

投连险雾里看花精挑细选有讲究 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/466/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_E9_c67_466805.htm 目前，沪上共有14家寿险公司经营投连险，仅上半年保监会批复的投连帐户就多达36个。而且，将于10月1日实施的《投资连接保险精算规定》对投连产品的费用等基本要素做了框定，这让不同公司的投连产品具有相似的外貌，准备购买投连险者也增加了挑选的难度。其实，购买投连险的主要看两方面：公司和产品。而目前所有销售投连险的保险公司都有可圈可点的实力和背景，消费者也会有自己的偏好和品牌认同。如果单从产品本身来看，投连险的收费和投资能力是挑选时需要细细比较的。

收费项目 新投连险整体收费已经比旧险种降低不少，但由于投连险收费项目比较多，各家公司的产品在收费项目各有侧重，消费者在选择时务必留意的是，某一个或几个费用免除并不足以说明该险种的整体收费水平低，要综合比较。费用收取越少越好，初始费用和买卖差价尤其要关注，因为它最终影响到投资收益水平。初始费用属于投连险的前端收费，类似于手续费的概念，无论将来投资帐户表现如何，初始费用都是保险公司的囊中之物，不可能被消费者收回。新的精算规定，期缴产品初始费用第一年上限50%、第二年25%；趸缴产品保费5万元及以下上限10%，以上则为5%。事实上，初始费用扣除越多，进入投资帐户的金额越少，从根本上影响到投资收益。目前，很多公司银保投连险的初始费用多在1.5%或2%，瑞泰和海康的产品采取初始费用递减模式，200万元以上基本免除初始费用。买卖差价类似于帐户转换的成

本，由于投连保费进入投资帐户是按照买入价折算，在进行帐户转换时，需要以卖出价先卖出再按买入价买入，这期间就形成买卖的差价，一般而言，收取买卖差价的则意味着消费者多支出额外的初始费用。新的精算规定，投连产品买卖差价不得高于2%。市场上大部分产品不收取买卖差价，那些收取2%买卖差价的产品往往初始费用很低。退保费用几乎各投连险的必收项目，上限为10%。市场上现有产品最高的退保费用为2%，并且都是逐年递减。联泰大都会和招商信诺的产品第4年及以后退保费用为0，中意、瑞泰、海康等公司的产品第6年及以后退保费用为0。投资帐户管理费也是每个产品必收的项目，是按每个帐户的资产净值的一定比例收取，上限是每年2%，保险公司在公布投资帐户单位价格时实际上已经扣除了投资帐户管理费。帐户的多少以及转换也是消费者需要考量的因素，投保人可以根据资本市场风险情况调配不同帐户间的分配，帐户越多越灵活，一般市场上的产品帐户在3到4个，生命人寿的产品有6个帐户。在帐户转换方面，各家保险公司都实行免费政策，有的是不限次数，有的是限次，超过则收费1%。投资能力 投连险作为投资性产品，收益是重中之重。收益最终还是体现在投资能力上，在这方面，消费者首先要看的是公司的整体投资运作能力，也可以根据各家公司定期公布的帐户收益率来做比较。作为一种无保底收益的长期投资理财产品，投连险收益高低与保险公司投资收益能力关系密切。消费者应选择具有投连险丰富运营经验和投资管理经验的保险公司。专业水平以及提供的后续服务也是参考的一方面。作为服务行业，保险公司对投连险的售中、售后服务同样关键。保险不是一次性消费的服务，优

质的售后服务也是保证品质必不可少的条件之一. 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