

3.理财：

保险理财收益并不高，为什么有钱人会喜欢买？

微信公众号：多多说钱（ID：ddimoney）

关注公众号后回复“保险课”，获得课程PPT



目录

- ▶ 01 保险为什么可以带有理财功能？
- ▶ 02 买理财保险是不是一举两得？
- ▶ 03 理财型保险有哪些类型？
- ▶ 04 保护财产的几款主要保险



一、保险为什么可以带有理财功能？

死差益 | 利差益 | 费差益

保险为什么可以带有理财功能？



收入来源

死差益，利差益，费差益
要重点考察和评估保险公司的投资和
资产负债管理能力



死差益

保险公司实际的风险发生率低于定价
假设的风险发生率，比如实际死亡人
数比预定死亡人数少时，所产生的盈
余。



利差益

是指保险公司实际的投资收益高于预
计的投资收益时所产生的盈余。长期
的巨额稳定资金池，获得的利润也是
十分可观的。



费差益

指保险公司实际的营运管理费用低于预
计的营运管理费用时所产生的盈余。当
公司实际花费低于预算时，这部分省下
来的钱，也就是所谓的费差益了。

二、买理财保险是不是一举两得？

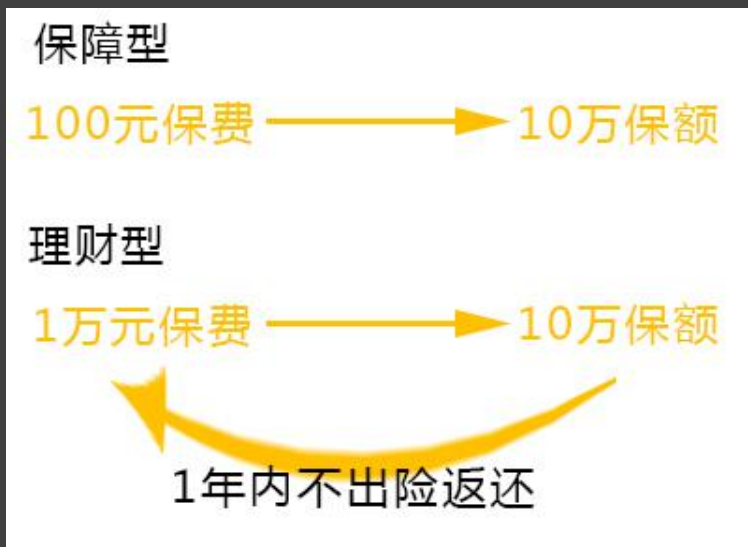
要明确保障与理财分离 | 要精确计算理财型保险收益 | 要确定自己是不是“有钱人”

要明确保障与理财分离

一些保险产品被包裹上了“理财”外衣，出现不少“高保费、低保额”的保险产品。

举个例子——

本来一年100元保费就能得到10万元保额保障，但有的保险产品的套路却是：同样的保额下，先交1万块保费，一年内没出险再返还。



精确计算理财型保险收益

IRR函数——

只能计算相同时间间隔的系列现金流的回报率，比如每年、每月现金流。

举个例子——

XXX保险计划，交费期5年，年交保费5万元。保险期限15年，前14年，每年返还6400元，第15年每年一次性返现253250元，所以15年后总共返现342850元。

精确计算理财型保险收益

保单年度	每年所交保费	累计保险费	返现	现金价值
1	50000	50000	6400	26650
2	50000	100000	6400	64300
3	50000	150000	6400	105850
4	50000	200000	6400	151550
5	50000	250000	6400	201250
6	0	250000	6400	204850
7	0	250000	6400	208650
8	0	250000	6400	212650
9	0	250000	6400	216850
10	0	250000	6400	221250
11	0	250000	6400	225850
12	0	250000	6400	230700
13	0	250000	6400	235850
14	0	250000	6400	241200
15	0	250000	253250	253250

