

受股市推动

今年投连产品收益大幅提高

□本报记者 刘秀德

从年初至今,合资寿险公司的投连险产品取得了不菲的收益。业内人士表示,今年股市形势大好,是投连险获得高收益的主要原因。

日前,信诚人寿和中美大都会再次推出投连险产品。业内人士表示,由于明年股市预期较好,投连险收益有望继续走好,因此,保险公司对投连险的热情将持续。

投连险收益不菲

根据各家合资寿险公司公布的投连险收益数据,自今年年初以来,合资寿险公司的投资连接保险均取得了不菲收益。其中,专攻投连险产品的瑞泰人寿截至11月30日其成长型账户的投资收益率为94.5%,收益率为所有外资寿险公司投连产品中最高。另外,该公司平衡型账户收益率为66.74%,稳定型账户为20.44%,权益型账户为3.15%,避险型账户为2.60%。

虽然比不上瑞泰人寿,但光大永明的投连险产品今年也取得了不菲的收益。根据该公司投连险产品公告,从今年1月4日到12月19日,其投连险产品稳健、平衡、进取和指数型账户的增长幅度达到了31%、35%、53%和73%。不过,该产品货币市场投资账户并未能够实现盈利,同期下跌了



IC图片

2%,但这对总体收益没有形成太大影响。

信诚人寿可谓投连险市场上的“老兵”,该公司早在2001年便于中国市场推出了投连产品。不过,与瑞泰和光大永明相比,今年其投资产品的表现可谓一般。从年初至今,该公司投连险产品中优选全债、稳健配置和现金增值的增长幅度较为温和,分别增

长8%、25%和2%。而其成长先锋则增长了78%,增长幅度为最大。

另外,中美大都会的投连产品也获得了不错的收益。其股票型基金账户、混合偏股型账户和货币型基金投资账户分别增长14.5%、16.3%和1%。不过,该产品是6月25日开始计算的,因此,该收益相当于半年期收益。中意人寿投连产品从1月4日到12月

20日,其增长理财账户增长80%,但其稳健理财账户则下跌9%。金盛人寿投连险产品今年卓越账户和稳健账户的收益率达到了79%和34%。

不过,与上述实现增长的公司相比,海尔纽约人寿和广电日生人寿在今年9月份推出的投资连接保险,截至12月20日,多数账户均遭受了亏损。业内人士表示,这与产

品上市时间较短有一定关系。

明年收益有望继续走好

在今年股市大好的形势下,由于寿险预定利率较低,不少投保人纷纷选择退保,将资金投入股市。受此影响,保险公司的保费收入一度出现负增长。

为了扭转保费下降的趋势,保险公司不断推出投连险产品。因为购买投连险的客户不但可以获得保障,还能够分享到股市成长的好处。保险公司的付出也收到了回报。在投连险产品推动下,以瑞泰为首的合资公司保费大幅增长,避免了退保的冲击。

在合资保险公司借助投连险产品,获得保费的大幅增长后,不甘落后的国内公司也纷纷杀入投连险市场,寿险两巨头平安和中国人寿就于今年推出投连险新品,使投连险市场竞争更加激烈。不过,这并没有降低合资公司对投连险的热情。日前,合资寿险公司中美大都会和信诚人寿再次推出投连险新品。其中,信诚人寿的投连险新品,将由花旗银行在天津销售,据悉,这是外资银行首次在天津销售投连险产品。

业内人士表示,明年中国股市的预期较好,这为明年投连险收益提供充分的想象空间。因此,投连险产品有望继续今年的良好势头,投连险的收益也有望继续走好。

■ 保险与法

保险事故解决勿入误区

□张国峰

案例

笔者最近接到一起保险咨询案件:某大货车正常行驶,一农用三轮车在超越该大货车而双车并行时,因避让对面高速行驶的大货车而与并行的货车相撞,对面大货车毫发未伤,疾驶而去。相撞的大货车虽然车身受损但人员所幸无伤,而农用三轮车则没有那么幸运,车辆报废不说,驾驶员受伤严重。

大货车司机一方面向交警和保险公司报案,另一方面紧急安排人员将受伤的三轮车司机送医院治疗。交警到达现场后充分了解了情况,得知大货车已投保三者险,三轮车没有任何赔偿,而且三轮车司机孤身且家境贫寒,靠自家制作馒头并到邻村售卖为生等背景情况,后经认真勘查认定:大货车负80%的责任,三轮车负20%责任。

