

保险代理人：生命表对保险产品的影响各有千秋 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__E4_BF_9D_E9_99_A9_E4_BB_A3_E7_c35_45462.htm

伴随着2006年的到来，我国的保险行业有了下列几个明显的改变 1)2006年1月1号起，新的生命表正式启用，和1990年采用的旧版生命表相比，我国人口平均预期寿命提高了2.85岁。 2)保险公司可自行决定定价用生命表，因为“保险公司的涨价是企业行为”，要涨价的话，只需备案，保监会不会限制。如果保险公司认为涨价后不会影响业务的拓展，而且涨价对公司利大于弊，那么涨价是再正常不过的事情了。 3)死亡率只是保险产品定价的三大因素之一，此外还有公司投资收益率、公司费用率等两大重要定价指标。如果将来投资环境越来越好，即使死亡率低一些，价格也不一定会上升。死亡率是寿险、特别是年金产品价格制定的主要因素，但是最终价格的确定，取决于以上三个因素的综合作用。下面我们不妨来听听保险代理人，作为一线的从业人员，对于新生命表启用后，不同保险品种在价钱上面的不同影响 1) 医疗保险和储蓄险种的价格几乎没有影响 因为生病的概率和死亡概率没有必然的联系。这不，十多年来在医疗技术提升的同时，部分病症的发病率提高、发病年龄低龄化也是不争的事实。对储蓄险种，几乎没有很大影响，因为这类保险的价格对死亡率不敏感的，所以价格几乎没有影响 2)基本养老保险是与百姓生活最相关的保险，价格或将上涨 整体而言，新生命表比老生命表的寿命延长了。对于养老产品而言，意味着保单进入给付期之后，保险公司需要支付养老金的时间更长了，支付的金额也更多了。

如果寿险公司的定价遵循这一趋势，养老类的产品应该涨价，同样的年金保险的价格也会相应增加。。当然基本养老保险不会出现大涨大跌的情况，考虑社会保障的稳定性，即便调整也是一个渐进的过程。当然具体的上涨与否还与下列两大因素：一是定价生命表是可以自由选择的，保险公司可以选择涨价，也可以选择不涨价，市场竞争的压力将至少缩小涨价的空间；二是在新生命表发布之前，保险公司早已意识到寿命延长的因素，在定价中实际上已经加了冗余系数。3)以定期寿险为代表的保障类产品，价格或将下降整体而言，新生命表比老生命表的寿命延长了，死亡率降低了。如果寿险公司的定价遵循这一趋势，保障类产品的价格应该下降。

“保障型产品占的比例越高，生命表的改动和费率影响就较大。但是，对于保险公司认为死亡风险较高的人群，价格反而可能上涨。4)介于保障和储蓄之间的终生寿险，影响也是持中等水平。谈了这么多，我想在这里提醒广大消费者，第一不要轻信市场中关于保险涨价跌价的小道消息，第二在新生命表实施之后，购买保险产品时，还是需要要综合考虑公司信誉、服务和价格。[备注]生命表又称为死亡表或寿命表，全称是“中国人寿保险业经验生命表”，用于描述某人口群体死亡规律的概率分布。简化举例而言，同一天出生的10000个人，保险公司对他们进行追踪调查，等他们全部亡故，统计出死于疾病、死于意外，以及自然死亡的不同人数，以及死亡时的平均年龄等等，建立一个模型。根据这一模型，保险公司可以确定各险种的费率标准。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