

银保支出不宜超过定期存款1/3 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E9_93_B6_E4_BF_9D_E6_94_AF_E5_c35_46264.htm 如果从投资的目的购买银保产品，须关注三个指标 银保支出不宜超过定期存款1/3 关注银行保险 眼下银行保险产品红到什么地步？问问国内寿险市场的老大，中国人寿保险公司就知道。中国人寿广东分公司在今年6月就已经完成几乎全年的银保业务量，其中9成以上来自于一款叫做“鸿丰”的分红型两全保险。接下来中国人寿准备乘胜追击，在本周新上市一款分红型年金保险，作为其下半年主打的银保产品。上周，新华人寿、中意人寿不约而同推出新颖的具有重大疾病险保障的分红型两全保险，也是通过银保渠道销售。多位保险业人士称，能够在目前市场上热销的银保产品都是投资型产品，如分红型、万能型，相当多投资者都是将其与银行定期存款利率做比较，奔着比定存利率高的预期投资收益率而来。以往衡量保险产品优劣都是从保障出发，但现时投资者大多将银保产品视作一项投资，如果从投资的目的出发，该从哪些方面衡量投资型银保产品呢？保本浮动收益 提示:投资型银保产品的总收益是不固定的，和收益固定的银行存款不可比。中国人寿理财专家认为，现在的银保产品不过是银行代销保险公司的产品，因此银保产品与通过代理人购买的保险产品没有什么两样，只不过通过银保渠道销售的，主要是分红型、万能型等投资型险种。投资型险种能够保证本金安全，并且有固定收益。按照中国保监会规定，万能型保险最高保证年收益率不能超过2.5%，分红型保险不能做保证收益的承诺，甚至每年的分

红率都不能公开宣传。从保监会对收益率承诺的严格规定看出，投资型保险还是以保障为主、投资为辅的产品，对于这类产品的收益率不宜期望过高。友邦保险在其一款万能型终身寿险产品的说明书上称，该产品主要投资工具是国债、企业债、银行存款以及证券投资基金。业内人士表示，友邦的投资说明代表了整个行业万能险的投资渠道，而以债市、大额存款及基金为主的投资风险小，当然收益也不会很高。分红险每年的红利，是根据分红保险业务的实际经营情况而定，也就是根据保险资金的投资收益率而定。2005年，中国人寿保险资金运用的平均收益率为3.86%，已经是行业内较高水平。因此，投资型银保产品的总收益是不固定的，和收益固定的银行存款不可比。

资金流动性提示:把银保产品当作储蓄来买的投资者，在购买前一定要想清楚，这笔钱是否可以坚持多年不用。如果其间需要动用这笔资金，退保相当不划算。相比基金、股票等投资工具，保险的资金流动性较低，交费期间退保的成本相当大。中国人寿银保部门负责人认为，投资者购买银保产品的支出最好不要超过定期存款的1/3，以免出现资金周转困难。以往的银保产品多为趸交(一次性交齐保费)，相当于一次性冻结了大笔资金，而保险利益往往要在数十年后才能兑现。把银保产品当作储蓄来买的投资者，在购买前一定要想清楚，这笔钱是否可以坚持多年不用。如果其间需要动用这笔资金，退保相当不划算，专家建议用保单质押的方式获取流动资金。也有一些保险产品，如万能险，可以按照保单现金价值的一定比例进行资金借款。现在银保产品的趋势是朝着鼓励期交方式转变，市场上出现越来越多的5年期、10年期交费的产品，减轻了投资者的一次性的资金

负担，但此后每年都要准备一笔交保费的资金，同样要考虑承受能力。 保险公司后续服务 提示:有的险种设有价值不菲的满期保险金，投资者可以在诸如75岁、88岁的时候获得给付，如果30岁开始交保费，那么跟保险公司打交道的时间会有45年甚至更长。 银保产品销售出去之后，银行的任务宣告完成，此后长达几十年的保单服务都是由保险公司承担，因此，选一家信誉良好、经营稳健的保险公司最为关键。 首先，万能险、分红险大多是长期合同，有的险种设有价值不菲的满期保险金，投资者可以在诸如75岁、88岁的时候获得给付，如果30岁开始交保费，那么跟保险公司打交道的时间会有45年甚至更长。 投资者在购买银保产品前，先要评估这家保险公司的资质。 其次，投资型保险产品的收益取决于保险公司的投资获利能力，一家保险公司历年来分红险的红利派发或者万能险的投资收益率，可以作为投资者对保险公司投资能力评价的参考。 目前市场上已经出现具有重大疾病保障的分红型银保产品，这就不仅要求保险公司有良好的投资能力，还要求其在重疾理赔上有良好的服务，对于保险公司的综合素质要求更高，更是需要投资者在购买时三思而后行。

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