



分红险作为兼具保障与投资功能的保险产品，常被消费者误解为“无风险理财神器”。让我们通过以下案例，带大家了解分红险……

友+同行

案例介绍

分红险 vs 传统险，怎么选？

张三经过十几年的努力打拼，积攒了一笔不小的积蓄。最近，他开始着手规划家庭财务，打算为自己和家人投保一份保险ED9FB4。在销售人员的推荐下，他看中了一款分红险产品，年缴保费10万元。张三希望通过这款保险既能实现资产增值，又能为家庭提供兜底保障。

然而，在深入了解产品后，张三陷入了纠结：**分红险真的适合自己的需求吗？它和传统的保障型保险相比，到底有什么不同？**最终，张三决定咨询专业人士，进一步分析后再做决定。

友+同行

友+小课堂

什么是分红险？

分红险是一种兼具保障与投资功能的保险产品。其主要特点在于，除了提供基本的保险保障外，还可以根据保险公司经营情况参与红利分配。消费者在购买分红险前，应明确自己的需求：

- 如果是为了养老，可以选择年金类分红险；
- 如果更看重身故、疾病等保障，则可以选择相应的保障类产品。

友+同行

风险提示

分红险的红利和收益是不确定、不保证的，在购买前一定充分了解其风险和特点。

1. 注意红利

分红险的红利水平并非固定，而是由保险公司的实际经营状况决定。购买时要注意销售人员在销售过程中的演示红利并非保证红利，并不代表未来实际收益。实际红利水平是由公司的实际经营状况确定的。

保险与银行储蓄是不同的。红利的计算方式也与银行利息的计算方式完全不同，消费者不应将分红险与其他金融产品（如国债、基金、银行存款等）进行简单对比，以免产生错误预期。

2. 仔细阅读保险合同条款

保险条款虽然复杂，但它是消费者了解产品性质和权益的重要依据。很多消费者因条款文字晦涩而忽视了这一环节，仅听销售人员粗略解释便草率签字。然而，保险是一项长期资产配置，续费期可能长达一二十年，对家庭财务的影响不容忽视。因此，消费者应仔细阅读、充分了解以下关键内容：

- **保险责任：**明确保险公司承担的具体保障范围；
- **责任免除：**了解哪些情况下保险公司不予赔付；
- **缴费条件：**确认每年需要缴纳的保费金额及期限；
- **保险期间：**掌握保障的有效时间；
- **红利分配方式：**清楚红利如何分配及领取；
- **退保规定：**了解退保可能导致的损失。

3. 注意退保损失

分红险是一种长期投资工具。在投保初期，成本高、费用大、红利少；随着时间推移，各项费用逐渐下降，现金价值累计加快，红利分配也会逐渐增多。因此，分红险的投资功能通常需要较长时间才能显现。

如果在投保初期选择退保，不仅无法享受红利，还可能面临较大经济损失。消费者应注意以下事项：

- **犹豫期条款：**在保险合同成立后的犹豫期内，可以无条件解除合同并全额退还保费；
- **退保损失：**若超过犹豫期退保，属于单方面提前解除保险合同，保险公司仅退还保单的现金价值，可能会造成一定损失。

友邦人寿提醒广大金融消费者：保险公司、保险销售从业人员不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资。



健康长久好生活

友邦保险