

“新精算规定”催热投连险市场 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/468/2021_2022__E2_80_9C_E6_96_B0_E7_B2_BE_E7_c67_468868.htm

中国保监会于今年4月正式发布实施《投资连结保险精算规定》，要求10月1日后不符合新规定的投连险产品不得销售。深沪股市在国庆节前双双攀上历史高位，也催热了与之密切相关的投连险市场。记者了解到，平安人寿、信诚人寿、中意人寿等公司依据新精算规定升级开发的投连险产品于近期上市，业绩斐然，引得市场一片火热。新规定力保产品更优化 10月1日起全面施行的新规定主要变化在于明确列出了投连险中各项费用收取的上限，同时也着重提高了对投连产品中保障功能的要求。

“这样的改变：一方面便于维护和提升消费者的利益；另一方面，投连产品在金融市场的竞争力也会随之而不断加强。”

信诚人寿首席市场主管许汉山表示。新规定对初始费用和买入卖出差价的收取进行了限制，尤其是对买入卖出差价进行了单独限制，上限仅为2%，首年初始费用上限也下调了25%。操作层面，各家保险公司推出的投连险产品会同时拥有不同的账户。如信诚人寿新推出的信诚“运筹”慧选投连险，为客户设计了7个投资账户，账户之丰富在当今投连险市场上首屈一指；中意人寿推出的“智尊理财”为客户量身订做三个理财账户，可即时自由转换，不限次数，其间不收取任何费用。新规定中个人投连险在保单签发时的死亡风险保额不得低于保单账户价值的5%，增强了产品的保障功能。友邦保险等公司的投连险产品，将投保年龄延长至70周岁，让更多的客户能享受该产品的多重保障功能。众险商新品频推销

售旺 围绕新《投资连接保险精算规定》，各保险公司设计开发的多款投连险产品于“十一”国庆前后上市。这些升级改版后的产品各具特色，引得十月投连险市场无限风光。信诚人寿10月1日正式推出的升级版信诚“运筹”慧选投连险产品，除兼具保障和投资作用外，还具有保额保费按需灵活调整，七大投资账户专家管理并可随意转换，提取转换零手续费的特点。据悉，信诚“运筹”慧选产品自推出以来，销售较去年同期大幅上升。面临投连险的市场热潮，平安于近日推出“聚富步步高”，为客户提供了三个投资账户。客户可以根据自己不同的风险偏好，自主灵活地进行账户之间的转换，调整各账户的分配比例。中意人寿新近推出的“中意智尊理财”产品，保障至80周岁，提供包括20种重大疾病、身故及意外身故在内的三重保障，50岁之前，给付100%的账户价值，最高保额达20万元。除此之外，太平人寿、中美大都会等保险机构都在近期推出了各自的投连险新品，或对原有投连险产品进行了升级，市场销售取得了不俗的业绩。购买新品需要“量体裁衣”在新规定的促使下，各种类型的投连险产品层出不穷，如何选择符合自身特点的产品，成为市民关注的焦点。李先生今年35岁，事业有成，家庭美满，但其最大的风险在于万一自己遭遇不幸或罹患重病，家人是否还可以维持原有的生活品质。假如他投保信诚“运筹”慧选投资连结保障计划，并选择100%成长先锋投资账户，购买信诚“运筹”慧选、信诚附加“运筹”慧选、信诚附加“及时予”长期疾病保险，保险金额分别为42万元、58万元、30万元，他每年需交纳17832元，即可享受身故、永久完全残疾100万元加保单账户值的保单利益，以及4.5万元及时援助金和30万

元重大疾病保险金的保单利益，在60岁时可以提取保单的账户价值作为退休金，安享晚年。若假设按照最高的投资收益率计算，李先生的账户价值可达620214元。认清了自身需求，就要合理地选择产品。投资市场有高低起伏，各家保险公司对理财型保险产品提供了风险成不同的账户选择、收费标准和保障范围，市民在投保投连险时，应了解不同投资账户的投资渠道及风险程度，合理选择。除了自身需求和产品特性，保险公司的选择也至关重要。投连险作为一种长期投资理财产品，其收益高低与保险公司投资收益能力关系密切，所以考虑具有丰富投连险运营经验和成熟的投资管理经验的保险公司非常重要。保险专家表示，投资者一定要有风险意识，不能单纯为了追求收益，将全部资金投入到高成长高风险的账户中，要根据自己的风险承受能力将资金进行合理的组合配置，并将长期、中期、短期投资进行合理的配比，只有这样，才能未雨绸缪，心中有数。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