

增额终身寿险利率或将进入“2”时代

业内提示:根据自身情况理性投保

□本报记者 刘文静

“姐,这款产品要买可得抓紧时间了啊,3.0%的预定利率马上就没有了,有的公司已经通知了,7月份的产品利率是2.75%,我们公司估计很快也会降下来的。”最近,杨女士再次接到了她的保险业务员的电话,提醒她一直看好的增额终身寿险将再次下调利率。从3.5%到3.0%再到2.75%,不到一年的时间,增额终身寿险的预定利率下调两轮,这让不少还在纠结的消费者心情紧张起来,要不要趁着3.0%的最后时机抓紧买一单呢?

部分险企再次下调增额终身寿险利率

增额终身寿险是一款融合了保障与增值功能的保险产品,其保额和现金价值会随着时间的增长,因保障期限长、保额增长稳定,近年来广受投资者青睐,已经成为保险公司的网红产品。但是在利率下调的大背景下,这款网红产品的预定利率也在下调中。

2023年4月份,监管部门约谈多家保险公司总精算师,明确产品定价要求:普通产品预定利率上限3%,分红产品上限2.5%,万能产品保证利率上限2%;2023年7月,监管对人身险公司进行窗口指导,要求险企于8月1日前停售预定利率不匹配的产品。从去年8月起,增额终身寿险的预定利率普遍从原来的3.5%降到了3.0%。今

年6月,距上次降价不到一年的时间,又有险企发布内部通知称:应公司风险管控要求,3.0%的增额终身寿险将于6月30日正式停售,7月1日将上市预定利率2.75%的新产品,该新产品已报备成功。

一石激起千层浪,该险企的调价通知迅速成为业界热点,引起了消费者和险企的广泛关注,多家媒体发文称增额终身寿险将告别“3”时代。记者从几家保险公司了解到,他们并未接到监管方面要求下调3.0%预定利率产品的要求或窗口指导,是否会跟进下调,公司高层还在研究中。一家保险公司的业务经理表示,他接到的内部通知是,3.0%预定利率的产品随时会下架,没有具体时间。保险界人士表示,虽然目前看来,下调增额终身寿险预定利率还是小范围事件,但是从风险管控趋严、理财收益下降等风向来看,不排除会有更多险企跟进下调增额终身寿险预定利率,到那时,增额终身寿险预定利率或将整体进入“2”时代。

要不要抓紧购买 了解产品和需求再出手

虽然监管部门一再重申不允许“炒停售”,但是每次一有预定利率下调的风声出来,保险业务员还是会紧跟风声联系消费者:“这个利率的产品就快停售了,要买得抓紧啊!不然以后真地会后悔的。”有的消费者会匆忙下单,有的消费者还在纠结中,要不要抓紧时间买一单?保

险专家提醒消费者,3.0%的增额终身寿险固然不错,但是不要冲动购买,一定要对产品有深入的了解,看看是否符合自身需求再下手。

增额终身寿险的优势是显而易见的,第一,既有保障保能又有储蓄功能;第二,可以锁定较高的终身利率,现金价值增长稳定,不用担心未来市场利率下行;第三,还可以通过减保、保单贷款等方式来变现,资金运用也相对灵活。利用这些特性,投保人可以实现一些长期的财务规划目标,比如给自己储备养老金、给孩子储备教育金等。

不过,这款产品最大的缺点是需要长时间的积累才可以达到预期收益,短时间内增值效果不明显,而且短期内退保还会有比较大的损失。增额终身寿险的投资期至少在5年以上,或者10年以上,需要确保在投资期内有不用闲钱。因此,在做出购买决策之前,消费者应全面评估自己的财务状况、保障需求和风险承受能力,以确保自己真的适合购买这款保险产品。

此外,尽管增额终身寿险提供了终身的保障,但其保障范围主要集中在身故或全残等极端风险上。对于疾病、意外伤害等其他类型的风险,则无法提供全面保障。消费者可考虑在增额终身寿险的基础上,再额外配置其他类型的保险,为自己和家庭建立更加全面的保障体系。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

防范非法集资宣传月

四方面识别非法证券期货活动

近年来非法证券期货活动手段不断翻新、隐蔽性越来越强,不法分子编造美好“钱景”,设定多种套路敛财诈骗,诱导投资者坠入陷阱。投资者一旦参与,财富往往会被无情吞噬。那么,如何识别非法证券期货活动呢?

1.看业务资质

证券期货行业是特许经营行业,按照规定,开展证券期货业务需要经中国证监会批准,取得相应业务资格。未取得相应业务资格而开展证券期货业务的机构,是非法机构,请不要与这样的机构打交道,以免上当受骗。投资者如果想要知道一家公司是否获准公开发行,可以通过中国证监会网站查询行政许可信息栏目,同时还可以登录上海证券交易所、深圳证券交易所网站查询新股发行的具体信息;如果想要知道一家公司或人员是否具备证券期货业务资格,可以登录中国证监会网站或中国证券业协会和中国期货业协会网站进行查询。

2.看营销方式

开展证券期货业务活动,要遵守证券期货法律法规有关投资者适当性管理的要求,合法的证券期货经营机构在进行业务宣传推介时,一般会采用谨慎用语,不会夸大宣传、虚假宣传,同时还会按要求充分揭示业务风险。但是,不法分子大多利用投资者“一夜暴富”或急于扭亏的心理,较多采用夸张、煽动或吸引眼球的宣传用语,往往自称“老师”“股神”,以“跟买即涨停”“推荐黑马”“提供内幕信息”“包赚不赔”“保证上市”“专家一对一指导”“对接私募”等说法吸引投资者。证券期货投资是有风险的,不可能稳赚不赔。

3.看汇款账号

合法证券期货经营机构只能以公司名义对外开展业务,也只能以公司的名义开立银行账户,不会用个人账户或非本机构账户进行收款。非法证券期货活动的目的是

为了骗取投资者钱财,获取非法所得。为达此目的,不法分子往往会采取各种推销手段,如打折、优惠、频繁催款、制造紧迫感等方式,催促投资者尽快将资金打入其控制的银行账户。投资者在汇款环节应当格外谨慎,如果收款账户为个人账户或与该机构名称不符,投资者一定不要向其汇款。

4.看互联网网址

非法证券期货网站的网址往往采用无特殊意义的字母和数字构成,或在合法证券期货经营机构网址的基础上变换或增加字母和数字。投资者可通过证监会网站或中国证券业协会、中国期货业协会网站,查看合法证券期货经营机构的网址,不要登陆非法证券期货网站,以免误入陷阱,蒙受损失。

(东方财富网)

图说业界



■为切实提升公众防范非法集资的意识与能力,维护金融消费者的合法权益,中国民生银行石家庄分行于6月全面开展以“守住钱袋子,护好幸福家”为主题的防范非法集资集中宣传活动。一是充分利用新媒体开展线上宣传;二是发挥网点宣传阵地作用,通过LED滚动播放防范非法集资宣传标语,并向客户主动发放宣传折页;三是组织员工走进公园、社区、学校以及商圈等地开展宣传。图为银行人员在社区进行防非宣传。(孙旭旭)



■6月23日,“建行石家庄分行2024年夏季家装节”活动成功举办,省、市分行有关领导与合作商户代表共284人参加。活动现场,分行推出的超低优惠利率以及多个商家爆款优惠活动,为客户提供了“家装+金融”一站式便捷服务,得到了客户的一致认可。活动当天达成装修分期134笔,金额5620万元。

(齐璞玉 李宪民)