

投资型寿险有优势为何发展不乐观
证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9E_8B_E5_c33_646181.htm

由投资型寿险的特点可以归纳出投保投资型寿险的三个出发点。首先，投保人希望获得一份死亡给付保障，而且这份保障可以随投资收益的变化而变化，这在一定程度上可以抵御通货膨胀造成的保险保障下降，也可以通过投资收益获得更多的保障。投保人获得的死亡给付金额有两种选择，一是死亡给付金额按死亡保险金额与保单账户价值两者中的较大者支付；二是死亡给付金额按死亡保险金额与保单账户价值两者之和支付。其次，投保人希望有一个灵活的投资选择，并愿意承担投资风险。投保人可以根据自己的投资需要选择投连险中多个投资账户或者选择有最低保证利率的万能险，也可以根据投资收益的状况自由处置保单账户的价值。百考试题收集再次，投保人希望有一个灵活的缴费机制和保险金额调整机制。投保人可以根据自己的缴费能力选择或者改变保费的缴付金额和方式，也可以根据自己的保障需要增加或者减少保险金额。显然，投资型寿险较之传统型寿险，除了具有灵活的投资功能以外，还给予投保人更多的保险选择权以满足不同的需要，从这一角度来看，投资型寿险产品应该对投保人有更大的吸引力。而从投资风险的角度来看，投资型寿险的投资风险全部地或者部分地是由投保人来承担，这样对保险人也应该有更大的吸引力。但目前我国投资型寿险发展的实际状况却不容乐观，从投保人方面来看，百考试题收集大多数人对投资型寿险的了解很不全面，购买投资型寿险根本不是为了获得长

期的保险保障和长期的投资收益，而仅仅是作为一种短期的投资工具。因此，投保人只关注当前的投资收益，完全漠视投资型寿险的其他功能。当投资收益不理想，投保人马上选择退保，就如同看到股市下挫，股民“割肉”抛股一般，投保人存在着严重的盲目投保和盲目退保现象。寿险公司为了获得市场份额，在销售投资型寿险产品时普遍存在误导现象。尤其是作为主要销售渠道的银行，通常只强调投资型寿险的投资收益，而对投资风险提示严重不足，更对各类复杂的功能和条款缺乏专业知识，无法解释清楚。另一方面，寿险公司为了追求业务规模，投资型寿险发展过快、占比过重。在整个金融环境震荡，寿险公司投资能力尚待提升的现状下，投资收益欠佳是不可避免的，因而寿险公司存在着大规模退保的风险。百考试题收集所以，针对我国寿险市场的现实状况，对投保人的建议是：第一要明白消费，弄清楚自己购买寿险产品的特性；第二要合理消费，购买符合自己保障需求、付费能力和承担风险能力的寿险产品；第三要理性消费，首选传统寿险，再选投资型寿险。对寿险公司的建议是：第一要诚信销售，全面地客观地向投保人明确说明所售寿险产品，百考试题收集并要充分提示各类风险；第二要稳定经营，寿险公司应该在合理业务结构的基础上，在投资能力范围之内发展投资型寿险，并要不断地提升投资能力，否则寿险公司在摆脱传统寿险利差损风险的同时陷入了更为复杂的经营风险。只要投保人理性消费，保险人理性经营，不管是保障型寿险，还是投资型寿险都有其广阔的发展前景。百考试题收集 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