

投连险：理财时代的投资新选择 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/472/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_EF_c67_472614.htm 伴随着股市的火爆，保险公司投资连结保险（以下简称“投连险”）的收益也水涨船高，兼顾保障和投资两大功能的投连险也日益受追捧。尤其是在10月1日后，由于投连险投保成本降低，越来越多投资者开始对这一产品青睐有加。投连险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险。此类产品可设置一个或多个投资账户供投保人选择。按合同约定，保险公司在扣除一定费用后，将保险费转入投资账户，并转换为投资单位。投资账户价值随投资单位价格变化而变化。保险公司按照合同约定，定期从投资账户价值中扣除风险保险费等费用。在投资收益方面，此类产品不提供收益保证，投保人承担全部投资风险，收益也归投保人所有。由于这一产品是保险公司在众多的投资理财工具中通过精选和筛选后，再供投资者选择，这等于为投资者过滤了一层风险。再加上专业的保险理财专家团队打理，因此经营风险相对降低。“它能建立一个有效投资组合，减低在资本市场波动甚至下调时的投资损失，并可根据各人对风险的不同承受程度采取不同的投资组合，以达到收益和风险的完美平衡。”友邦保险北京分公司理财专家告诉记者。该人士给记者算了一笔账。假设28岁的白先生选择购买公司最新推出的投连险友邦“财富通B款”，月缴保费500元，缴费年限是10年，保额20万元，每年在年终奖中拿出1万元作为追加投资，追加10年。那么，截至王先生48岁时，他的账户价值低档演示数字

为21.7613万元，中档演示数字为29.6654万元，高档演示数字可达40.2589万元（数字为“财富通”个人账户演示的三档示例）。不过，投连险并不等于无风险。保险专家指出，投保人在获得投资收益的同时，也需要承担全部投资风险。由于投连险在设计的时候，是作为长期寿险量身定做的，“因此比较适合中长线的投资者”。选择投连险就是选择将资金交付给哪家保险机构来运作。一家资产雄厚、信用优良且投资经验丰富的公司必将是投资人的首选。据记者了解，友邦财富通B款投连险，是依托集团全球专业投资管理经验和强大的投资能力，与本地市场有效结合，随时捕捉市场最新动态，以组合投资、分散风险、追求资产价值的长期稳定增长为投资目标，根据不同风险收益特征的客户需求，设置不同风险程度的投资账户，多种账户之间可自由转换，可随时按照需求改变投资策略，是一种稳健的中长期投资理财方式。不过，理财专家同时提醒消费者，投连险作为投资方式的一种，还是会有相当的风险。客户在投保时还应根据自身的收入情况，理智地选择保险费额度，将投资连结保险作为长期的投资和保险保障工具，而不要将眼光只盯在短期的收益上。

购买投资连结保险的注意事项

- 1、选择一家专业经验丰富、有实力的公司。专业保险公司具有标准化的投资管理流程，具备了丰富的风险控制经验、成熟的投资策略，并接受监管机构的监督和专业会计师事务所的审计。保户们可以放心托付。
- 2、要选择一种适合自己的产品。投资连结保险一般分为趸缴和期缴两种方式，趸缴首次购买和追加购买起点金额相对较高，适合手头闲散资金较多，具有较大风险承受能力的投保人。期缴产品能起到分散风险的作用，比较适合收入稳

定的年轻中产阶层人士。 3、坚持“长线是金”。专家提醒，客户只有长线持有才能获得投资市场平均收益，使投资连结保险投资和保障功能价值最大化。 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