大货车司机见到责任认定书后大为不满,认为这起事故的主要原因在于三轮车不当超车所致,至多双方各负50%的责任。并且,由于三轮车司机在治疗过程中没有能力支付医疗费,近十万元的医疗费均由大货车车主垫付。为要回多付的医药费,大货车车主将三轮车司机(同时也是车主)告上法庭,请求推翻交警所做的责任认定,并要求对方返还垫付的医药费用。

但是法院在综合了解各方面情况后,并未支持原告方(即大货车车主)的诉讼请求,而是维持交警原先的责任认定。大货车车主继而又提起了上诉,进入了一轮新的诉讼。

分析

该起案件,大货车车主实际上是进入了一个误区:不是自己应负的责任就一点也不能负,他认为只要自己多负责任就意味着多出钱,这样就一

定要与对方争出个黑白分明。

事实上,交警会站在一个更全面、更客观的角度看事情如何能够顺利解决(交警会综合考虑车辆因素、当事人双方的经济条件等多方面因素),不会偏袒任何一方。这就产生了由于角度不同而产生的偏差,当事人进入这个误区后浪费了大量时间和精力却无助于问题的解决。

对于大货车车主来讲,从尽快解决问题的角度,要着重注意以下两点。

首先是要消除头脑中的错误认识,即认为责任越大自己实际所付出的金钱就越多。在双方事故中,保险公司只负责由车主自己方责任造成的自己车辆的损失,这句话至关重要。

举个例子来说,车主驾车与另一车相撞,如果车主自己负全责,则己方车辆损失可全部由保险公司赔偿;而如果车主自己负50%责任,对方负50%责任,则保险公司只负责车主车辆损失的50%(不考虑依合同约定的免赔),另外50%车辆损失要找对方赔偿。如果对对方没投保三者险或系酒后驾车且对方经济状况不富裕,这50%要回来肯定要有难度了。

这样算起来反倒出现车主负责越越小所能获得的赔偿越少的情况。就像上面的例子,双方为责任大小争得不可开交,这就是车主总在潜意识中认为责任越小损失会越小,而事实上,你的责任越小最终所能从外部获得的赔偿就越少,损失不见得能够最大限度得到弥补。

其次,在第一次诉讼中,原告没有将保险公司列为无独立请求权的被告也是一个重要失误。目前大货车三者责任险限额多数为20万元,在限额内保险公司应负担被保险人应当承担的对第三方赔偿责任(本案中即是对三轮车司机的赔偿责任)。在将保险公司列为第三方的情况下,法院判决时即可直接在判决书中要求保险公司承担赔偿责任,将保险赔偿金支付相关方,从而免去诉讼之累。

■ 投保顾问

万能险

期缴产品保障功能更全面

□邓海欧

在股市起伏不定,加息预期强烈的背景下,设有保底收益的万能险受到不少投保人的关注。但保险专家提醒,不同万能险产品的结算方式、保障范围差别比较大,投保时应根据自己的实际情况加以区别。

保险专家建议,设有保底收益的万能险比较适合“既希望能规避加息风险,又希望获得稳健收益”的投资人群。因为万能险会将投保人的保险金额设立为两个独立账户:一个是纯风险保障账户,另一个是单独运作的现金价值账户。

不同产品结算方式不同

万能险的结算方式因产品而异。目前市场上有两种结算方式,一种是每月公布结算利率计算收益,账户复利滚存,目前市场上大部分万能险产品采取的都是这种结算方式;另外一种则是创新型的双重结算,即月度结算利息和终了结算利息,如新华人寿“金包银一号”全保险。

月度结算方式下的万能险产品最能反映市场利率的变化,每月都公布结算利率,利息一经分配,即得到保证。双重结算方式下的万能险产品的投资分为两部分运作,一部分主要投资于大额协议存款、国债、金融债券、企业债券等收益稳健的投资渠道,另一部分主要投资于股票(一、二级市场)、基金等有较高增长空间的投资渠道。其中,月

度结算利息主要来源于大额协议存款、国债等稳健渠道投资收益;终了结算利息主要来源于股市、基金等投资工具的收益。终了结算利息为平滑月度结算利息,使保户额外分享股市收益。

过往业绩值得参考

具体到每家保险公司而言,其万能险产品的结算利率也会有一定差异。虽然过往业绩不能代表未来的收益情况,但像选择基金一样,市民在选择投资型保险产品时,也不妨看看保险公司的“过往业绩”,作为参考。

从各保险公司最近一期公布的万能险结算利率来看,11月份,合众人寿万能型终身寿险的结算年利率为5.6%,平安个人万能险的结算年利率约为5%,中意万能理财账户(个险)结算年利率4.4%,信诚人寿智胜未来系列万能型产品结算年利率为3.90%,友邦个人万能寿险结算年利率为3.45%,结算利率的差异还是相当悬殊。