用IRR函数计算：年回报率大概在
3.27%！！

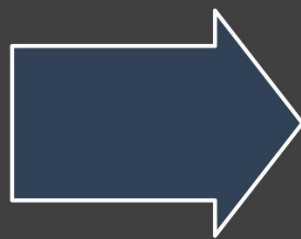
精确计算理财型保险收益

理财产品考虑的三个方面

流动性、安全性、收益性

分 析

用保险来理财，**收益是偏低的**；长期的储蓄型保险一交就几十年，提前赎回还只有现金价值，损失很大，相当于“强制储蓄”，**缺乏流动性，安全性还不错。**



多多建议：购买消费型的商业保险。用最低的保费，搞定最高的保障。然后，把剩下的钱用来做其他的投资。

要确定自己有没有需求



年金险

保险人承诺在一个约定时期以保险人生存为条件定期给付保险金的一种保险。

年金险：子女教育金保险+个人养老金保险

要确定自己有没有需求



子女教育金保险

特点：强制储蓄、专款专用、保费豁免

注意：①教育金的保障时间、领取时间和固定的领取金额

②教育金领取总金额与教育阶段领取金额的比重

③投保人豁免功能是必备的

要确定自己有没有需求



个人养老金保险

优劣势：相对股票、债券等投资方式来说，劣势是收益不高，优势是稳定、安全。

保险公司对养老保险的承诺：

- ①被保险人从约定养老年龄开始领取养老金，**可按月领也可按年领，或一次性领取**。对于按年领或按月领者，养老金保证一定年限给付，如果在这一年限内死亡，受益人可继续领取养老金至年限期满或者拿回投保人所缴纳的保费。
- ②如果养老金领取一定年限后被保险人仍然生存，保险公司每年给付按一定比例递增的养老金，一直给付，直至死亡。
- ③交费期内因意外伤害事故或因病死亡，保险公司给付死亡保险金，保险合同终止。

有钱人喜欢的理财型保险类型

总结——

- 年金的收益肯定远远不如买股票做基金定投，但这个产品是对于不会理财的朋友而言，算得上是**强制性储蓄**。
- 要注意养老金的保障时间、领取时间和固定领取的金额，关注养老金领取总金额与教育阶段领取金额的比重，**带有投保人豁免功能**。

