

疑问

保单是否具有贷款功能

一时之间需要资金周转,又不方便与亲戚朋友借贷,单先生想起了手中的保单,也许它能帮自己解决燃眉之急。

单先生说,他从2012年11月份到2013年6月份,先后在本市某保险公司买了十几份保险,其中缴费期有10年和15年不等,截至目前已经交了3万多元保费。

如今,单先生资金周转困难,他便想到要用保单进行贷款。但又不知如何贷款,怎么知道现金价值是多少?

其实,保单贷款就是指投保人以手中保险单作为抵押,向保险公司申请贷款。在一些长期人身保险条款中,一般都会有这样的规定:投保人缴付保险费满两年以上,且保险期已满两年,投保人可以向保险人申请贷款。

“哪些保单具有贷款功能?怎样让手中处于‘睡眠状态’的保单‘活’起来?”单先生希望晚报能帮他找到解决贷款难的方法。

趋势

保单质押贷款渐成气候

数据显示,在当下资金紧张背景下,保单贷款正成为一种低成本且快捷的融资渠道。中国人寿、中国平安、中国太保和新华保险4家上市保险公司日前发布的2013年年报也显示,去年客户保单质押贷款金额首破1000亿元大关,达到1035.68亿元,同比增长52.27%。

东大街某银行大堂人员表示,保单质押贷款是指投保人把所持有的保单直接抵押给保险公司,再按照保单现金价值的一定比例获得资金的一种融资方式。国内保单质押贷款的期限一般为6个月,最高贷款余额不超过保单现金价值的一定比例。一般贷款额度在现金价值的70%~80%,有的险种甚至能达到90%。到期投保人归还贷款利息后,可办理续贷;贷款利率一般在银行半年期和一年期贷款基准利率的基础上略有浮动。

比较相关数据发现,四大上市保险企业保单贷款一项呈逐年增长态势:2011年保单贷款金额为525.75亿元,2012年则达到680亿,同比增长近三成;2013年更突破1000亿元大关,同比增长52.27%。

另辟蹊径谋贷款 “沉睡”保单变活钱

一份保单,除了可以提供保障和收益,还可以在资金出现短缺时用来应急。单先生称,最近手头有点儿紧,急需一笔现金周转,但银行贷款需审批时间。“保单不是能贷款吗?”经爱人一提醒,单先生才豁然开朗。单先生这种贷款方式就是近两年开始热起来的保单质押贷款。在当下资金紧张背景下,保单贷款正成为一种低成本且快捷的融资渠道。 郑州晚报记者 刘鹏展

优势 利率低,最快3天能到账

与银行贷款相比,利率低和速度快是保单质押贷款的一大优势。太平洋保险客服人员称,保险公司的贷款利率一般低于银行利率,不会超过银行的利率。“保单贷款其实并不难,投保人只需带好保单、有效身份证明、银行卡、被保险人书面同意贷款申请的声明亲自到保险公司办理,保险公司当天就能够完成该项业务。通

常情况下,贷款将汇入贷款人指定代理银行账户,3个工作日内就能到账。”

其实,贷款额度与现金价值、险种有关。现金价值用一个公式表示:保单的现金价值=投保人已缴纳的保费-保险公司的管理费用开支在该保单上分摊的金额-保险公司因为该保单向推销人员支付的佣金-保险公司已经承担该保单保险责任所需要的纯保

费+剩余保费所生利息。太平洋客服人员帮记者算了一笔账,比如你在去年5月份买了一份某保险产品,基本保障10.6万元,缴费期为15年,每年缴费3837.2元。现今综合该产品的年限和保额及该产品第一年现金价值较低等原因来看,目前该产品的现金价值为391元,就是说,现在这份保单能贷到的额度为 $391 \times 80\% = 312.8$ 元。

提醒 贷款违约,保险合同将终止

通常,具有储蓄性质的长期人寿保险,如两全保险、终身寿险、养老保险、万能保险以及分红保险等,投保一年后,保单就开始具有现金价值,缴费时间越长,累积的现金价值也越高。相比之下,短期意外险和健康险,由于没有现金价值,或者现金价值很低,是不能进行贷款的。

不过,保单质押贷款是一种应急而非常规的融资手段,不宜通过“保单质押贷款”进行高风险投资,无论是到保险公司贷款还是到银行贷款,都各有利弊。相对而言,保险公司提供的贷款额度有限,时间较短,但是利率低,且手续便捷;选择银行,则利息高,手续相对繁琐,但是贷款额度略高,时间相对

灵活。专家提醒,尽管贷款方便快捷,投保人仍需慎用此功能。根据保险条款,在贷款本息偿还之前,被保险人发生了保险责任事故,保险公司有权从应付保险金中,扣除保单持有人所借的贷款本息,然后给付其余部分。如果被保险人在约定的时间内不能还款,保险合同将终止。

■财经播报

e动交行,指尖上的金融更轻松

转账可免手续费,取款无需银行卡。指间金融服务让用户将银行装进了手机里,手指间的操作就可以完成转账、汇款、缴费、取款等业务。2014年,交通银行手机银行品牌活动“e动交行”再次推出重磅优惠,给客户发福利。“e动交行”新一代手机银行自2009年面市以来,相继推出了手机地图、手机号转账、e动无忧转账保险、手机购彩票等创新特色产品。同时,交通银行率先在全国实现手机银行预约ATM取现,使持卡人能够无卡取款。 全权

民生银行被授予“亚洲贸易金融创新服务”称号

近日,首届“博鳌观察之夜”在海南博鳌BFA大酒店举行。会上,《博鳌观察》与国际知名咨询机构罗兰贝格、FT中文网共同发布了“亚洲影响力百强榜2014”,民生银行被授予“亚洲贸易金融创新服务”奖,成为该百强榜中唯一的一家商业银行。随着中国企业加速发展的国际化进程,该行在帮助企业走出去的过程中,创新性地提供便利化融资服务,在船舶、油气等重点行业做出了获得世界同业好评的优秀案例。 索伟铭

华夏银行为客户提供便捷金融服务

2014年3月1日至2015年2月28日,华夏银行开展“用小龙人移动银行做互联网时尚达人”活动。本次营销活动共分为四个周期,每三个月为一个周期,每周内移动银行动账类交易笔数累计达到10笔及以上的客户,即有机会获得回馈积分,客户凭积分可兑换礼品。华夏银行分别于6月中下旬、9月中下旬、12月中下旬、2015年3月中下旬,从符合条件的客户中随机抽取上一周期获得回馈积分的客户名单。 华郑

光大银行郑州分行支付易成客户经营好帮手

连日来,光大银行郑州分行的支付易得到众多商户的好评,被称为经营好帮手。光大银行支付易不仅可以查询交易明细、总笔数、总金额,还可以查询当年、当月、当天销售额;还可以分析销售额进行同期比较、销售额相比的增长率,这些功能让客户足不出户就了解了经营状况并做出分析,根据分析结果针对不同店做出不同经营决策。另外,专用的电子支付平台提供有会员及积分管理服务,帮客户发行会员卡、储值卡,对会员进行分级、储值卡进行登记,丰富客户的营销手段,提高营业收入。 刘佳

新华保险“健康福星增额”上市

近日,新华人寿保险股份有限公司延续特有的“增额文化”,推出了一款“保额递增型”重疾险产品——“健康福星增额(2014)重大疾病保险”。作为新华保险首款费率市场化健康险产品,“健康福星增额(2014)”本着自主定价、回馈客户的设计理念,凭借终身重疾保障、保障病种宽泛、可转换养老年金、保额逐年增长四大优势受到市场关注。 张甲磊

