

投连险之争愈演愈烈 银行渠道成主力 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/295/2021_2022__E6_8A_95_E8_BF_9E_E9_99_A9_E4_c67_295465.htm 国内首款针对少儿投连险产品问世 随着投连险市场抢夺战日趋白热化，投连险竞争已经从最初的费用竞争、渠道竞争逐步扩大到投资和服务领域，“投资收益不该成为投连险产品的检验标尺”无论是渠道之争还是客户开发，随着保监会《规定》的正式实施，新一轮投连险的竞争已愈演愈烈 昨日，国内首款针对少儿的投连险产品问世。花旗银行与联泰大都会人寿共同宣布，推出一款人民币投连险产品少儿成长先锋保障计划。该产品是目前市场上首款专为满足少儿成长及教育保障需求而设计的投连险。对此，业内人士分析称，随着保监会新修订的《投资连结保险精算规定》（以下简称《规定》）的实施，投连险初始费用、买卖差价等价格因素已不能成为产品销售时的竞争砝码，“因此，优化渠道资源、拓展新客户是保险公司眼下需要考虑的问题”。银行渠道成主力“目前，市场上的投连险产品大多通过银行渠道进行销售，这样比较‘安全’。”上海一家中资寿险公司负责人告诉记者。以少儿成长先锋保障计划为例，联泰大都会人寿的这款投连产品就是通过花旗银行进行代理销售的。“花旗银行是一个非常好的合作伙伴，拥有专业的团队，这对于我们保险销售有很大帮助。”联泰大都会人寿首席执行官贝克俊同时向记者透露，今年4月19日，由花旗银行代理销售的联泰大都会人寿投连险产品财富精选计划B款业绩非常好，目前已实现保费收入10亿元。对此，保险专家在接受记者采访时指出，保险公司作出这样

的选择有其历史原因，“投连险的风险在于代理人的销售误导”，在投连险热销的背后如何控制由人为因素导致的潜在风险，是影响投连险长远发展的重要因素。不过，记者在采访了多家销售投连险的保险公司后发现，一些保险公司或开始准备或已经通过代理人渠道销售投连险。一家寿险公司负责人表示，代理人渠道销售投连险其实一直都在开展，只是考虑到有些客户存在“代理人会销售误导”的担忧，“公司没有强化代理人渠道”。但这位负责人表示，随着保监会下发《关于加强投资连结保险销售管理有关事项的通知》，要求加强投连险销售管理，防范化解误导风险，“目前，代理人渠道投连险的销售已经规范了不少”。少儿投连有市场在渠道竞争之余，拓展新客户、开发新产品成了保险公司亟待解决的又一个问题。因此，对于联泰大都会人寿携手花旗银行推出少儿投连险产品，保险业专家都表示认可。一些被访者认为，少儿投连险会有不错的市场前景。一位保险专家在分析该项产品时指出，少儿成长先锋保障计划最根本的特点是对少儿成长提供长期保障，为30天 - 17周岁的儿童及少年设置。该产品除设立传统的个人保险外，还专门设有投资账户，“可以满足客户在筹划子女成长和教育过程中所面临的财务需求”。花旗银行副行长石安楠则认为，投连险属于长期理财产品，通常购买10年以上的定额定投保单，可以规避资本市场波动的风险，获得较高的收益，“这正符合少儿的成长规律，在不考虑通胀风险的基础上，为少儿的成长教育基金需求早作准备。”“我们看好少儿投连险的销售前景。”花旗银行副总裁、银行保险总监林培丰告诉记者，“这也是根据我们客户的要求所作出的决定。”不过，即便少儿

投连险的推出获得了不少溢美之辞，但记者了解到，并非所有的客户都可以购买这份保险。据悉，少儿成长先锋保障计划是联泰大都会人寿特别为花旗银行客户及其子女量身定制的。记者简单地算了笔账，该投连险产品每年最低缴纳保费额度为3万元，而花旗银行客户最低每日综合账户余额不低于8万元（免收管理费）。“如果不是花旗银行的客户想购买这款少儿投连险产品，可以先到花旗银行开户。”林培丰介绍道，客户可以选择花5万元购买花旗银行其他理财产品，或者每月支付一定额度的账户管理费。投资收益更健康无论是渠道之争还是客户开发，随着保监会《规定》的正式实施，新一轮投连险的竞争已愈演愈烈。记者在浏览保监会网站时发现，过去3天里，生命人寿、平安养老、太平人寿3家险企获得了设立投资连结保险投资账户的批复。而作为惟一一家专注于投连市场的瑞泰人寿，日前一连推出6款投连险新品，满足不同层次客户的需求。与此同时，各家公司的投连险收益率也成了“不能说的秘密”。一家寿险公司负责人告诉记者，投连险产品回归本质，应该是一个保险产品，更多体现保险保障的功能，“但不可否认，投连险收益率是大部分消费者购买此类产品时主要考量的因素”。记者从一家专业机构得到一份投连收益评价报告称，投连险产品从今年5月至9月的业绩排名发生了较大变化，“但所有投连险产品的总收益都有大幅提高”。报告指出，在进取型投资账户中，就总投资收益率而言，新华人寿创世之约（已停售）、生命富泰赢家和联泰财富精选表现最好，在考虑了风险因素后，依然如此。在平衡型投资账户中，就总投资收益率而言，联泰大都会和生命人寿表现相对比较好，经过风险调整后，生命人

寿表现最好，联泰大都会次之。在稳健型投资账户中，结合投资收益率和风险调整收益率因素，生命人寿、光大永明综合表现最好。在货币型投资账户中，总体差别并不显著，但平安世纪理财（已停售）、联泰大都会、信诚人寿综合表现最好。不过，生命人寿一位负责人在接受记者采访时提醒到，随着投连险市场抢夺战日趋白热化，投连险竞争已经从最初的费用竞争、渠道竞争逐步扩大到投资和服务领域，“投资收益不该成为投连险产品的检验标尺”。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com