

寻找适合的分红型保险产品



■支招| 购买分红险 保障放首位

每年的六、七月是分红险的“红利派发季”,在分红险大热的今年,险企派发红利更是不含糊:除基本的年度红利之外,为分红险客户准备了丰厚的特别红利。在险企大手笔发红包的情形下,消费者该如何保持理智,正确选择分红型保险呢?

明确分红险本质 是保险保障

分红保险,指保险公司在每个会计年度结束后,将上一会计年度该类分红保险的可分配盈余,按一定的比例、以现金红利或增值红利的方式,分配给客户的一种人寿保险,简单来说就是带有分红功能的寿险。分红险的收入分为保险和红利两部分,因此越来越多的人选择它作为投资理财的首选。针对这一情况,中国人寿保险公司的郭先生提醒广大消费者,在购买分红险时千万不能认为购买保险公司的分红险就是投资理财,这种认为是片面的,购买分红险本质上还是保险保障,其次才是投资理财。

专家建议,在选择购买分红险和购买何种类型的分红险时,应以自身实际需求和经济状况为出发点,重在考虑其本质的保险保障作用,切忌盲从。

选择投保公司很重要

虽然保监会规定,保险公司70%的盈余必须分配给保单持有人,但红利只是一种预期的收益和企业经营状况良好时,客户才能享受到的一定比例的分红,它完全取决于保险公司的盈利状况。如果公司没有盈余,分红险也就没有红利可分。

投保者在选择投保时,一定要购买业绩优良、投资能力强的保险公司的分红产品:第一,选择实力较强、信誉较好的保险公司;第二,选择经营稳健、没有历史包袱的保险公司;第三,选择已经成了专业运作资金、运转良好的资产管理公司的保险公司;第四,选择市面上较成熟的明星保险产品。

如何了解一家保险公司的盈利状况呢?中国平安人寿的宋小姐给出了一个最简单直接的办法,就是查一查该公司最近五年分红险的分红状况,经营是持续的,持续良好的分红事实是最有力的证据。

(摘自《湖北日报》谭娜/文)

证券市场不温不火,保险公司的投连险、万能险没有了往日的风光,唯有分红型保险一枝独秀。

广电日生 金百利年金保险

■产品介绍

本产品适合于收入稳定人群用于提前规划晚年生活。同时利用生存给付的稳定回报,可为子女准备教育金、为子女准备压岁钱,让父母的关爱永随。每年根据实际经营状况派发红利,红利可以累积生息、现金提取。若分红险有效,且被保险人生存,则自分红险交费期满日开始,广电日生公司在分红险满期日及之前的每个保险单周年日按基本保险金额的10%给付生存年金。

在分红险有效期内,若被保险人在交费期满日之前身故或身体高度残疾,公司按所交保险费以5%年利率及年复利方式计算出的累积值给付身故保险金或高残保险金,分红险终止;在分红险有效期内,若被保险人在交费期满日及之后身故或身体高度残疾,公司按所有未领取的生存年金之和给付身故保险金或高残保险金,分红险终止。

在分红险有效期内,若被保险人

■提醒|

分红险更适合 稳定收入人群

消费者应根据自己的实际情况理智购买,切忌盲从和把所有的鸡蛋放到一个篮子里面。

首先,分红险更适合稳定收入人群。收入不稳定的家庭应谨慎购买,

■关注|

红利分配的方式

目前红利的分配方式主要有两种:保额分红和保费分红。

保额分红又称英式分红,是以保额为基础进行分红,将当期红利增加到保单的现有保额之上。此种分红方式更能突出保险产品特有的投资与

因遭遇意外事故并自意外事故发生日起180天内致成分红险《残疾程度表》所列第二、三级残疾的,公司豁免意外事故发生后的下一个保险单周年日及以后各期应交的保险费。

■投保示例

张先生为其5岁的女儿购买了基本保险金额2万元金百利年金保险,保险期至100周岁,交费期间20年,年交保险费3836元。

自其女儿25周岁起,每年可领取生存年金2000元,至其女儿满100周岁,共计15.2万元。

■犹豫期及退保

自合同签收日起10日内您可以书面要求解除合同,本公司无息向您退还已收到的保险费。

新华人寿 红双喜新C款

“分期缴费三五年,既有保障又赚钱。”这无疑是新华人寿红双喜新C款分红险的最大特点。对于许多希望购买分红险的投保者,都觉得一次性缴费压力太大,特别希望有一种在三五年内、自己工作比较稳定的时期缴费,然后通过专家理财、积累收益、在自己需要用钱时再返还给自己的产品。结合这部分客户的需求,此款产品便应运而生。

