

投连险账户大比拼账户多要求投资者能力强 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/274/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_E8_c67_274587.htm 投连险一大特点就是连接2个或2个以上的投资账户，不同账户具有不同的投资偏好，投保人可以根据自己的投资偏好选择账户，调配自己的资金。从目前市场上看，最为普遍的投资账户设置数量为3-5个。但有的投连产品设立了更多账户，比如信诚(运筹)投资连结保险一共设立了7个投资账户，而招商信诺推出的投连险产品账户多达8个。面对林林总总的投资账户，摆在投资者面前最实际的问题就是：投资账户是否越多越好？账户多要求投资者能力强 早前信诚人寿将推出的信诚“运筹慧选”投连险的投资账户数量由原先的4个增加至7个。对于新增3个账户，信诚北京分公司总经理方志男曾表示，投连险的功能仍是保障为主、投资为辅，开设7个账户是为了更加细分投资的风险和收益程度，满足具有不同风险偏好的客户需求，使保障收益稳中有升。当理财周报记者就这个问题咨询安永会计师事务所审计及企业咨询部合伙人吴志强先生的时候，吴先生表示：账户多，当然选择也多，毋庸置疑这对于投资人来说是一件好事。但是账户越多对于投资者的要求也随之提高。如果投资人没有时间、没有能力了解每个账户各自的特征，那么他们做出的投资选择可能就会有偏差。较少账户同样可以满足需求 市场上既有开设7个账户的信诚运筹慧选，也有开设2-3个账户的投连险产品。比如新上市的国泰财富经典投连险只开设了两个账户，为两个账户的还有泰康放心理财投连险、太平智选投连险等；而拥有3个账户的投连险也不在

少数，最新的就有太平人寿的财富投连A款，而金盛人寿、联泰大都会的投连险产品也都只开设了3个账户。国泰人寿发言人施雷先生表示，由于许多投资者对于投资产品并不是很熟悉，对于账户投资比例的敏感度也不高，所以账户设置过细对于大多投资者而言没有很大必要。施雷先生进一步解释说，虽然国泰财富经典的投资账户设立看似简单，但是投资者可以根据自己的风险偏好选择账户，而且可以通过不同投资比例来满足自己的投资取向。如果是比较激进的投资者，可以把资金全部放在激进的账户，如果是保守的投资者则可以选择保守的账户，而那些风险偏好中等者则可以选择两个账户各投资一半。因为所有的投资账户都只是给出投资产品的大致比例，所以资金怎么运用还是要依赖专业的投资管理团队来完成。再看太平人寿财富投连A款，三个账户覆盖风险偏好高、中、低三个层次，投资结构分别偏股、偏债、偏货币基金。太平人寿相关负责人表示，根据目前的投资渠道和投资品种，开设三个账户已经可以基本涵盖现有的保险资金投资渠道。这三大账户在具体的股票、基金、债券或现金等投资资产分配上都有一个投资比例区间，比如偏股型账户可以100%投入股市，也可以30%投入股市、60%投入债券、10%投入现金类，完全可以由投资专家根据市场变化来做调整。太平人寿相关负责人表示客户购买投连险的目的，除了希望获得保险保障之外，更希望能够借助专家的优势来为自己实现资产的投资增值。保险公司投资团队会通过调整资产投资分配比例来实现多账户所要达到的投资组合策略。投资渠道没有拓宽的条件下，虽然增设账户看上去客户的选择增加了，但会增加客户在实际操作中的麻烦。太平人寿

同时表示，在未来保险资金投资渠道进一步拓宽，投资品种不断丰富的前提下，再考虑增设新账户。由于投保人的资金并不是必须完全放在一个账户中，而是可以根据需求随意分配资金，所以，对于那些对投资产品不敏感的客户而言，较少账户的投连险产品也不失为一种省心的选择。多账户可能成为公司负担 多开设一些账户是为了给投资人更多的选择空间和灵活的投资组合，而精选的账户设置则是为了省去投资者选择的麻烦。听起来，的确是公说公有理婆说婆有理，那么如果换一个角度，从保险公司的角度来看，情况又是怎样呢？最简单的一点，开设的账户越多，保险资金投资机构需要管理的事务就越多，做出投资决策需考虑的因素就越多，成本相对而言也就越高，对投资团队的专业要求也更严格。吴志强先生认为：“如果开设过多账户，那么其中很可能有一些不太成功。”吴先生进一步解释说，这种不成功包括多种情况，比如有些账户可能遭遇无人问津，也有可能遇到运作问题使得收益不高，或是投资组合与其他账户过于接近。遇到这样的状况，这些账户的存在对于保险公司而言可能造成负面影响。但是由于所有账户都是经过保监会批准设立上市的，一旦发生上述情况，保险公司想放弃这些账户，恐怕也是一件麻烦事。正如吴志强分析，如果投资者自己非常了解投资市场，他完全可以自己去购买股票；如果他有保险需要，也可以单独购买保险。由于投连险产品还会收取一定的费用，使得购买成本极有可能高于单独购买股票和保险的成本总和。那么为什么还要选择投连险呢？关键在于看重其具有保障和投资双重功能，而且这种投资还有专业团队管理。所以账户多少并不是问题，关键是否“精”，是否能够为投

投资者带来更多的利益，是否使得投资更加地便利，是否能给投资者提供更多的投资渠道和选择方案。如果你是一个对金融市场比较了解的人，对于自己的投资规划又相对详细，不妨选择多账户的投连险产品，使得资金运用更加自如、自由。如果你看重的是投连险的保障功能，而又对金融产品特性不太了解，那么可以选择账户较少的产品，这样也可以省去挑选账户、划分资金的麻烦了。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