

为何保障型险种要交20年而不是交5年？

香港资产管理区域 2018-10-19

PMDHK旧贴文：2017年12月13日



为什么交20年而不是5年？

我在为客户设计寿险时，能做20年的，一般不会去做10年或5年，有些朋友不理解，他可能会想，保险交那么久，交完都老了，老的时候还得交？不划算啊。

我理解这样的想法，多数人的第一反应都是这样的。

我想从两个方面来把这里面的道理讲明白。

① 买房的故事

我看中了一套100万的房子，这房子要卖100万，开发商给出三种付款方案，分别是趸交、10年交、20年交。

- 一. 趸交的就是把100万一次交清。
- 二. 10年交的，不需要首付，一年交10万加利息。
- 三. 20年交的，也不需要首付，一年交5万加利息。

如果你是我，会选择哪一种？

多数人一般会选择第3种，虽然会付些利息，但是我第一年只需要花5万多就能住100万的房子，剩下的95万我去做投资，这是正确的方法。

那么，趸交或10年交的，我就不会去考虑了。

② 假如我会发生风险

话题回到保险来，我准备买一份健康险，保障挺高的，保险业务员给我两种方案：

- 一. 缴10年，一年3万
- 二. 缴20年，一年1.5万。

以上两种缴费方式，前后一共要交30万，保费一样的，保额也一样，一般人会选择哪种呢？如果是我，我会果断的选择第二种，因为：

我买这份保险，是为了防止发生健康风险，因为我深知道生老病死是自然规律，人吃五谷杂粮避免不了身体病痛，有些早来，有些晚来的区别而已。

假如我在第9年会发生风险，那么，用两种缴费方式的不同在于：

- 一. 缴10年，一年3万，第9年，我已经缴了27万。
- 二. 缴20年，一年1.5万，第9年，我才缴13.5万。

而理赔是一样的，用27万去换取得理赔，或者用13.5万去换取得理赔，你现在应该知道如何选择了吧？当然，这里需要提醒的是，并不是换反比例关系来确定保费的，比如30年交的，缴费会超过1万，以上列数字只是为了把复杂的事情说得简单些。



保值增值 子女传承
健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供资讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。