

买分红险前必看 避开这3大误区

清朗金融网络 守护安心消费

近年来，随着利率下行，分红险热度攀升。但很多消费者只看到了演示的高收益，却忽略了背后的风险与规则。如何理性配置分红险，这份避坑指南请收好！

明晰保险条款，清楚保障范围



核心要点

分红险首先是“保险”，“保障”是保险的基本功能。购买时务必仔细阅读合同，重点关注：

保险责任 保什么？(是身故、重疾、医疗，还是意外)

免责条款 什么情况不赔？

保费缴纳 保费需要交多久，是否会因为年龄增长，保费逐年增加？

退保规定 提前退保是否会有损失？



案例：需求错配，保障落空



57岁的王阿姨想解决看病就医问题，却被销售人员推荐了一款分红型年金保险。销售片面强调演示收益，未说明产品锁定期长、无医疗报销责任。



结果：一年后王阿姨急需用钱申请退保，发现现金价值极低，面临大额亏损，且依然没有医疗保障。



启示

切勿将分红型年金险与医疗险混淆。投保前需确认产品是否包含你真正需要的疾病、医疗等基础保障，避免“买了保险却没保障”的尴尬。

分红非固定，理性看收益



核心要点

分红险的利益由两部分组成：

保证利益 写入合同，目前预定利率上限多为1.75%左右，以合同实际约定为准。

浮动收益（红利） 不确定！取决于保险公司实际经营状况（利差、死差、费差）。

注意：红利可能为0，演示利率≠承诺收益。



案例：轻信“高收益”，现实很骨感



刘先生在银行办理存款时，被推荐一款分红年金险。销售人员宣称“每年分红稳定，20年收益可达50万，无风险”，刘先生信以为真。



结果：第一年实际分红仅800元，与期望相差甚远。此时想退保，只能拿回少量现金价值，进退两难。



启示

监管明确规定，严禁承诺保证分红收益。消费者应明白，分红是不确定的，极端情况下可能为零。切勿被“高收益、无风险”的话术误导。

明确保障需求，评估经济实力



核心要点

问自己 买它是为了养老补充、子女教育，还是重疾保障？

算笔账 分红险通常缴费期长、保费较高。需评估家庭现金流，确保长期缴费不影响生活质量。

忌跟风 不要看到别人买就买，适合自己的才是最好的。

风险提示



如实告知义务

投保时的健康告知必须如实填写。隐瞒病史可能导致保单无效，甚至拒赔。不要听信销售人员“只要没住院就不用填”的错误引导。



谨慎退保，警惕“黑产”

前期退保损失大：保单前期现金价值低，退保即亏损。
警惕“代理退保”骗局：正规退保直接联系保险公司或官方客服。