■产品介绍

新华人寿红双喜新C款是一款功能多、选择多、操作灵活、非常人性化的产品。该产品主要特色如下:

较短的缴费期间:缴费方面,投保者可以选择三年缴费或五年缴费,缴费期短,短时间就可以做好长期理财规划。

较好的贴身规划:领取方面,投保者可以选择10、15、20、30年后拿钱;参加年龄方面,30天至69周岁的投保者都可以作为被保险人;产品功能方面,可以用作小孩的教育金、婚嫁金积累,也可以用作自己或亲人的创业金、养老金。整个产品就像一份“自助餐”,投保者可以根据自己与家庭的需要,灵活选择定位,为自己或家人提前做好人生规划,享受未来幸福生活。同时,红双喜新C款还有双倍意外保障功能,更为投保者生活规划添一份爱心、加一份呵护。

特色的分红方式:红双喜新C款产品还延续了新华人寿分红系列产品在业界首创的“美式分红”特点,总收益包括三部分:保底收益、年年分红复利递增,最后还有一块终了分红。

在保障方面,此款产品提供疾病

身故和意外伤害身故双重保障。被保险人于本合同生效之日起一年内因疾病导致身故,按所缴保险费(不包括利息)给付疾病身故保险金;被保险人于本合同生效之日起一年后至缴费期满前因疾病导致身故,按疾病身故保险金=身故时基本保险金额和累积红利保险金额之和×身故时保单年度数/缴费期间给付疾病身故保险金;被保险人于缴费期满至本合同期满前因疾病导致身故,按身故时基本保险金额和累积红利保险金额之和和给付疾病身故保险金。

若被保险人于缴费期满前因意外伤害导致身故,按意外伤害身故保险金=2×身故时基本保险金额和累积红利保险金额之和×身故时保单年度数/缴费期间给付意外伤害身故保险金;被保险人于缴费期满至本合同期满前因意外伤害导致身故,按身故时基本保险金额和累积红利保险金额之和的二倍给付意外伤害身故保险金。

海尔纽约人寿

年年金喜年金保险B款

海尔纽约人寿年年金喜年金保险(分红型)集合了养老储蓄计划,投资分红收益和人身保障三重优势,并依据不同客户的需求,领取起始年龄可以灵活选择;而且在年金实际领取过程中,金额每3年递增,符合晚年生活所需更多额外照料的要求;另在被保险人年满85岁时马上给付丰厚的祝寿金,为现代人完全规划一个安逸悠闲的银发保障。

■保单特色

年金保证领取20年。年金领取日起,每月可领固定年金,保证20年;

自由选定年金领取年龄,可根据自身需要安排在55岁、60岁或65岁开始每月领取年金;

年满85周岁,马上获得由等同于20%保额的满期生存金及累积红利组成的丰厚祝寿金;

年金采用每三年递增领取方式,成为呵护您安逸银发生活的坚实保障;参与公司每年经营成果的分配,享有获派红利的权益,帮您有效抵御通货膨胀的风险。

■保险给付

在保险的有效期间内,有下列保险金给付责任:1、年金:若被保险人在年金给付开始日仍然生存,本公司将每月给付年金,直至以下两个日期

保障之外,还要注意规避投资风险,投资上则可考虑理财收益型产品。

其次,老人和儿童不适合购买分红险。大多数分红险对投保人(即掏钱买保险的人)没有限制,但对保险受益人(出现意外获得补偿的人)却有年龄等方面的限制,70岁以上的老人就不能作为受益人。从投保原则上说,家庭保险首先要保的就是主要收入创造者,防止因其伤病亡而中断

的缺陷就是保额分红并不是现金分红,其红利领取方式不如保费分红那么灵活,只能通过退保或减少保额的方式实际获得红利。但退保或减少保额都会给投保人带来一定损失,短期内退保或减少保额并不划算。保费分红的红利性质则比较灵活,可留存也可取出,容易变现,但是投资收益率不如保额分红。

之较早者,同时此保险终止:1)被保险人身故;2)被保险人年满85周岁后的第一个保险合同周年日之前一个月。

在年金给付开始日后的首年度内,每月年金金额为保险金额的1%,并且每月年金金额将每3年以首年度每月年金金额的10%递增。

此保险的保证年金领取期为20年,即若被保险人在年金给付开始日仍然生存,此后不论被保险人存活或身故,本公司将保证支付为期20年的年金。

2、身故保险金:若被保险人在第一个保单年度内身故,本公司按所有已交保险费给付身故保险金。

若被保险人在第一个保单年度后且在年金给付开始日前身故,本公司按所有已交保险费的120%给付身故保险金。

若被保险人未领满20年年金即身故,本公司按保证年金领取期内尚未给付的年金额一次性给付身故保险金。在本公司给付身故保险金后,此保险终止。

3、满期生存保险金:若被保险人在年满85周岁后的第一个保险合同周年日仍然生存,本公司按保险金额的20%给付满期生存保险金,同时此保险终止。

■红利给付

本公司提供下列四种红利领取方式,投保人可在投保时选择其中一种:

