



随着股市的财富效应渐渐褪去,很多一心想着“钱生钱”的老百姓把赚钱的希望转移到了分红保险产品上。现在,只要走进任何一家中资银行的营业网点,几乎都能看见摆放在营业厅中各种银保产品的宣传册。越来越多的分红保险产品出现在各大商业银行的网点中,且多数颇为热销,其原因莫过于这些产品大都具有优于储蓄的高收益。不过保险业内人士提醒,投资者购买分红险切忌盲目跟风,事前做足功课必不可少。 郑州晚报记者 刘鹏展

保险理财优选“稳健派” 买分红险切勿只看短期收益

险企主打分红险

随着上市保险公司2013年年报陆续出齐,数据显示,4家寿险公司的20款保费规模最大产品中,有17款分红险产品,其中5款年保费收入超过200亿元。目前分红险已占国内寿险保费收入八成份额。

所谓分红险,是指保险公司将其实际经营成果优于预定假设产生的盈余,按一定比例向投保人进行分配的人寿保险产品。在中国保监会目前的统计口径中,分红寿险、分红养老险、分红两全险及其他有分红功能的险种都被列入分红险范畴。

据了解,进入2014年,鉴于分红险保本兼具保障和理财的优势将在理财市场中进一步凸显,多家险企备足马力,主攻这一市场。如近期,新华保险推出“祥和万家保险计划”,泰康人寿推出的“泰康财富尊享保险计划”和“泰康畅享人生保险计划”,太平洋人寿推出的“东方红少年智”,长城人寿推出的“长城鑫相随年金保险C款”,中国人寿推出的“国寿福禄双喜两全保险”等。

值得一提的是,为满足投资者的多样化保险需求,险企在分红险设计上也不下了不少工夫,如万能险捆绑分红险、养老社区险挂钩分红险等,通过附加重疾、住院医疗、意外等产品,使分红险的功能更加全面。

出手前摸清“底细”

尽管分红险迎合了市场的胃口,但保险业内人士提醒投资者,购买分红险切忌盲目跟风,最好在摸清其“底细”的前提下,根据自身实际需求作出理性选择。

首先,依据功能,分红险可分为投资和保障两大类。

投资型分红险:以银保分红产品为代表,主要为一次性交费型,期限通常为5年或10年期。该类分红险的保障功能相对较弱,多数只提供人身死亡或全残保障。给付额度上,意外死亡一般为所交保费的两到三倍,自然或疾病死亡给付只略高于所交保费。

保障型分红险:主要是

有分红功能的普通寿险产品,如两全分红险和定期分红险等。该类分红险侧重人身保障功能,分红只作为附加利益。保障型分红险通常可作为主险附加健康险、意外险和重疾险,能形成较完善的保障计划。

另外,依据分红方式,分红险可以分为现金分红和保额分红两大类。现金分红:指保险公司直接将现金形式将盈余分配给保单持有人,后者可以直接领取现金,也可用来抵交保费。若不把红利提出,可继续放在保险账户中累积生息。保额分红:指保险公司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,使投资者在保障期内无需核保、申请增加保额,即可满足不断增长的保障需求,一定程度上可缓解因通胀可能导致的保障贬值。不过,选择保额分红的投资者只能在发生保险事故需要理赔、保单期满或退保时才能拿到所分配的的红利。

保险业内人士建议,对资金流动性要求高的投资者,宜选择现金分红。而不急于提取红利,注重保障的投资者不妨选择保额分红产品,因为保额分红方式可以增加险企长期资产的投资比例,有可能增加投资收益,并有机会保持稳定的收益率,因此红利金额较为平滑稳定。

买分红险勿只看短期收益

需要指出的是,作为一种具备投资功能的保险产品,一些代理人宣传分红险时,常将之和储蓄作比较,称“零存整取,固定返还,满期返还本金,和银行存款一样”。事实上,作为不同性质的理财工具,分红险并不能与储蓄画等号。

对分红险来说,特别是期

交型产品,交费期限较长,而最初几年所交保费中有一部分是作为“初始费用”(包含代理人佣金、管理费用)被险企扣除,并不计入保单现金价值,投资者若要提前支取会蒙受损失。除非持有7-8年以上,现金价值才可能抵消保费。因此,投保分红险须考虑

