

寿险管理师中级辅导：现金价值 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/45/2021\\_2022\\_\\_E5\\_AF\\_BF\\_E9\\_99\\_A9\\_E7\\_AE\\_A1\\_E7\\_c35\\_45385.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E5_AF_BF_E9_99_A9_E7_AE_A1_E7_c35_45385.htm) 保单的现金价值（cash value），也就是保单在指定时刻所具有的价值，换句话说，就是客户如果在这一时刻选择退保，他所能取回的钱。对于传统的人寿保险来说，保单的现金价值是固定的，购买该类保险时，投保人可以要求保险公司提供一份现金价值表，作为保险合同的一部分。保单现金价值的计算 传统寿险的现金价值是如何计算的呢？如果一定要列出它的计算过程，那么可以简化地给出一个公式：保单的现金价值 = 投保人已缴纳的保费 - 保险公司的管理费用开支在该保单上分摊的金额 - 保险公司因为该保单向推销人员支付的佣金 - 保险公司已经承担该保单保险责任所需要的纯保费 + 剩余保费所生利息。这笔钱保险公司一般以提存方式进行，以免妨碍投保人的权益实现。但另一方面也会把部分保费收入累计起来用于投资，将所产生的投资收益用于未来的赔付。退保所得少于已缴保费？不少有过退保经历的人往往会发现，保险公司退还给自己的“现金价值”总是比自己所缴的保费少一些，这又是怎么回事呢？发生这种现象的原因是一般人退保总是在保单生效后的不长的时间内，而在这段时间内，对于年缴保费的投保人来说，他所缴纳的保费还很少，但保险公司为了承担他的保险责任已经支出了不少管理费用，所以通常会出现没有现金价值或者现金价值相当低的情况。如果是保费趸缴型的，投保人的中途退保更是给保险公司的未来给付造成困难，由此而产生的损失需由客户承担，所以在保单生效后的

前几年退保损失会比较大。反之，如果是在保单生效较长时间后退保，年缴的保费已经累计了不少，而趸缴的保费保险公司也“利用”了不少时间获得了较高的投资收益，所以投保人这时退保能拿回的钱也就是保单的现金价值会高很多，甚至超出已缴保费总额。保障成分越高，现金价值越低除了退保时间的因素，保险本身的性质对于现金价值的高低也会有很重要的影响。相对于储蓄性质较强的分红型保险来说，保障意味更浓的保障型保险现金价值更低。因为保障型保险，保险公司在每一年为承担保障责任所花费的成本更多，投保人所缴纳的保费实际上在当年就用去很大一部分。而像纯保障型的定期寿险之类的险种，基本上就没有现金价值。

现金价值衍生四大功能 虽然退保不仅不能让投保人继续享受保障，而且在金钱上往往有所损失，但退保的事还是常有发生，究其大部分原因是投保人无法继续支付保费。其实，在了解保单具有现金价值后，你还应充分了解在这一基础上衍生而来的三大功能：自动垫付、减额缴清和展期定期，一旦发生无力承担保费的状况，就可以稍加应对。自动垫付就是当保费支付中断时，保险公司会自动根据保单原有的约定，利用保单已有的现金价值支付未来若干年的保费，直到已有的现金价值用完。这样的结果是虽然保障额度不会减少，但保单的现金价值会减少，除非投保人把自动垫付的保费补足，该保单的现金价值才会回升到原有水平。而当投保人不愿意继续缴纳保险费时，投保人可书面申请将当时保单已生成的现金价值作为趸缴用的保险费，向保险公司申请同类保险的“减额缴清”。顾名思义，如此一来保障的额度将会减少，而之后所需的所有保费也已一次性缴清，保险期间与其

他保险内容都不做变更。当然，减额后的保单所具有的现金价值也将同时减少。展期定期保险，即申请在不改变原有死亡保险金额的情况下，用保单已经生成的现金价值缴纳保险费，使保单持续到相应时间。不管哪种方式，其实都比草率退保强一点，因为这两种方式好歹还能让你之前买的保险还能继续给你提供或多或少的保障。同样因为寿险保单具有现金价值，投保人在需要紧急用钱时，还可以想到用具有现金价值的保单作为质押来向保险公司申请借款。但如此质押贷款是有条件的。不少长期的人身保险条款规定，投保人缴付保险费满两年以上，且保险期已满两年的，投保人才可凭保险单申请质押贷款。另外，贷款的金额不能超过保单当时现金价值的一定比例，这个比例各个保险公司有不同的规定，一般是90%左右。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](http://www.100test.com)