

股市走牛催热投连险潍坊市场逐渐升温 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/293/2021_2022__E8_82_A1_E5_B8_82_E8_B5_B0_E7_c67_293488.htm 近期持续走牛的股市不仅带动了基金的火热，也催热了沉寂多年的投连险。记者近日采访发现，这种兼具保障和投资双重功能的保险产品已经在潍坊出现，并博得了不少市民的关注，投资者购买的热情逐渐高涨。记者近日从市保险行业协会了解到，自今年下半年以来，我市已有四家保险公司连番推出了投连险产品。据协会有关负责人说，由于这种产品下半年刚刚出现，协会目前没有其销售额的具体数字，但总体上来说发展势头良好。昨日上午，在太平人寿潍坊分公司的营业厅，记者看到前来购买投连险或咨询这种产品的人不在少数。“我7月5日买了105000元的‘太平智胜’投连险，两个月的时间净赚了13735元，今天想再追加10万块钱。”市民王先生兴奋地说道。住在潍坊学院家属区的房先生告诉记者，由于平时工作比较忙，没时间跑证券交易所，“听朋友说投连险也能作投资，所以来咨询一下。”在一些代售投连险的银行网点的柜台前，记者也同样看到很多前来咨询购买这种保险的市民。“现在物价上涨，感觉把钱存在银行里不合适了，还不如拿出来投资呢”，早春园小区的余女士对记者说。对于投连险走热的原因，太平人寿有关负责人说：“通货膨胀预期的加强和我国步入加息周期的观点已经慢慢深入人心，加之近两年资本市场十分活跃，保险资金的投资回报率处于较高水平，广大市民投资意愿十分强烈。而投连产品兼具保障和投资的双重功能，因此逐渐受到了市民的青睞，销售情况十分乐

观。”面对投资者对投连险日益高涨的热情，理财人士提醒市民，投连产品属于长期性的投资保障产品，并非人人都适合。购买要根据自己的实际情况。记者采访了多位保险业内人士，他们普遍认为，投连险适合那些有保障需求且有充足资金进行长期投资的“战略”投资者，收入一般在中等偏上。此外，有保险专家指出，投连产品作为一种理财工具，在获得收益的同时投资者也要承担一定的风险。这种风险主要来自两方面，一是资本市场的波动，二是投保人所选择的保险公司的投资水平及信誉。日前中国保险监督管理委员会已经对外发出了《关于加强投资连结保险销售管理有关事项的通知》，提醒消费者投连有亏损的可能，投保者需要谨慎而行。业内人士提醒消费者，买投连险不能盲目追求高回报率，更应该注重它本身的保障功能。

什么是投连险 所谓投连险，就是一种兼具保障与投资双重功能的寿险产品。简单的说，投保人将资金分别放入保障账户和投资账户后，保险公司扣除一部分基本费用与保障费用后，其余资金由保险公司的投资专家专门负责统一投资运作。投连险一般分为成长型、稳健型和避险型几种类型，投资方向分别以基金、债券、银行存款为主。除了保费外，和炒股、买基金一样，投保投连险也要缴纳一定的费用，主要有初始费用、保单管理费、账户管理费等。投连险的最大一笔费用是初始费用，主要是用于保险公司提供保单销售和其他服务的费用，各家保险公司的收取方式不同，有的是投保期间一直都要收取的，有的是在投保的前几年收取，一般第一年收取比例最高，以后逐年降低直至为零。以“太平智胜”投连险为例，假设一份105000的投连险，开户费5000元，只扣除开户费的70%作为

初始费用，剩余101500元进入以基金投资为主的账户后，按照2005年7月26日的买入价计算可以买入74239个投资单位，一年后按照最新的卖出价，投保人资金账户上余额将达231255元，投资回报高达13万元。当股市风险增大的时候，投保人可以将资金转入到以债券为主的账户中，在保障收益的同时可以避免风险。 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