资金流动性,更适合有稳定收入、短期内无大额消费计划的投资者。

此外,要特别“告诫”有心购买分红险的投资者,切莫过于看重产品短期收益,却忽视自身投保实力,以免一旦无力续交保费,不得不退保,可能蒙受大笔损失。

银行快讯

工商银行力推小微企业网络融资

目前,工行向小微企业提供的网络融资产品既有侧重于融资网络化的“网贷通”产品,又有侧重于电子商务新型领域的微型网商融资和电子供应链融资等产品,为不同类型和处于不同发展阶段的小微企业提供了多层次、多元化的融资服务。目前,仅“网贷通”一个产品,自2009年底推出至今已累计为5.9万户小微企业提供了1.2万亿元的信贷支持。据介绍,“网贷通”是工行专门为小微企业客户度身打造的一种网络自助式循环贷款服务,企业只需一次性签订借款合同,便可在合同有效期内足不出户地完成贷款申请、提款和归还等过程,不受时间和空间的限制,特别契合小微企业短、频、急的资金需求特点。 张晓辉

交行河南省分行加快发展民族贸易

当下,交行河南省分行把民贸民品贴息政策与国家普惠金融有机结合,重点支持了省内一批少数民族生产企业,在履行社会职责的同时,有效推进了民族民贸业务的发展。据了解,该行为了支持民族贸易和民族特需用品生产企业,积极探索“四专工作模式”。一是专人负责。制订下发民族民贸业务发展细则,明确职责分工,实行从分行主管行长到客户经理的责任制管理,推动业务发展。二是专属产品。针对民贸企业的生产经营特点,制定特色化金融服务方案,专属定制产品,推进业务创新。三是专项流程。及时制定民族贸易和民族特需商品贴息贷款操作规范,积极探索做好财政贷款贴息会计核算基础工作。四是专属通道。建立绿色通道实行特事特办。 全权

建设银行发3亿瑞郎债券成中资银行首单

瑞银(UBS)近日宣布,作为独家牵头经办人,协助建行成功发行了3亿瑞士法郎A2级高级无担保债券。本期债券是中资公司首次公开发行的瑞士法郎债券,也成为首宗大中华地区发行人公开发行的瑞士法郎债券。 张新乔

中信银行获AAA评级

近日,大公国际资信评估有限公司日前发布了对中信银行股份有限公司2013年度金融债券的跟踪评级报告。作为一家成立时间较长、背靠中信集团的全国性股份制商业银行,中信银行拥有较为领先的市场地位,协同潜力明显的金融平台,为公司的发展提供了有力支撑。随着公司发展战略的稳步实施,凭借股东的大力支持以及自身经营过程中所形成的品牌特色和竞争优势,中信银行业务规模有望进一步拓展,公司治理水平和风险控制能力有望继续提升,综合竞争力将不断增强。综合来看,中信银行仍能够对2013年度金融债券偿还提供极强的保障。大公维持中信银行2013年度金融债券信用等级AAA,主体信用等级AAA,评级展望为稳定。 张倩

延伸阅读

分红险收益与银行理财哪个更划算

目前保险公司的分红预定利率在2.5%~6%之间,用户的保单红利取决于资本市场、资产规模、投资策略、责任赔付及成本开支等因素,所以每个购买分红产品的用户具体分红情况都不一样。

与银行理财产品相比,分红险的责任设计由风险保障和

保证收益基础构成,风险保障指提供各类保障功能,如疾病保障、身故保障等,这部分是理财产品无法取代的,也是其与理财产品的本质区别。分红险保险产品是在提供保障功能的基础上,再享受额外分红收益,所以不能将分红保险产品与理财产品作单纯的收益对比。

银行理财产品收益相对固定,收益区间变化不大,不过分红产品的分红幅度较大,与保险公司分红业务实际运营相关。如果保险公司的分红险业务盈余高,用户的额外收益便“水涨船高”;盈余低,用户的额外收益也低,最低为零。

业内人士提醒:保险的保

红是不确定的,一般来说,分红计算的基数不是你交的保费,而是保单的现金价值。同样,如果投保人想要退保,能够拿回的钱也是当年对应的现金价值,而非所交的全部保费。保单的现金价值就是保费扣除一部分管理费用,这是一个逐年递增的资产。