目前,银保万能险产品保障多以赠送方式进行,但是多数只包含身故责任。而且,不同万能险的保障范围有所不同,投保人可根据自己的实际需求而选择。

对于重视投资的保户,可以只选择万能险作为主险,同时尽量选择趸缴型产品,增大初期投入的资本金,加大回报;而对于希望在获得稳健收益的同时,又需要比较全面的保险保障的保户,则可选择在将万

能险作为主险的情况下,再附加其他重疾、意外、医疗等保障,同时,最好选择期缴产品,以小博大。

如银保万能险趸缴产品,只承保身故责任,其中疾病身故保障利益是“基本保额+终了结算利息”,意外身故保障利益是“基本保额x2+终了结算利息”。而期缴产品,同时附加重疾、意外伤害保障等,其保障范围不仅涵盖了身故责任,还涵盖了31种重大疾病、意外医疗等保障利益。但需要提醒的是,保障程度不同所缴纳的风险保费也不同,期缴产品的风险保费将远高于趸缴产品。

此外,尤其值得注意的是,在基本的身故保障之外,不少银保万能险产品也开始可以附加重大医疗保险、医疗费用或津贴保险。如,太平人寿盈利多,50岁以下客户可以选择附加重大疾病保障,可享受10年18种大病保障及大病住院医疗费用报销等保障,无须体检。

保障与账户价值挂钩

从目前市面上已有的万能险产品来看,相当一部分的万能险产品的身故保障利益的给付标准是与“保单账户价值”所挂钩的,“保单账户价值”直接决定了保户最终所能获得的保险保障或投资收益。

而万能险产品保单账户价值的多少直接与“结算利率”和利率结算方式挂钩,同样的本金投入,结算利率越高意味着收益越高。

■ 评论

分红险分红低不是退保的理由

□杜鹏

近日,各大媒体纷纷对新华人寿、泰康人寿等保险公司出台的分红险特别红利举措做了相关报道。其中,大部分认为这是保险公司在分红险遭冷遇的境地下做出的救世之举,并对此举最终能否取得理想效果提出了质疑。

不过,笔者认为分红险此刻推出特别红利不乏“救世”之嫌,但如果我们换个角度来看,或许可以发现保险公司的良苦用心。

分红险是一种兼具保障和投资功能的保险产品,其红利主要来源于死差、费差和投资带来的利差。每个会计年度结束后,保险公司将分红险账户可分配盈余的70%分配给保户,但如果没有盈余,也就没有红利可分,因此,分红险的收益保本但不固定。投保人通过分红可以实现浮动收益,使整体收益水平与相应的存款利率水平相适应,从而达到规避通胀风险的目的。

今年的资本市场牛市冲天,投资环境回暖加之投资渠道放宽,使得分红险账户的盈余日渐“丰盈”。从6月份各家保险公司公布的分红方案来看,理财型保险的分红水平约为2.2%,高于去年公布的1.5%。业内人士预计,今年分红水平将突破3%。

不过,央行年内已经六次加息,一年期定期存款利率已由年初的2.52%涨至4.14%,三年期、五年期定期存款也分别涨至5.4%、5.85%。可见,分红险的分红水平虽见长,但还远远比不上银行存款利率水平,这就无法兑现分红险最初的投资承诺,也背离了消费者的期望收益水平。

而实际上,得益于今年良好的投资环境,分红险账户亦获得了超额投资盈余,只不过一方面受固定分红方案的限制,另一方面受利率上升的挤出效应影响,没有得到突出反映而已。

在这种情况下,保险公司出台“特殊红利”方案,乃是出自与保户共享甘甜的初衷,也是以另一种方式回馈消费者,这样不仅弥补了消费者的心理落差,而且增强了老客户的忠诚度,吸引了新客户的留存度,可谓是一举多赢。由此看来,保险公司的做法也是顺人、顺天、顺时。

至于分红险遭遇的退保危机以及各界对分红险未来命运的种种揣测,笔者认为,消费者在退保之前还须三思。分红险归根结底是一种保险产品,保险产品的根本功能是保障,投资只是一项附加功能。如果单纯追求投资收益,不妨购买基金,还可因为不用买单保障功能而节约更多成本;如果想两者兼得,但又更注重投资收益,不妨购买投连险,但同时也会承受更大的风险。总之,不同的产品有不同的定位,认清产品的本质,根据自身需求选择适当的产品才是消费者的最优选择。

