

# BT学院

## 艾财学堂——保险必修课

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

主讲人：JACK 老师

# 理财保险

## 到底要不要买？

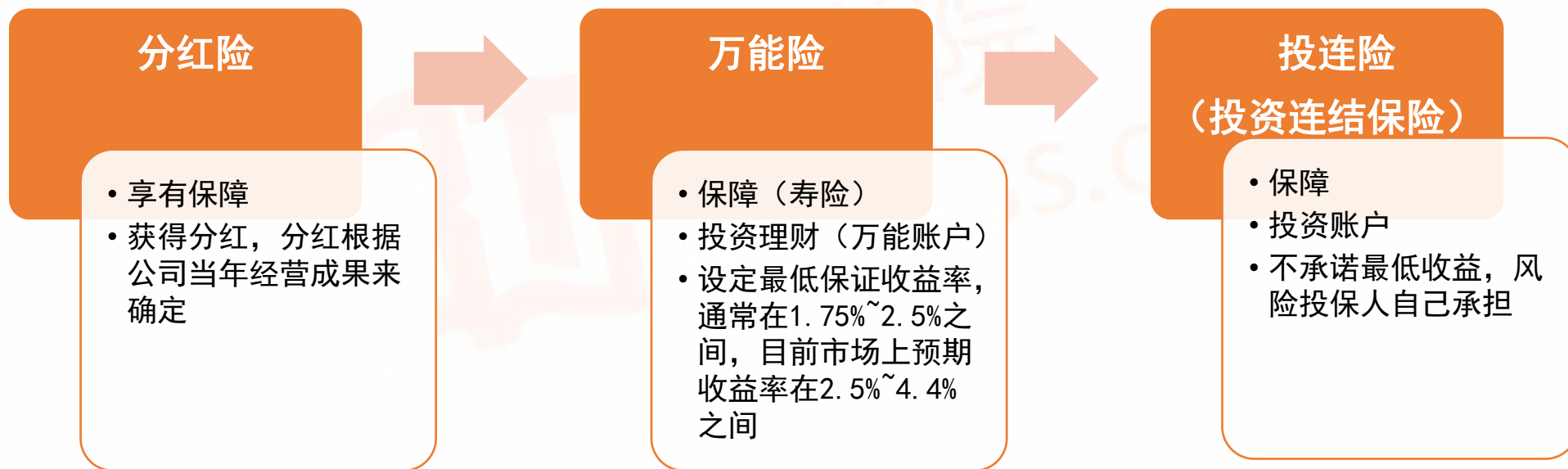
# 目录

- ◆ 什么是理财保险？
- ◆ 购买理财保险的常见误区
- ◆ 理财保险到底要不要买？

# 01 什么是理财保险？

## ◆ 什么是理财保险？

- 相对于传统保障型保险，理财保险属于**新型**保险，它既有**保障**功能，又有**理财**功能



## 02 购买理财保险的常见误区

## 1.关于分红险的收益演示

中国银保监会规定：

低档 不得高于3%



中档 不得高于4.5%



高档 不得高于6%

- 保险公司在销售分红险时，会对保单的分红按低、中、高档进行演示
- 很多保险代理人为了拉客户、冲业绩，都会按最高档6%进行演算，但是这个收益率很难达到



## 2.关于计算收益的基数

所缴纳的总保费  $\times 4.5\%$   
= 保单的收益?



这种计算方式是**错误**的，计算出来的结果通常都会**偏高**很多

很多人没理解  
万能险收益的  
计算方式

万能账户的账户价值  $\times$  收益率  
= 保单的收益



在扣除保障成本和各种费用后，  
剩下的才会进入万能账户



通常**前5年**扣除的费用比较多，进入万能账户的部分很少，收益自然也不高



### 3.关于投连险

投连险是不保本的

也可能亏30%甚至更多

收益率可能达到30%



一定要对投连险的风险有一个清醒的认识，然后再根据自己的风险承受能力，决定要不要买

# 03 理财保险到底要不要买？

## ◆ 理财保险比银行理财收益高？

银行理财收益计算的基数

= 你用来买理财的所有的钱

万能险收益计算的基数

= 扣除保障成本和各项费用后，进入万能账户的部分



## 保险姓保



“保险姓保”

对于大多数工薪家庭来说，最主要的，还是解决保障的问题

建议：

在意外险、医疗险、重疾险和寿险这四种保障型产品配齐之前，不要贪图理财保险那点收益



## 理财保险的缺点

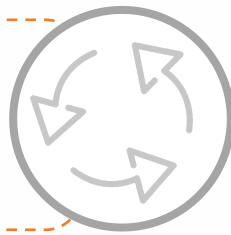
◆ 和**纯粹的保障型保险产品**相比 → **保障功能**比较弱

理财保险的保费分为两个部分，第一部分是保障的成本，第二部分用于投资。  
因此，交同样保费，保额比保障型产品低得多，保障效果大打折扣



◆ 和**其它的理财产品**相比 → 理财保险的**流动性**比较差

如果家里急用钱，只能退保，而退保的损失又比较大



保单贷款，是不是能解决流动性的问题呢？

保单贷款的**本质**只是一种**保单质押贷款**，贷款额度最高为保单现金价值的百分之七八十，而**保单现金价值**在很多时候是**远低于**你缴纳的**总保费**的，消费者没必要为了保单贷款而购买保险

## ◆ 理财保险到底要不要买？



保险初衷：**转移风险**

科学建议：**把保障跟理财分开规划**

- 保障方面：一般家庭建议买**意外险、医疗险、重疾险和寿险**
- 理财方面：建议用我们在**股票课、基金课**推荐的方法和思路做投资，如果**预算非常充足**，才考虑理财保险

## 课程总结

- 干货一：**理财保险分为分红险、万能险和投资连结保险，它们的特点是，能让你在拥有保障的同时，还能获得一份收益
- 干货二：**理财保险有几个常见的误区，**第一个**是很多保险代理人在演算保单收益的时候，都会按最高档来算，实际上很难达到；**第二个**是万能险的收益计算，很多人都以为是以总保费为计算基数，实际上是以保单的账户价值为计算基数；**第三个**误区是投连险是不保本的，可能收益率会很高，也可能亏损很大
- 干货三：**理财保险的缺点是保障功能比较弱，流动性比较差
- 干货四：**保险的主要功能是保障，保障和理财要分开，只有把意外险、医疗险、重疾险和寿险都配齐了以后，才会考虑理财保险

# 下课

谢谢大家，下节课见！