

新万能险考量投保成本 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/469/2021_2022__E6_96_B0_E4_B8_87_E8_83_BD_E9_c67_469193.htm 进入10月份后，万能保险产品根据新的精算规定开始更新换代。有关专家建议，面对新版万能险，大家选购时不妨重点关注三项收费情况以及产品是重保障还是重投资。投保成本降低多少 新万能险的最大变化在于投保成本的降低，主要表现在初始费用、账户管理费和退保费用的收取上。一是初始费用下调，根据新规，银行保险产品（一次性缴费）5万元及以下初始费上限10%，5万元以上5%，此前相关收费比例则达7%至10%。代理人销售的期缴产品第一年初始费上限50%，随后逐年降低，此前首年要扣费60%至70%。其次是账户管理费。新万能险改变了此前按照账户现金价值一定比例收取，而只收取固定费用。三是退保手续费小幅降低。除第一年退保费用10%外，其后每年小幅下调。重保障还是重投资 新规要求万能险的风险保障不得低于账户价值的5%，而旧版万能险有些片面强调投资功能，风险保障甚至在1%以下。除此以外，消费者最好也要根据自身情况决定选择重保障还是重投资型万能险。目前市面上的万能险产品投保保额的计算方式有两种，一种是保额为保险合同项下的保单账户价值和基本保险金额之和；一种是保额为保险合同项下的保单账户价值的一定比例和基本保险金额之中的金额较大者。一般来说，前一种方式侧重于保障，而第二种方式侧重于投资。重保障型产品保险金额高，前期扣费高，投资账户资金少，前期退保损失大。而重投资型保险金额低，首期扣费少，投资账户资金较多。老人

不宜购买万能险 另外，有关专家还指出，虽然万能险可以兼具保障和储蓄功能，但它并不适合所有投资者，特别是老人。从费率计算方法来看，老年人购买万能险产品并不划算。与传统保单的费率计算方式不同，万能险风险保险费的费率计算依据的是“自然费率”，即随着消费者年龄的增长，大病风险的增加，保费逐年递增。而传统保单则采用均衡费率设计，把年老时的高风险与年轻时相对较低的大病风险均衡处理，求其平均值。“相比分红险和投连险，万能险更像是一个过渡产品。”明亚保险经纪理财师宋磊指出，对于老年人来说，如果以储蓄为目的，不妨购买投连险；若想要保障，就购买分红险、传统养老险。而万能险更适合一定金额（每年1万元以上）、期限为10年以上的投资；短期、小额的收益率可能还不如银行存款。适合对象应当是中青年、中等收入或以上、无更多精力研究各种投资理财工具的人群。

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