

# 如何选购人寿保险(下)

作者: 庄艳

人寿保险主要分为三类,定期人寿险、终身人寿险和万能人寿险。这三类保险又可以细分为更多的类别。品种繁多,让人眼花缭乱,不知如何选择。但是记住,您只要专注于自己的需要上面,就可以找到适合的产品。

笔者在上一期的报纸(10月23日)中跟大家介绍了定期人寿保险和终身人寿保险这两类,这一期将介绍万能人寿保险、影响保费的因素、体检以及常见附加险。

## 3、万能人寿险(Universal Life)

万能人寿险也属于永久人寿险。和终身人寿险有很多类似之处,但它具有更大的灵活性。中途可以更改付款时间,付款金额,或者赔付金额,也可以取用或抵押借贷现金值,但是这么做要非常小心,很可能影响到现金回报、保单有效期或赔付额。所以要确保您的保单帐户中有足够的钱来支付保单费用。这类保险通常也是要么拿死亡赔付金额,要么在世时拿现金值。有的产品的死亡赔付金额也会随着时间不断增长,但是保费也会同样高出不少。

万能人寿险常见的类别有:

**a.保障型万能险(GUL):** 具有较低的现金值甚至没有现金值,但是只要按时缴保费,可以终生有保障。价格相对于终身人寿保险要便宜,但是缺乏灵活性。

**b.指数型万能险(IUL):** 相对较新、较灵活和较复杂的产品。现金值的收益和各大股市指数直接挂钩,收益上有封顶,下有保底。具体的封顶收益率可由保险公司调控。收益没有分红部分。随着被保人年龄增大,保费提高,保底收益不足以支付保费,有断保的风险。被保人可能在某一个时候需要面对是补交高额保费继续保险,还是放弃保险的艰难选择。

**c.投资型万能险(VUL):** 相对风险较大,现金值可直接投入债券、股票或保险公司提供的基金组合,没有封顶也没有保底,有损失全部现金值的风险。投资的主动权更多地掌握在自己的手中。管理费用较高,产品设计较复杂。如果善于投资,可能会有较高的回报。

## 影响保费的因素

年龄、性别、身高和体重、健康记录、家庭健康史(父母和兄弟姐妹)、尼古丁和大麻的使用、药物使用史、驾驶记录(尤其是DUI和违规行驶)、某些特殊爱好(例如飞行、潜水和其他冒险爱好)、计划去往某些国家的国外旅行、犯罪史以及信用记录等等,保险公司会根据这些情况划分不同的风险等级,因此这些因素都会影响到保费的高低。

## 体检

体格检查通常包括身高、体重、血压以及血液和尿液样本。通常由保险公司聘请的护理人员在家中完成。疫情期间,有的公司可以免除体检,但是风险等级会上调,价格也会变贵。

## 常见附加险(Riders)

根据每个人不同的需要,有以下常见的保险附加险可选择:若患绝症可提前取用赔付金;需要长期护理可提前取用赔付金;残疾导致丧失工作能力免缴保费;保证增加保额时免体检;定期险可转化为永久险;子女保护附加险;意外身亡险;退回保费。

在选择附加险的时候,一定要认真阅读条款,不同的公司在某些细节上有可能有不同的规定。

## 结语

没有十全十美的人寿保险,大家一定要明确自己买保险的目的,比较不同的保险公司及多种方案,仔细阅读文件条款,不要只关注假设的图表和数据。参保人应该根据自己的情况选择一种或多种保险组合,来完善个人财物规划。

(部分信息参考www.forbes.com)



庄艳

专业保险经纪人

微信: ReliableInsurance

邮箱: Yan@reinso.com

电话: 765-464-0384