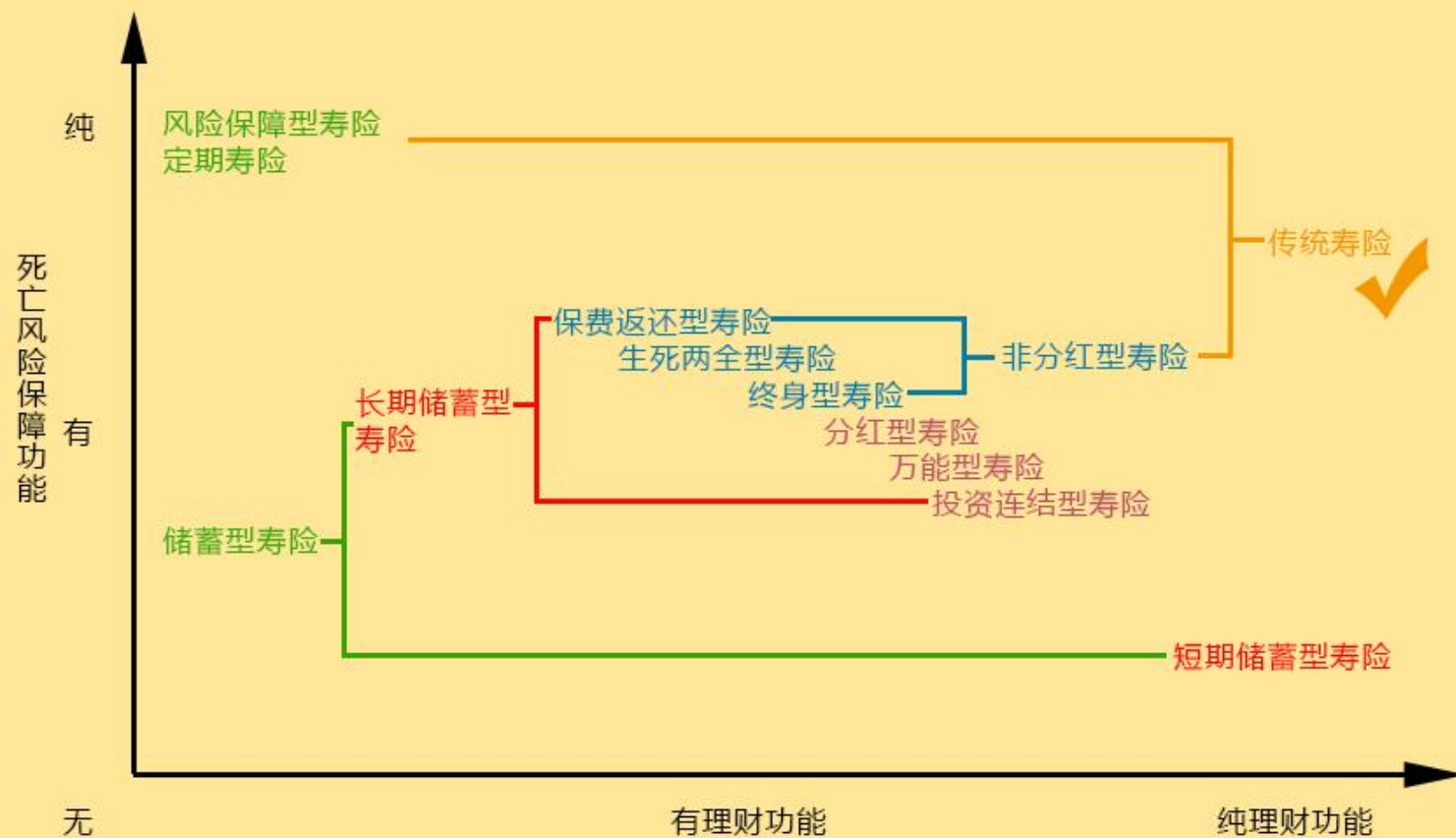
建议——

- **买了年金险的朋友，最好都不要退保**，否则账户价值/现金价值会非常低，如果急需用钱，可以考虑保单贷款，保单作用依然生效，只需要给一些利息就好。
- **年金保险的优先级一定要排在保障型之后**，也就是说，要先确保家庭成员的意外、医疗、身故（小朋友无需考虑）、重疾等风险保障是否已配置，再考虑年金险。

三、理财型保险有哪些类型？

分红险 | 万能险 | 投资连结险 | 短期储蓄型寿险

理财型保险类型有哪些



人寿保险产品大致分类示意图

分红险



分 红 险

功能：保障、投资

特点：每一年保险公司会根据当年的盈利情况分配红利（一般会提供低中高档的最低分红利率保证），分红可以通过直接分现金，或通过增加保险金额的方式分发，也可以留存在保险公司累计生息。

适合人群：如果分红水平高且稳定，并且保险公司的投资及资产负债管理能力过关，那么长期储蓄型分红寿险就能为客户有效提供风险保障和财富增值两个方面的解决方案。因此**适合不愿意承担风险，追求稳定的投资人购买。**

万能险

- **定义：**指保费、投保者可根据人生不同阶段的保障需求和经济状况，对保险金额、所缴保费和缴费期进行调整。

不至于因为保险计划得过于固定，导致投保计划不得不随着家庭成长而退保重新再投，这样的灵活调整能力实属万能险所独有的。

功能：提供死亡风险保障+财富保值增值功能。



万能险

特点

透明性：客户定期能清楚地了解到自己的保险投资账户的投资收益是多少，又有多少钱被扣减用于缴纳管理费和保险费用，还有退保的现金价值。

不确定性：产品说明书中关于未来收益的测算是描述性的，最低保证利率之上的投资收益是不确定的。加上买万能险需要扣除初始费用、风险管理费等诸多的费用，前几年保单个人账户价值会非常低，所以如果退保损失非常巨大。

特点

适合人群：有稳定持续的收入、有一笔富裕资金且长期内没有其他投资意向、有一定的投资和风险承受意识，但又没有时间和精力进行其他投资、对万能险的收益回报有中长期准备，所谓中长期至少应在5年以上的人。

