红产品的分红率来评价一个公司的投资管理...

2002年, 某女士在小区附近一家银行存款, 银行工作人员和一名保险业务员劝她购买分“分红险收益比存款高, 而且不用扣利息税”, 并承诺能有3%以上的收益率。考虑到当...

在这个例子中, 我们先不谈保险公司业务员在该女士购买分红保险时承诺能有3%收益率主要看一下消费者对分红保险的误解。首先, 在计算分红率时, 该女士第一年得到红利...

我们都知道, 分红产品的分红一般来源于利差益(即投资收益率与预定利率之差)、死差低于保单设计时假定的死亡率)和费差益(实际发生的费用率低于保单设计时确定的费用...

二、需要从长期来判断分红保险的投资收益情况

分红保险除了具有传统保险的保障功能外还有红利收益, 红利主要来源于三差, 而这三差的比例非常小, 对于一个精算水平较高的保险公司不会在核保、费用方面产生较大的...

那么, 这些年来保险公司平均投资收益率到底是多少? 由下表可知, 保险公司的平均投年年以来一直处于下降趋势(这主要与保险公司资金运用的重要渠道是银行存款有关, 银...

俗话说“路遥知马力”, 长期投资收益率排除了偶然因素的影响, 可以比较客观地反投资管理水平。而对于短期退出成本较高的分红保险而言, 长期的投资收益率才是客户现...

三、购买分红保险“值不值”

所有购买过分红保险的客户可能都曾经看过寿险公司业务员演示过的“高分红6%, 中分

4%”的投保计划书，肯定也曾经因为所演示的高额红利而心动，并因此购买了分红保险中，分红保险的购买价值到底有多大，各公司真正的分红状况究竟又如何？在下表中可几家保险公司分红保险的红利状况。

当然我们不能简单地据此推断，太平洋保险公司的资金运用状况最好，而中国人寿的资差。因为各家公司在最初所扣的手续费等各不相同，所以各保单的现金价值也不同，基单进行比较。但是，这些真实的红利水平却和我们投保人在最初购买分红保险的初衷却在在国外，分红保险的收益率比较高，例如，加拿大的分红保险一般可以做到5%或者更而言，它确实是个有可观收益又有保障的选择。但在国内，如上表中，四家保险公司的数在100元左右徘徊，确实使许多购买了分红保险的客户产生了退保的念头，那么在如下购买分红保险还值么？

首先，单纯从分红保险的收益来看，根据我们上面表格的分红收益的数据，大多数红利利息还低，所以分红保险的收益不一定高于银行存款。其次，分红保险的主要功能是保疑问的，但分红保险的保障明显不如一般纯保障型保险。例如：一位30岁的客户购买10泰两全保险（分红型）为例，本金是10000元，5年期满后，这位客户得到的生存保险金+不确定红利。如果客户在保单生效日起1年内因疾病身故，只能得到自己缴纳的1000元不计利息；如果一年后发生意外，身故保险金=基本保险金额，即10486.60元，但如果寿的祥和定期寿险，只需缴纳在5年内每年缴纳12.8元，5年不过总共缴纳64元，即可享10000元的保障，所以纯保障型寿险的价格明显低于分红保险。由上可知，无论从生存保险金来说，银行分红险能够真正提供的保障额度不如传统寿险产品周全，如果购买此，许买分红险是看中所谓的保障加投资功能，从该例看是很难达到预期的。

如果客户注重分红保险的主要是投资功能，由于分红险的收益具有不确定性，有可能分高，但也有可能分不出红利，客户很难确定其回报，而且由上例可以看出目前银行分行能非常低。那么，购买分红保险到底“值不值”，关键就是看客户对保险公司的分红信保险公司信心越大，则购买该类保险就越值。因此，如果客户相信保险公司的投资运用远远高出自己为购买分红保险多支付的保费时（在同样的保障范围内，购买分红保险要贵），那么购买分红保险对该客户来说就“值”；如果对保险公司的投资运作水平信肯定就会认为购买分红保险“不值”。总的来说，购买分红保险到底“值不值”会因人环境和宏观经济的水平而异。

（作者单位：首都经贸大学金融保险系）

【

评一评

• 暂无评论



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】发表评论必需遵

- 尊重网上道德，遵守各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转贴
- 参与本评论即表明您述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