

人寿保险产品

介绍和应用

- 终身寿险、年金保险
- 意外保险
- 重大疾病险、末期疾病险
- 医疗保险
- 投资连接险
- 万能寿险





人寿保险

人寿保险的历史已经超过了**200**多年，直至今
天经过多次的更新换代，发展出了多种类型和
不同代差的产品，就像手机的发展一样。

最早的险种是定期险 (Term Life)

- 顾名思义定期险是指定一定期限内的保险，比如**5年、10年，甚至是终身**。
- 从收费形式来看有两种：**一种是递增型的 (increasing)**，保费随着被保险人的年龄增长而增长，也称为自然保费。好处是在被保险人年轻时保费便宜，缺点是随着被保险人的年龄增长保费会增长到很高的水平，让投保人觉得不划算，甚至会出现健康好的被保险人退出投保，对保险公司产生另一种逆选择的现象，令保费更高。**第二种是固定型的 (level)**，从保单生效起，在投保期间保费是固定的，其好处是随着被保险人年龄的增长，保费固定，相对便宜。缺点是被保险人在投保期的前半部，付出了较高的保费。
- 定期险的使用范围：年轻的工薪阶层，世界著名大导演斯皮尔伯格，企业老板或核心人员。



Term
life



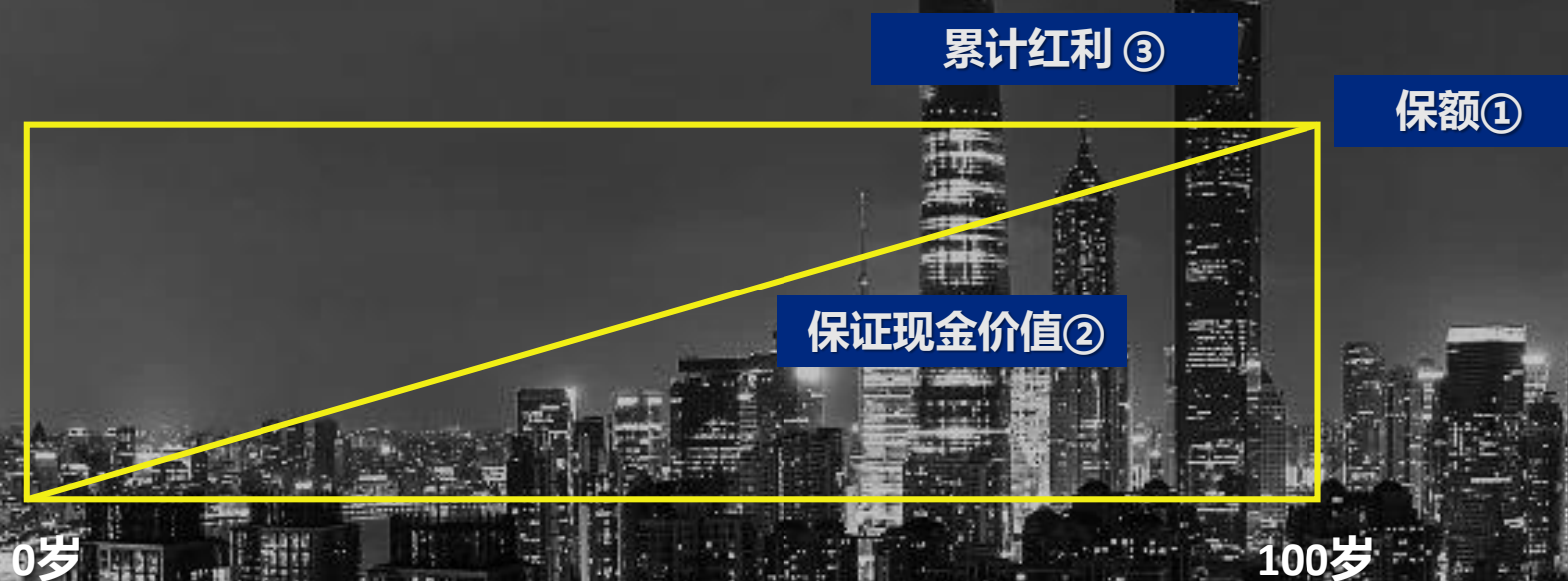
终身寿险和年金保险

- 人的一生最担心的是：英年早逝和长命百岁，无论哪一种情况发生，都可能给家人带来经济损失和负担，**所以寿险和年金保险几乎是同时出现的，对于保险公司来说就像一只手的手心和手背一样。**
- 由于广大投保人不再满足于消费型的定期险，带有保证现金价值的终身寿险应运而出，而目前的终身寿险的投保期一般定义为100岁，当然也有保险公司，特别是美国的保险公司把它定义为125岁。作为终身寿险，除了在合同期内，被保险人身故时理赔之外，如果被保险人生存到100岁，**合同结束，保险公司需将保额（与保证现金价值等额）给付给投保人。**
- 还有另一种情况，**投保人在被保险人某个年龄，如65岁将保单变现或变成年金保险。**



寿险图表分析

- 随着经济发展和个人投资意识增强，保险公司为增加终身寿险和年金保险的产品吸引力，推出了分红型的终身寿险和年金保险。以下图解终身寿险的保额、保证现金价值和红利的关系。



- 身故理赔 = ① + ③
- 退保价值 = ② + ③

终身寿险最后生存者保险

- 终身寿险的适用人群很广泛，基本上是标配产品。
- 最后生存者保险（Last Survivor）这是一款很有特色的终身寿险。一般是夫妻合保，要在两人都去世后，保险公司才做出理赔。夫妻合保，通常是妻子年龄较小，而且是女性，会将保费拉低，特别适合运用在财富传承的规划。



Last Survivor

年金领取方式

定期

不定期

定期
+
不定期

单人或
共同领取

年金保险

- 年金保险是一种没有或几乎没有保额的储蓄型产品，让投保人在一定的或指定的年期领取某个金额，比如市面上比较出名的产品隽升和充裕未来等等。
- 这是一种锦上添花的产品，在拥有充足的寿险基础上，用来规划退休或儿童教育的计划。
- 年金的领取方式多种多样，不定期、定期、定期加不定期领取，单人领取，夫妻合并领取等等。

PRUDENTIAL
英國保誠

AIA
LOCATOR

