

新版投连险销售首日遇冷 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/467/2021_2022__E6_96_B0_E7_89_88_E6_8A_95_E8_c67_467765.htm

投连险新规正式实施，消费者更趋理性 尽管首日销售未达预期，业内人士仍看好投连险销售前景。一家寿险公司有关负责人指出，新一代投连险节省了消费者的投资费用，增强了保险保障功能，与一般理财产品相比更具竞争优势 “今天还没有新单出售。” 10月8日，记者采访了业内唯一专注于投连市场的瑞泰人寿有关负责人。该人士告诉记者，由于是长假后的首个工作日，目前的销售情况不能作为判断依据，“关键要看明后天的销售情况”。保监会新修订的《投资连结保险精算规定》（以下简称《规定》）已于10月1日正式实施。10月8日，新款投连险产品开卖第一天，记者拨通了几家保险公司营业厅的电话并了解到，新版投连险正式销售第一天比较冷清，并未重现今年5月“上市第一天就卖出349.9万元”的火爆局面。对此，有业内人士分析指出，消费者在购买投连险时更趋理性，是新一代投连险产品销售平稳的原因。新产品前景可期 随着《规定》的正式实施，新一轮投连险的竞争帷幕也已经开启。记者从瑞泰人寿了解到，该公司已于10月1日正式推出6款新一代投连险产品，旧款投连险产品同时停止销售。同时，包括中国平安、中德安联等多家公司均已推出新一代投连险，并根据各自特点设计了不同投连险产品。以瑞泰人寿为例，该公司同时推出6款新一代投连险，考虑到不同层次客户的需求，为客户提供了多种适合自己经济情况的交费选择。部分新产品在原有趸交的基础上，增加了现在理财市场上被更多

客户所接受的“定投”功能。与此同时，尽管首日销售未达预期，业内人士仍看好投连险销售前景。一家寿险公司有关负责人指出，新一代投连险节省了消费者的投资费用，增强了保险保障功能，与一般理财产品相比更具竞争优势。该人士进一步分析，与旧版投连险相比，消费者购买新产品能从四个方面节省投资费用：投连险的初始费率将全部统一，代理人销售（期交）产品第一年的初始费降至最高50%。以10万元的期交投连险为例，按旧比例，约有3.5万元进入投资账户，今后会有5万元以上的资金用于投资；买卖差价从5%下降到新规定要求的“投资连结保险的买入卖出差价不得超过2%”；退保费用明显下降，保单年度第一年退保费用占比为10%，第二年为8%，第三年为6%，第四年为4%，第五年为2%，第六年及以后为零；投连险的保障功能增强，2007年10月1日以后购买的投连险产品保障比例不得低于个人账户的5%。此外，来自官方的统计数据也让保险公司对销售新一代投连险充满信心。记者从上海保监局获悉，今年1至8月，上海投连险继续保持高增长，保费收入达40.73亿元，同比增长高达289%，占到整个寿险保费收入的20%。投资收益应淡化就在各家保险公司为新一代投连险产品销售明争暗斗的时候，记者从一家专业机构得到一份投连收益评价报告。报告指出，投连险产品从今年5月至9月的业绩排名发生了较大变化，“但所有投连险产品的总收益都有大幅提高”。该报告确立了衡量投连险投资收益的业绩标准，分别以“20%上证国债指数+80%沪深300指数”和“40%上证国债指数+60%沪深300指数”作为进取型投资账户的业绩基准，使得投连险产品投资收益评价不仅局限于行业内的比较，而且具有同股

票、基金产品同样的比较基准和可能。根据这一标准，报告指出，在进取型投资账户中，就总投资收益率而言，新华人寿创世之约（已停售）、生命富泰赢家和联泰财富精选表现最好，在考虑了风险因素后，依然如此。在平衡型投资账户中，就总投资收益率而言，联泰大都会和生命人寿表现相对比较好，经过风险调整后，生命人寿表现最好，联泰大都会次之。在稳健型投资账户中，结合投资收益率和风险调整收益率因素，生命人寿、光大永明综合表现最好。在货币型投资账户中，总体差别并不显著，但平安世纪理财（已停售）、联泰大都会、信诚人寿综合表现最好。对于这份报告，一位外资寿险公司负责人告诉记者，随着投连险市场抢夺战日趋白热化，投连险竞争已经从最初的费用竞争、渠道竞争逐步扩大到投资和服务领域，“但投资收益不该成为投连险产品的检验标尺”。不少业内人士在接受采访时也向记者表达了同样的观点。大部分被访者认为，投连险产品虽然是一个投资型的理财产品，“但回归本质，应该是一个保险产品，更多体现保险保障的功能”。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