

解疑释惑

买消费型保险是否“划算”？

保险最重要的意义在于保障，选保险要看保障范围

□ 张安立

消费型保险产品的保费是不予返还的，这往往给人一种“不划算”的感觉，但事实并非如此，保险最重要的意义在于保障，而不能只看作投资。

“如果不发生保险事故，保费就拿不回来了吗？”对于消费型保险产品，国内的投保人多有这样的疑问，当自己支付的保费存在“覆水难收”的可能时，大家更倾向于选择返还型产品。在很多人眼里，返还型产品就算不发生保险事故，也能拿回保费，没有经济损失当然更“划算”。

但是，这样的想法真的合适吗？

实际上，在投保时过多地注重保单的投资功能，甚至一味盯着能拿回多少钱并不是一个成熟的理财习惯。因为保险的主要功能是保障，而储蓄、投资只是附加值，投保时可不能本末倒置了。



保险不是投资

之所以很多人会偏爱返还型的保险产品，原因在于你可以在保险到期时或是某个约定的时间拿回保费，并且获得一定“增值”返还。想想既有保障，又能“赚钱”，不失为一举两得的好事。

可是你是否知道，返还型保险的费率要远高于消费型产品，同样一款保额10万元的人身保险，消费型产品的保费可能只要每年200元，而返还型产品的保费可能需要每年2000元甚至更高。从保障能力上看，既然保额是一样的，那么消费型就不会输给返还型产品，反而能令投保人以更低的成本享受到同样保额的保险待遇。

再看返还型产品给出的“回报”，虽然表面上看都很光鲜诱人，但实际上内部贴现率很低，实际年化收益可能还敌不过货币基金或是定期存款的收益。所以从这个角度考虑，如果你每年把大笔的费用作为保费投入返还型产品，那等于失去了这笔资金做其他投资所能带来的潜在收益。将保险看作“投资”，怎么也不“划算”。

还有一个问题是，一旦投保并且过了犹豫期，是不能随便退保的。如果将购买的返还型产品短期内退保，保费的损失可不小。因为在你支付的保费中，除了风险金外，还有一部分已经被作为初始费用扣除了，这部分资金保险公司是不会还给你的。而在日后缴费过程中，如果遇上经济问题不能按时缴费，保障可能会被中止。

“我选保险的原则就是选回报高的，或者是历史业绩好的，这样也不行吗？”有投保人表示，自己会横向比较产品的回报水平，选择返还能力更佳的。但是，你有没有将回报与股市、基金等投资回报做比较呢？相信能旗鼓相当的产品寥寥无几。

如果想要达到“保障+投资收益”的效果，也可以通过组合的方式实现，一边进行金融投资，另一边购买消费型保险产品，这样既可获得高额的保障，又不会失去资产保值、升值的机会。

选保险先看保障范围

当你不再把保险看作一种投资时，自然会在挑选具体产品时更注重保障功能。家庭潜在的财务漏洞在哪里，哪些保险产品可以堵住漏洞，解决这些问题才是保险的意义所在。相比投资型产品，意外保险、寿险、健康险会更受关注，而这类产品才能为家庭建立更多保障。

尤其对家庭收入不高，资产处于积累期的家庭来说，不必因为保费过高而放弃高额的保障，消费型产品低费率的特点能很好满足投保人需求。

当然，返还型产品也并非没有市场，如果你投保的出发点就是希望通过保险强制积累，长期储蓄，收入较多、高保费无压力，那么返还型产品能带给你一定保障，同时保证你未来的收益权。这种收益权是相当牢固的，只要是合同约定的返还数额，就一定能够实现。

教你一招

保险续期交不起，怎么办？



期缴客户多少都会碰到保险续期交不起的问题，资金暂时周转不灵便、突如其来大额交易等等都是常见的原因。难道只有退保一途？不仅保障功能没了，还要承担年限未到的亏损，想想都郁闷。当然不止！

1. 短期/暂时性资金不足——宽限期缓冲经济压力

保险续期缴费有两个月的宽限期，如应缴日期为7月30日，那么在7月30日~9月30日这期间就是宽限期，保费只要在宽限期内缴费即可。

2. 资金周转需半年以上——保单暂时失效

保单暂时失效时间为两年，资金转圆时

间较为充足，虽此期间不再提供保障，但可随时缴清保费与滞纳金复效激活保单，让保障继续。需要注意的是，超过两年保单将永久失效只能退保。

3. 保费不能长期如数缴纳——减额缴清

投保人可按本保单当年的现金价值在扣除欠交的保险费及利息、借款及利息后的余额，作为一次交清的全部保险费，以相同的合同条件减少保险金额，本合同继续有效。

4. 特殊条款约定——保费豁免

如投保人因某些特定原因永久丧失工作能力，可由保险公司获准豁免其未缴纳的后续保费，保单依然有效。但前提是所投保的保险产品条款中包含豁免条款。 东方

市场星报

市场星报

中国最具成长性媒体

新闻热线：0551-62620110

广告热线：0551-62815807

发行热线：0551-62813115

安徽财经网：www.ahcaijing.com