■ 提示

车辆改装 保单也要改

□杨卫红

李明平时酷爱赛车,为了追求驾驶“赛车”的感觉,将自己的轿车进行了改装,不但将车的底盘降低,原有轮胎也被更换成“粗壮型”。

不过,上路没几天,李明便发现前车轮时常与车身发生摩擦,遇到稍微有一点坡度的路面,车子底盘还会发生刮蹭。在一次下坡行驶中,甚至出现了严重的拖底,发动机在少机油的情况下长时间运转,导致拉缸,结果出现两车追尾事故。事后,李明向保险公司申请理赔。保险公司经过调查,认为李明车辆改装后没有及时通知保险公司更改保单,对此事故拒绝赔偿。

现在,越来越多的有车族对改装车产生强烈兴趣,类似李明这种改装车出险未予理赔的案例时有发生。究其原因,就在于改装车很有可能增加事故的风险程度,但车主未及时向保险公司告知并进行保单批改。

保险公司的车险条款一般都有这样的规定:“在保险合同有效期内,保险车辆合法改装或增加危险程度,被保险人应当事先书面通知保险人并在10日内申请办理批改手续。”而对于改装车辆,“交强险”条款第十五条也明确规定,在保险合同有效期内,保险车辆因改装、加装、使用性质改变等导致危险程度增加的,被保险人应当及时通知保险人,并办理批改手续;否则,保险人将按照原单年度重新核定保险费计收。

保险专家提醒车主,对车辆进行改装,首先要确保在安全方面符合规定,能够通过车辆年审。

其次,要及时通知保险公司,使保险合同继续有效,有些情况下还可能要重新核定车险费率。如果因为改装的原因导致事故发生,又没有事先通知保险公司,保险公司很可能拒赔。另有不少车主喜欢为自己的车辆新增设备,如加装价值不菲的保险杠及音响设备等,建议在加装此类设备时,车主应及时增加“新增设备险”,否则出险时只能获得原车及附属设备的赔偿,无法获得新增设备损失的赔偿。

此外,当原有的家庭用车改变用途,变为商业运输所用时,也要及时向保险公司申请变更保险合同,尽管保费有可能提高,但利于今后的理赔。不然保险公司很可能在该车辆出险查勘后,对使用性质擅自变更的车辆事故会拒绝给予理赔。

光大永明万能型保险结算利率公告

——光大永明智取财富山两全保险(万能型)

光大永明人寿保险有限公司于2007年12月17日公布2007年12月15日至2008年1月14日《光大永明智取财富山两全保险(万能型)》的结算利率为年利率4.05%(折算为日利率万分之一点零七八八)。

《光大永明智取财富山两全保险(万能型)》的结算利率每月公布,本次公布的利率仅适用于当期,并不代表以后各期的投资收益。

公司地址:天津市和平区南京路75号国际大厦4层 网址:www.sunlife-everbright.com 联系电话:95105698 电子信箱:service@sunlife-everbright.com

产品精算部 2007年12月22日

光大永明万能型保险结算利率公告

——光大永明金保利两全保险(万能型)

光大永明人寿保险有限公司于2007年12月17日公布2007年12月15日至2008年1月14日《光大永明金保利两全保险(万能型)》的结算利率为年利率4.05%(折算为日利率万分之一点零七八八)。

《光大永明金保利两全保险(万能型)》的结算利率每月公布,本次公布的利率仅适用于当期,并不代表以后各期的投资收益。

公司地址:天津市和平区南京路75号国际大厦4层 网址:www.sunlife-everbright.com 联系电话:95105698 电子信箱:service@sunlife-everbright.com

产品精算部 2007年12月22日

光大永明万能型保险结算利率公告

——光大永明丰盛两全保险(万能型)

光大永明人寿保险有限公司于2007年12月17日公布2007年12月15日至2008年1月14日《光大永明丰盛两全保险(万能型)》的结算利率为年利率4.05%(折算为日利率万分之一点零七八八)。

《光大永明丰盛两全保险(万能型)(A款)》的结算利率每月公布,本次公布的利率仅适用于当期,并不代表以后各期的投资收益。

公司地址:天津市和平区南京路75号国际大厦4层 网址:www.sunlife-everbright.com 联系电话:95105698 电子信箱:service@sunlife-everbright.com

产品精算部 2007年12月22日

光大永明投资连结保险投资

单位价格公告

评估基准日:2007年12月19日

Table with 3 columns: Account Type, Buy Price (元), Sell Price (元). Rows include: 稳健型投资账户, 平衡型投资账户, 进取型投资账户, 指数型投资账户, 货币市场投资账户.

地址:天津市和平区南京路75号国际大厦4层 网址:www.sunlife-everbright.com 联系电话:(022)95105698 电子信箱:service@sunlife-everbright.com