

投连险新规10月实施理性回归保障功能 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/291/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_E6_c67_291770.htm 事实上，随着近期投连险市场的火爆，像吴曼这样寄希望于投连险赚钱的人大有人在，他们购买投连险很大程度上是看中了股市的火热，股市的或涨或跌无不牵动着他们的心。资本市场的火爆给关联产品带来了无尽的想象空间。随着股票指数的不断攻城拔寨，屡创纪录，吴曼（音）愈来愈觉得当初购买投连险是对的。8月22日下午，在中意人寿北京分公司东直门营业部里，吴曼兴奋地向记者谈着她的理财经，其间还不时地拿起手机询问着股票行情，从她脸上洋溢着喜悦表情，不难猜出其收益颇丰。她告诉记者，随着股票指数不断向5000点迈进，她购买的投连险已经有了不菲的收益。投资功能被放大“投连险很大程度上肩负的是保险保障功能，而人们却大多看好它的投资功能，有些被‘投资妖魔化’了。”中意人寿业务部王经理笑言。在王经理看来，目前中国市场上大部分的投连险产品，大多是被当成投资类的基金而非保险来购买的。“在市场上，很多投连险产品片面强调投资功能，风险保障甚至在1%以下。”工商银行潘家园支行负责银保产品的陈经理告诉记者。他表示，很多客户是以投资的心态购买投连险、万能险的，对保障部分根本就不关注。“不关注保障功能，后果就会体现在投资收益方面。”陈经理指出，一般而言，投连险产品不提供收益保证，投保人承担全部投资风险。当股市反复震荡较大时，一旦发生风险就会导致保障不足。事实上，目前市场上，各保险公司投连险的保障部分和退保费

用都不尽相同，一旦发生风险或想退保时，投保人往往得不到足够的保障。记者走访发现，像这样保障不足的投连产品非常多。以中意人寿的趸缴投连险产品“中意创利理财”来说，倘若你购买10万元的“中意创利”投连产品，每年仅需拿出五六元钱的保费购买保额为1万元的风险保障，即使购买100万元的“中意创利”，风险保障的保额跟购买10万的一样。如此一来，该款产品的保障使命，几乎就被抹去了。新规定强调保障功能事实上，监管部门已经意识到了以上问题的存在，此前出台的《投资连结保险精算规定》要求从10月1日起，投连险和万能险的保障比例不得低于5%，除第一年退保费用10%保持不变外，之后每年要有小幅度的下调。此外，新规定统一规范了投连险和万能险的初始费率，如银行保险产品（趸缴型）初始费用5万元及以下的初始费用上限为10%，5万元以上是5%。个人代理人销售的（期缴型）产品，第一年50%，随后每年逐渐降低。“新规定提高了投连险的保障功能，降低了投资者的投资风险。”中意业务部王经理表示，新规对投连、万能险的初始费用、账户管理费和买卖差价都进行了调整，收费标准也更加明细。这样从一定程度上能避免保险公司五花八门的收费费率，从而实现保险保障功能的理性回归。距离10月1日越来越近，记者走访发现，包括平安财险、中意人寿在内的多家保险公司已按照新规定调整了投连险的保障比例，而且新投连险代理人的培训也正在进行中。但是也有部分公司依然保持原来的设计。中央财经大学郝演苏教授认为，投连险回归保障功能是一个必然，毕竟，保险产品的初衷还是在于保障功能，如果一味被弱化，保险产品的设置将失去意义。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