1、现金领取:投保人每一保单年度以现金方式领取红利。

2、累积生息:红利保留在本公司。本公司每年确定红利累积利率并且以年复利方式累积生息。在此保险效力终止时,本公司将一并给付保留在本公司的红利本息。

3、抵交保险费:红利用于抵交到期保险费。

倘若投保人在投保单上没有选定红利领取方式,本公司将按累积生息方式办理。投保人可以按本公司的规定变更红利领取方式。

(摘自《新闻晨报》)



家庭收入。

第三,进行合理的组合投资。保户应根据自己的风险承受能力进行分散投资,而不该将所有资金都投入到一个保险品种上。分红回报的多少取决于公司的经营状况和理财能力,只有不把鸡蛋放在一个篮子里才能真正规避风险,起到理性投资的目的。

(摘自《湖北日报》)

新华人寿相关理财经理建议,如果手中有闲钱,不急干将红利取出,则可以选择保额分红的产品,在长期内获得更好的收益。如果对未来预期并不乐观,只是将分红型保险作为一种投资或规避利率风险的方式,则可以选择保费分红的产品,随时领取现金红利。

买保险 也要讲策略

购买保险并非保费越高越好,只要遵循正确的投保策略,中低收入人群也可以淘到适合自己的保险产品。

在经济条件有限的情况下,全方位保险计划显然不太实际。对于中低收入人群来说,必须选择放弃部分面面俱到的想法,首先解决核心的保障问题。

目前,市场上费用较高的保险产品主要集中在带有投资功能的保险产品,而这部分产品的功能则主要指向教育、养老环节。

养老、教育保险先靠边

专家表示,在收入有限的条件下,先让养老、教育这些想法“靠边”,等以后收入增加后再补充。此外,要先给家庭的顶梁柱投保。

首选意外险 网购更便宜

在为中低收入人群设计的保险方案中,首先需要考虑的肯定是意外险。这类产品具有保费低保障高的特点,可以起到“以小博大”的效果。

目前各家保险公司推出的意外险保障期限基本都在一年以内,根据保额高低的不同,保费从几十元到几百元不等。消费者还可以选择卡片保单或网上投保,价格上更为便宜。

部分公司还推出了“打包”的意外组合套餐,除了意外伤害保险外,还附加住院津贴和手术津贴。

定期寿险做补充

搞定意外险后,接下来可以考虑投保一份长期寿险。相对于终身寿险,选择定期寿险会更加划算,每年千余元保费即可实现10万元以上的保额。对于收入有限的消费者来说,相同的钱选择定期寿险可获更高的保障额度。同样是30岁的男性,同样缴费20年,如果选择一款保额10万元的终身寿险,每年的保费支出达到8700元,但如选另一款定期寿险,每年仅需支出1250元即可获得50万元的身故保障。

该险具有价格保费低廉的优势,但保险期限有限,大部分都只提供10年、15年、20年、30年,或到50岁、60岁等约定年龄的保障。

重疾险高保障

专家表示,如果预算有限,可以先选择消费型重疾险,适合经济条件一般的年轻人或者希望保费低、保障高的投保人。不过,消费型重疾险也有局限,一是续保不确定,另一方面,如投保人年龄超过40岁,保费会大幅增加,其相对返还型长期重疾险的优势并不明显。

在完成上述规划后,一份基本的保险体系就可以确立了,对于中低收入人群而言最能解决当务之急。随着未来收入水平的提高和环境的改善,投保人可以继续对计划做修改,包括增加返还型保险产品的比例以替代消费型产品。同时增加养老产品的投入等等。

(摘自《广州日报》纪晨曦/文)

个细类。投保者可以选择全套保险或者针对不同阶段需要选择其中一种。在回报上,不一定是固定每月抽取,可以在不同的阶段分比例获得。

如今,我国社保的参保人群范围不断扩大,但因为社会医疗统筹基金的保障采用的是“保而不包”的原则,存在“高覆盖范围、低保障水平”的特点。因此,无论是费用报销的比例还是保障的范围,都有一定的风险缺口,这就需要个人购买商业险加以补充。

(摘自《中财网》)