投资连结险



投资连结险

功能：保障+投资

特点：分设账户投资，账户的管理权由账户所有，分不同风险类型的账户，与不同投资品种的收益挂钩，可自行作出投资决策，投资于股票基金等。

适合人群：投连险主要提供的是一个投资于股市和基金的平台，附带提供风险保障，不设保底收益，**适合能承受一定的风险，且能够长期坚持的投资人。**

短期储蓄型寿险

定义：多为第三方互联网理财平台在销售，比如微信理财通、京东金融里的保险理财。保费一般是一次性缴付的，也就是趸交。

功能：风险保障功能一般来说是非常小的，在汇集作账的时候，这种产品一般归为“存单”而非“保险”，可见其主要是侧重于储蓄功能而不是风险保障功能。

京东金融 JD Finance

首页 理财 众筹 保险 白条 企业金融 股票

京东小金库

可理财、可消费的活期账户

4.6180%

七日年化收益率

[立即转入](#) [定投](#)

- 资产可用于商城消费
- 开通白条最高授信3万元
- 购买理财产品享额外收益

支持购买理财

养老保障-国寿嘉年月月盈	4.86%	1个月	小金库购买
	7日年化利率	理财期限	
养老保障-平安180天周期盈	5.43%	180个月	小金库购买
	7日年化利率	理财期限	
定期-京华年年盈（升级版）	5.00%	1年	小金库购买
	历史年化投资回报率	理财期限	

理财型保险有哪些类型

总结

- ❑ 分红保险未来红利分配水平是不确定的；
- ❑ 投资连结保险未来投资回报具有不确定性，甚至可能亏损；
- ❑ 万能保险最低保证利率之上的投资收益不确定；
- ❑ 投资连结保险和万能保险要收取初始费用、死亡风险保险费、保单管理费、手续费、退保费等费用，具体以合同约定为准。

提醒

- ❑ 保障型险种缴费年限越长越好，因为可以用较低的保费获取较高的保障；而理财型险种缴费年限越短越好，因为要考虑到通货膨胀的因素，得考虑通胀之后这样的收益是否划算。

四、保护财产的几款主要保险

家财险 | 资金安全险 | 利用寿险做财产继承

家财险

- ▶ **定义：**家庭财产保险的简称，主要涵盖了火灾、爆炸、常见自然灾害、高空坠物所造成承保标的的损失。
- ▶ **功能：**承担客户房屋主体、室内装修、室内财产遭遇火灾及爆炸对自家造成的损失。用户在投保基本险时也可根据自身需要选择扩展附加险，增大保险范围，如盗抢险（可扩展现金珠宝或便携式家电）、水暖管爆裂损失险、居家责任险等。

保障项目		基础版	经典版	尊贵版
房屋主体（承重和维护主体，比如外墙、屋顶）	因下列原因导致的损失	2万	20万	100万
房屋附属设施（指房屋交付时已经存在的设备，比如管道煤气、供水、供电设备）	1. 火灾、爆炸； 2. 雷击、台风、龙卷风、暴风、暴雨、洪水、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、滑坡、地面突然下陷	1万	5万	10万
室内装潢	3. 飞行物体及其他空中运行物体坠落；	1万	5万	10万
室内财产（家具类保额占比30%，衣物和床上用品类占比30%、家用电器类占比40%）	4. 外来不属于被保险人所有或使用的建筑物或其他固定物体的倒塌	1万	5万	10万
室内财产管道破裂及水渍保障	因水管爆裂或邻居漏水导致室内财产损失	1万	5万	10万
居家责任	因火灾爆炸、高空坠物等意外事故造成第三者人身或财产损失而应承担的法律责任	2万	10万	30万
宠物责任	因饲养或受委托临时看养的、有合法准养证的宠物造成第三者的人身伤亡和财产损失，以及由此产生的仲裁或诉讼费用	2000元	3000元	5000元
免赔		每次免赔500	每次免赔500	每次免赔500
保费		20元/年	120元/年	300元/年

