



采用自然保费,年纪越小保费越便宜 花钱少保障还多,年轻人不妨考虑 消费型保险,越早投越划算

成本较低保障充足

买保险时,如果钱袋子紧张,不妨先选择消费型保险,不仅可以达到以较少保费获得较高保障的目的,还能灵活选择保险期间。保险专家提醒,由于消费型重疾险采取的是自然保费,年纪越小保费越便宜。

记者 倪子

这几天,准备买保险的范女士有点小纠结。她说:“消费型重疾险比返还型的便宜不少,但如果不出险,消费型的保费就拿不回来了。想来想去,我觉得买消费型保险有点吃亏。”

“投保人倾向于购买返还型保险,是因为他们觉得至少所交保费能有看得到的回报。然而,对于保险配置而言,完全没有这种必要。”某保险公司负责人说,保险是一种商品,只要是商品就不可能不消费。

目前国内市场除了意外险之外,重大疾病险和寿险都有消费型的产品,根据保额不同,每年交费可能在几十至

几百元。消费型保险对于年轻人,以及对自己投资能力有信心的人来说非常适合,可以用最低成本享受最高保障。

但要认识到这一点并不容易,不少投保人对于保险认识有误区,认为购买消费型保险如果没发生风险保费会“打水漂”,而返还型或者分红型保险如果没有发生理赔,在一定期限内还能还本,所以不愿选择看似亏钱的消费型保险。

此外,曾有保险公司通过对多款产品进行测算,得出的结论是:从投入产出来看,消费型保险其实比返还型保险更为合算。

广发银行 | CGB

广发财富管理
Premier Banking

广发网银“跨行资金自动归集”服务

汇聚财富 乐享金福!



**专享“金福”大礼,名额有限!
预约登记,先到先得!**

- 跨行转入资金免手续费
- 转出资金费率仅万元之一
- Key盾/令免费领
- 个贷利率特惠
- 存款利率上浮
- 专属理财收益高
- 储蓄定投有实惠

汇聚财富·乐享金福!

Smart E-Bank
网上银行 智而不繁

2013年3-6月期间,成功申办我行“跨行资金自动归集”服务,即有机会根据归集金融资产规模,获得我行送出的惊喜专享“金福”大礼。名额有限、预约登记、先到先得!详询我行网点个人客户经理。

* 本广告不构成法律要约,活动具体内容若有变更,以广发银行最新公告为准,详情请致电客服热线 400-830-8003 或亲临广发银行网点。

官方网站: www.cgbchina.com.cn 手机银行网站: wap.cgbchina.com.cn
客服热线: 400-830-8003 信用卡专线: 95508

越早投保越便宜

对于消费型和储蓄型的重疾险而言,最大的区别仍然是价格的高低。一般而言,由于消费型重疾险采取的是自然保费,即越年轻保费越便宜,而储蓄型重疾险采取的是均衡保费,因此,对于20岁到30岁的投保人而言,消费型重疾险和储蓄型重疾险的价格相差非常大,投保前者的保费低很多。

但对于45岁以上的人群,由于身体素质开始下降,消费型重疾险的保费则开始大幅回升,而储蓄型重疾险的保费则提升幅度不大。因此,年轻时经济条件有限,选择重疾险,可以考虑“租”消费型重疾险,而随着年纪的增长经济实力增强后再改为“买”储蓄型重疾险。

此外,消费型保险因为不具有储蓄的特征,因此在相同保费的前提下可以比返还型意外险多提供数倍乃至十几倍的保额。挑选此类型保险的原则还应看保险公司的实力、信誉、口碑、负面消息等,并要选择一个理赔容易、免赔条款少的公司,因为保险体现的是长期的给付能力。保险产品的类型没有哪个对于客户来说是对或者错,只有最适合。建议组合返还型保险和消费型保险最为适当。

消费型保险性价比高

对于定期寿险而言,最显著的特点是交费期和保险期限一致。由于定期寿险风险责任有确定的期限,保险公司只承担特定的年龄区间内的风险,测算起来相对容易,也有利于保险公司控制风险。

在保额相等的情况下,定期寿险的保费相对其他寿险低廉,而客户也可以根据自身的需要灵活选择,短期如1年、5年,长期如10年、15年、20年,还可约定年龄到50岁、60岁等。如果在原保险单期满之后要延长保险期限,有的定期保单还规定被保险人不必再次接受体检。较为普遍的消费型定期寿险,年金千元以下,更为便宜的也有500元左右的。

纯消费型的定期寿险具有“低保费、高保障”的优点,保险金的给付也可以免交所得税和遗产税。在低收益高回报的风险管理下,每家保险公司的纯消费型定期寿险产品屈指可数,大多数的保险公司一般只提供一项定期寿险作为主险产品,而一些小型保险公司也就索性直接放弃这个低收益、易亏损的保险产品。从某个角度来看,纯消费型的定期寿险对消费者来说,它的性价比是很高的。

