

投连险变身“基金宝”一年免费转换多次 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/270/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_E5_c67_270135.htm 一个投连险产品与3~7个投资账户挂钩，不同账户基金投资比例，从20%到100%不等“我们提供三款基金产品：股票型基金、平衡型基金和货币型基金。”花旗客户经理周先生在发给客户的手机短信里，这样推荐花旗银行与中美大都会人寿联手销售的一款投连险产品。周先生所说的三款基金产品，其实是中美大都会人寿“财富精选”投连险产品的三个账户。伴随着基金市场的火爆，记者发现，越来越多的保险公司干脆将自己的投连产品冠之以“基金中的基金”，向客户销售投连险。基金中的基金“如果告诉客户是‘基金’，客户就容易接受；介绍投连险，要费更多的口舌。”周先生解释。他强调，“何况我们的产品就是一个与基金类似的产品，而且还更有优势。”周先生所指的优势，是客户可以按照自己的投资喜好和风险承受能力在三个“货币型投资账户”、“混合偏股型投资账户”和“股票型投资账户”中建立自己的账户，并且，可以免费在三个“账户”中买进卖出。这种操作的确很像是基金买卖中的申购赎回。而这三个账户相当于三款基金产品：股票型基金、平衡型基金和货币型基金。“大都会财富精选计划”的宣传页的说明书上特别标明：本产品由“精选优质的基金管理公司所管理的基金组成”。由于保险公司只生产“保险产品”，因此与基金挂钩的产品仍需要依靠银行渠道销售。只销售投连险的瑞泰人寿CEO丁瑞德说：“中国大约有287种基金，我们通过研究和选择建立不同的基金组合。我

们的投资管理模式就是‘基金的基金’。”刚刚加入投连险销售队伍的泰康人寿的表述更直接：“就是基金的基金，其投资策略是精选市场上开放式/封闭式证券投资基金等品种。”

一般来说，投连险的投资工具包括：银行大额协议存款、固定收益型产品、国债、各种风险的证券投资基金。而最近，保险公司都在增设投资账户上大做文章。把一个投连险产品与3~7个投资账户挂钩，不同账户基金的投资比例不同，从20%到100%不等。一些保险公司还将投连险交给专业的基金公司运作。比如，信诚投资账户由信诚基金托管。资金一年免费转换多次“虽然投连险与‘基金宝’非常近似，但是，二者之间还是有一定的区别。”泰康人寿产品研发部门人员告诉记者：“投连险最大的优点是专业理财、兼顾保障和投资，以及投资的灵活性。同时，投连险注重在保障与投资功能平衡的基础上进行长期投资。购买投连险要做好长线投资准备，如果盲目地投保或退保，将遭受不必要的损失。”

保险资金的特点之一是具有长期稳定性，投连险若在中途退保，投保人一般要支付1%~1.5%的退保费。以大都会人寿投连险为例，产品起售金额为10万元人民币，如果投保后1~3年退保，最少要支付1500元的退保费。除了退保费，投连险的直接费用还包括：初始费用、资产管理费、风险保障费等。

与基金不同的是，投连险的一大特点是，客户可以根据自己的风险承受能力和资本市场大环境，结合自身理财需求，通过在不同风险收益的投资账户间自由转换，及时调整和优化理财方案。泰康的赢家理财投连险产品规定，客户每年有5次免费机会将资金在账户之间转换。在股市行情好时选择积极成长型账户，分享股市高收益；在市场震荡时，可以将

资金转到稳健收益型账户，既规避风险，又能继续享受一定的投资收益。信诚人寿北京分公司总经理方志男提醒：“投连险的功能是以保障为主，投资为辅，而不是纯投资增值的金融产品。投连险中的收益风险是由消费者自己承担的。因此，购买前，首先要清楚自己现阶段的保障需求与风险承受能力，根据自己的经济能力和需求来做明智的选择。”

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com