家财险

► 注意：

- 1) 家财险理赔一般都要求提供财产损失清单和相关的费用单据的。
- 2) 家财险是不能进行重复赔付的。
- 3) 在买家财险的时候，保额不要超过保险标的的价值。

例子：小明分别在A、B两家保险公司为自己的房屋投保了保额100万的家财险，但是实际损失只有100万，那么两家保险公司将分别赔付50万，而不是各100万。

资金安全险

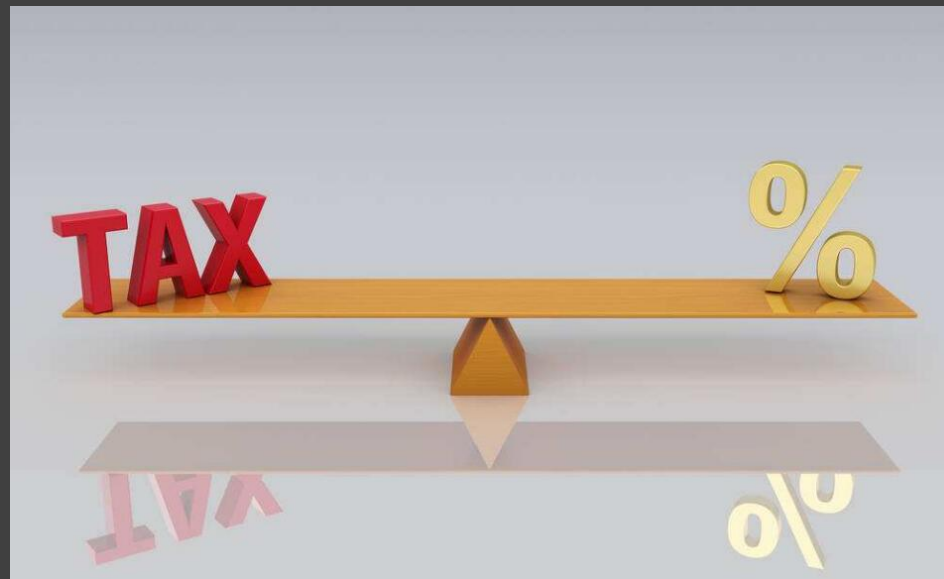
- ▶ **定义：**一般在完成投保后，本人名下的所有银行账户，无论是存折、借记卡、信用卡、或网银、手机银行，还有支付宝、微信等第三方支付，只要被盗刷，均可进行理赔。

为了应对不同用户银行账户资金相差较大的情况，会设置不同的档位保费，对应不同的保额。最低一档可以是10元以内，对应的保额可达上万元。

可以自行上各大银行官网找找。

- ▶ **注意：**在购买资金安全险前一定要看清楚产品的理赔范围，最好买一个保障范围广的。

利用寿险做财产继承



保险传承有两种：①给自己买高额人寿保险，保险受益人写继承人，去世后，继承人就可以取得保险金，不用分给其他人。

②直接给继承人买保险，受益人写继承人，生前就可以实现财富的有效传承。

课程回顾

1

保险为什么可以带有理财功能

死差益 | 利差益 | 费差益

2

买保险是不是一举两得

要明确保障与理财分离

精确计算理财型保险收益

有钱人喜欢的理财型保险类型

3

理财型保险有哪些类型？

分红险 | 万能险

投资连结险

短期储蓄型寿险

4

保护财产的几款主要保险

家财险

资金安全险

利用寿险做财产继承

课程结束，欢迎大家加我微信 jinrongbest，多多拉大家入群哦！



多多说钱

手把手教你学理财



绝不亏钱的一种投资法——可转债

向风险要收益——债券型基金

债券

最适合懒人的投资大法——
基金定投
这样买基金最便宜

基金

不炒股，也可以利用股票账户赚钱

懒人炒股法，很简单

股票

黄金

低门槛买金方式合集

黄金高配年，这样配置错了！

超实用！手把手教你挑选P2P

银行理财收益破7%，还要投P2P吗？

P2P

房产

贷款买房，这样可以省6位数的钱

看看这些危险的房地产理财，不要碰！

谢谢！

关注多多说钱（ID：ddimoney）

回复“保险课”获得课程PPT

