



# “不一样”的增额终身寿

# 目录



1 认识增额终身寿

2 增额终身寿的功能

3 增额终身寿与年金险的比较

01

**认识增额终身寿**

# 心目中的终身寿

**死了才赔**

**专业**

**高冷**

**传承**

**大单**

**法商**

**高净值**



**困难**

# 什么是终身寿

**终身寿险**，是指不定期的**死亡**保险。保险合同订立后，被保险人无论何时死亡，保险人均应给付保险金。终身寿险可以在被保险人生存期间可以**部分退保**领取部分现金价值，可以解决**养老问题**。

# 终身寿的演变

寿险

终身寿险  
定期寿险  
生存保险（年金险）  
两全保险

终身寿险

定额终身寿  
增额终身寿



# 增额终身寿的起源

增额终身寿，从台湾走向大陆

2012年增额终身寿元年





# 什么是增额终身寿

保额和**现金价值**可以终身增长的寿险

具备寿险的基本**保障**功能，身故给付保额

由于保额和**高现价**终身不断增长，也具备**储蓄理财**的功能

是终身寿，却更像**年金**，又具备年金不具有的功能

简单来讲，既能**保人**，也能**保钱**，兼顾保障和理财功能于一身的“**资产型**”保险

02

# 增额终身寿的功能

# 增额终身寿的功能

**增额终身寿**是一个集保障、理财、养老、教育、传承、避债避税于一身的真正的“活期账户”。

储蓄功能（刚性兑付）

法律功能

身故保障功能

取用灵活

**你想要的它都有**

# 增额终身寿的功能



储蓄功能



风险管理

投资对冲



法律功能  
保障功能



婚姻规划

税务筹划

债务隔离

传承规划

# 增额终身寿功能

## ① 风险管理

### 养老风险

- 老龄化
- 少子化
- 长寿化
- 抚老比
- 持续性收入

### 教育风险

- 确定性
- 刚性开支
- 刚性时间
- 刚性责任

稳定持续的现金流、强制储蓄、回报**明确**

# 增额终身寿

稳定持续的现金流、强制储蓄、**回报明确**

## 破刚兑下的**锁定收益**

2017年11月17日中国人民银行同银监会、证监会、保监会、外汇局等部门起草了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》指出：金融机构开展资产管理业务时**不得承诺保本保收益**，出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式**垫资兑付**。

增额终身寿的**保单收益（现金价值）**明明白白写入合同，必须兑付。

# 案例演示

融先生，想为自己0岁的儿子解决上学、婚嫁、养老的问题

## 关爱一生

某款增额终身寿年交**50000**元，10年交费总共缴费**50万**元

18岁-21岁开始每年领取大学教育金**50000**元，四年总共领取**20万**元

30岁一次性领取婚嫁金**30万**元，**本金**已经全部领完

60岁时每年领取养老金**60000**元，到104岁总共领取**270万**元，账户  
还有**1931657**元

总利益： $50万 + 320万 + 193万 = 513万$



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/036105154114010141>