不是所有保单都可申请贷款

近日,读者董先生通过微信告诉我们,他最近看上一套房产,首付款尚缺30万元,听朋友说手头的保单也能解决资金的燃眉之急,他们一家三口都有保单,而且年缴金额不低,他想知道是不是用保单可以贷款?能贷款多少?对此,资深保险人士贾先生做了讲解。

并非所有保单都可申请贷款

提及保单贷款,多数人都存有这样的疑问:是否所有的保险产品都可以进行保单贷款呢?对此,保险人士贾先生介绍,只有具备储蓄性质的人寿保险、分红型保险、养老保险及年金保险等人寿保险合同,可以申请保单贷款。而像意外险、健康险、投资连结保险及万能寿险等险种则不具备抵押贷款的功能。

也就是说,可以进行保单贷款的产品必须具备现金价值。现金价值是指带有储蓄性质的保单所具有的价值,是客户所缴保费高出保障成本、经营费用的部分及其利息的积累,扣减相应的退保费用后的剩余部分。

对于短期消费型保险,如意外险、车险,保险公司承诺在一定期限内发生责任范围内的事故便给予理赔,但如果未出险也不返还保费,故这样的保单不具有现金价值,所以也不能贷款。

额度为现金价值的七至九成

关于贷款额度和贷款期限,贾先生介绍,各家保险公司的规定各有不同。

据介绍,大多数公司规定,保单贷款的额度是现金价值的70%至90%,贷款期限一般在6个月以内,超过6个月可以循环贷款,有的是一次性还本付息,有的则可以只还利息,不用还本金。而各家保险公司对于贷款利率的规定也各不相同,但通常情况下与银行贷款利率差别不大。

据贾先生介绍,虽然从利率上来看,保单贷款的优势并不明显,但与银行相比,保单贷款放款较快,一般3个工作日即可,而且贷款者无需寻找额外担保。

此外,保单的现金价值除了具备保单贷款的功能外,还有其他如自动垫付和减额交清的功能。据介绍,自动垫付是指当客户在宽限期结束时仍未支付保费时,为避免保单失效,投保人可以选择将现金价值垫付应付的保费,直到现金价值用完。而减额交清是指投保人利用现金价值作为趸缴保费,一次性支付未来若干年所需的保费,其保障期间不变,但大幅降低保额。这种方式比较适合预计经济困难情况将持续一段较长时间,但仍想保留原来保障形式的消费者。

如果您在投资理财方面有什么疑问或不解,可拨打电话56568142,或关注微信平台"ZZWBTOPlica1",我们将第一时间请专家为你解答。

栏目主持:吴幸歌

扫码获取理财资讯

■投基有道

一季度收官股基业绩领先 工银4股基回报超40%

A股强劲推动股票基金迎来史上最牛一季度行情,银河证券数据统计,截至3月31日,纳入统计的主动股票基金平均收益达32.49%。去年权益崛起的工银瑞信继续保持优异业绩,旗下主动基金纷纷跑赢同业,4只股票基金业绩超过40%。其中,工银瑞信股基平均回报表现也十分突出。据WIND数据统计,一季度工银瑞信旗下工银医疗保健、工银信息产业、工银中小盘股票、工银主题策略基金回报超过40%。 刘欢

南方基金旗下逾20只产品 今年以来涨幅超20%

羊年股市的火热带红了偏股基金的收益,其中投资能力突出的基金公司更是集团军式崛起。银河数据显示,截至3月26日,南方旗下共有逾20只偏股基金涨幅超过20%。其中,南方隆元和南方中国梦双双跻身40%牛基行列,分别取得了40.93%和42.14%的收益率。同时,在"超30%"阵营中,南方绩优成长、南方高端装备赫然在列,年内回报34.67%、31.99%。此外,南方盛元、南方新兴消费、南方新优享分别获得了29.95%、28.19%、27.63%的收益率。 刘欢

上投摩根许俊哲:未来10年最成功的投资是股票

在3月27日举行的"稳进2015上投摩根投资策略全国巡讲北京站"上,业内专家对A股市场乐观的判断没有改变。上投摩根基金经理助理许俊哲表示,未来10年最成功的投资是股票,没有之一;海通证券首席策略分析师荀玉根也认为,上证综指将创6124点以来的新高。当前下行的经济环境引发投资者对股市的担忧,但是,在许俊哲看来,未来会有一些新的产业来驱动。例如,互联网、医疗、军工等行业值得投资者关注。 刘欢

东海证券 DONGHAI SECURITIES
郑州经七路营业部 全景网百佳营业部

大盘放量上涨 且行且谨慎

昨天是清明小长假后的第一个交易日,大盘早盘跳空高开,震荡上行,盘中证券、保险等板块有所回落,但煤炭、有色等板块上涨。盘面上,各板块普涨,交通运输概念、建筑、银行、环保等板块涨幅居前。个股普涨,至收盘,不计ST股,两市共有146只个股涨停。技术上,目前大盘已经处于高位,但技术形态仍然未出现大的背离,后市关注周二跳空缺口是否回补。

4月份主打年报披露和一季报,且假期期间消息面也是多空兼备,但是目前来看,政策面总体上偏多,随着大盘逼空式上涨,赚钱效应不断发酵,各种资金纷纷进场接盘,但股市永远不可能人人赚钱,在目前接近4000点的位置,已经处于一个高位,震荡概率较大,个股行情也逐步分化,认真选股成为必然要求。

总之,大盘震荡上行成为大概率事件,个股分化,在政策面偏多的总体格局下,仍存结构性机会。操作上,建议投资者做好资产配置,部分仓位可配置短期高预期的固定收益品种,比如:东海证券发行的盈多多、月月盈等固定收益理财产品。还要去杠杆化,对涨幅较大的个股及时了结。同时保持部分仓位紧跟节奏,关注政策扶持的个股。(以上投资建议仅供参考)

东海证券
明星投资顾问
张维

东证海券

建行企业网银操作便捷

客户问:我刚签约了高级版企业网银,听说要装一个软件后才能使用,请问怎么操作呢?

95533答:您在签约我行高级版企业网银后,在首次登录企业网银时,请先下载并安装我行的E路护航安全组件,安装成功后,您即可登录企业网银进行相关操作了。具体的下载安装方法为:登录我行网站首页(www.ccb.com)→依次点击页面上方的"公司机构客户-电子银行"→进入企业网银登录界面,点击"下载中心"→进入下载页面,在下载专区的"企业客户E路护航网银安全组件"区域,点击"组件下载"下方的"下载最新版本"→点击"运行"进行安装即可。需要提醒您的是,E路护航安全组件安装成功后,您在首次登录企业网银时,请务必插入主管网银盾进行登录(企业网银盾中一般编号最小的为主管网银盾)。 倪子

财富建行 巧巧理财