

传统寿险受加息冲击保险公司悄悄降价 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/273/2021_2022__E4_BC_A0_E7_BB_9F_E5_AF_BF_E9_c67_273994.htm 加息、减税两项政策的出台，让保险产品的收益相对“缩水”。经过本次加息，扣除利息税后1年期存款利率超过寿险2.5%的预定利率；8月15日利息税下调后，保险的避税功能将进一步受到冲击。保险业内人士透露，保监会正在加快预定利率的市场化进程。而在2.5%的上限尚未打破之时，部分保险公司已经采取了一些应对措施，如先行下调长期寿险的费率以增强产品的竞争力。传统寿险受加息减税冲击 随着上周五公布上调存款利率和减少利息税的消息，金融机构1年期存款利率首次超过寿险保单预定利率。我国保险产品仍然延续八年前开始实行的价格管制，保监会规定寿险保单（包括含预定利率因素的长期健康险保单）的预定利率不超过年复利2.5%。所谓预定利率，通俗而言就是寿险公司提供给投保人的回报率，它主要是参照银行存款利率设置的。预定利率越高，保险产品的竞争力则越强。目前各寿险公司推出的寿险产品的利率多在1.75%至2.5%。自7月21日起，1年期存款基准利率上调0.27个百分点，由3.06%提高到3.33%；自8月15日起，存款利息所得个人所得税适用税率由20%调减为5%。7月21日前1年期存款利率扣除利息税后为2.448%，自7月21日起为2.664%，自8月15日起为3.1635%。保监会发布的一季度人身保险市场分析报告就曾指出，考虑到利息税以及分红险、万能险和投连险可通过红利和账户价值等自动调节等因素，当前的加息幅度尚不会对寿险行业造成较大影响。但是，加息预期使得银

行和基金理财产品热销，对寿险产品产生较大的市场竞争压力。2.5%的预定利率是否会调整？杭州的保险业内人士告诉记者，保监会已经在加快市场化的进程，此次加息和减税也会促使相关政策尽早出台。下调费率提高产品竞争力就在加息前几天，中国人保健康险公司更新了两款重疾险的条款，分别是“关爱专家定期重疾个人疾病保险”和“关爱专家终身重疾个人疾病保险”。这一举动是因为8月1日其重疾险的新定义将正式应用，老的条款需进行必要的更新。但是，该公司的这次更新却有点让人意外，一反新重疾险费率上涨的预期，主动下降费率。对照人保健康终身重疾险新旧产品费率表可以发现，某年龄段的每万元保额费率下调幅度最高达15%，平均在7%至10%。人保健康浙江分公司个险部的王旭京举了一个例子，在终身重疾险中，如被保人为60周岁的男性，选择10年缴，每1万元保额就相差121元保费。浙江分公司个险部负责人吴丽军指出，总公司在下调费率方面进行过认真的考虑，随着医疗手段的提高，一些疾病在未来的治愈率必然会迅速提高，这无疑会降低经营成本。同时，很重要的一点是，未来利率增长预期明显，公司把这份预期提前回馈客户。记者了解到，该公司选择下调费率是在加息之前，但此前，关于加息的预期已经相当明显。在2.5%的保单预定利率不能突破的前提下，下调费率无疑是提高保险产品竞争力最直接的手段。“加息、减税对部分银保产品可能会有一定的影响，但是长期寿险类产品的主要功能是保障，而非投资，不能单纯从收益上进行衡量。”太平洋保险浙江分公司副总经理谢蔚然强调，加息对保险业来说并不是坏事。此次加息有利于资本市场回归理性，保险公司本身在资本市场

的运作会更好。他指出，去年以来，随着资本市场的好转，各家公司的分红水平都有了显著提升。银保类的产品大多有分红功能，即使保单的预定利率不变，只要公司的分红提高了，这类产品的最终收益也会提高。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