# 总结归纳关于万能型寿险介绍[范文模版]

来源：网络 作者：风起云涌 更新时间：2025-04-29

*第一篇：总结归纳关于万能型寿险介绍[范文模版]最近大家对万能型寿险关注的比较多，大家都希望自己多了解一些本寿险的相关知识，自己也办理一份，很多朋友咨询到，到底什么是万能型寿险呢？办理万能型寿险有哪些好处呢？什么人群比较适合办理？下面小编为...*

**第一篇：总结归纳关于万能型寿险介绍[范文模版]**

最近大家对万能型寿险关注的比较多，大家都希望自己多了解一些本寿险的相关知识，自己也办理一份，很多朋友咨询到，到底什么是万能型寿险呢？办理万能型寿险有哪些好处呢？什么人群比较适合办理？下面小编为大家详细介绍一下！

万能型养老险兼具养老保障和投资功能，扣除初始费用和保障成本后，保费进入个人帐户，另外，还会有不确定的额外收益。此险种适合较理性，坚持长期投资的投资者。

万能型寿险是一种长期的理财手段。这一类型的产品在扣除部分初始费用和保障成本后，保费进入个人账户，个人账户部分也有保证收益，目前一般在2%-2.5%左右，有的也与银行一年期定期利息挂钩。此外，还有不确定的额外收益。

万能型养老险兼具保障与投资功能。比如保险产品中一部分带有保障性，而其余部分放在账户中进行累积或分红，如果觉得有必要调整，就从账户中拿出一部分来增加保额。这种类型比较灵活，结合了保障和养老，在国外也比较流行的。

与投连险的高风险、高收益相比，万能险的投资渠道较为稳健，收益分为保底利率和浮动利率两部分。万能险的收益情况每月公布一次，并采取复利计息，目前，万能险的结算利率水平最高为平安万能险的6%。

由于采取复利计息，万能险长期投资的收益相当可观，且投资渠道为债券(资讯,行情)、货币市场等，投资收益相对稳健，此外，万能险的提取方式较为灵活，对于保单的账户价值，投保人可以免费领取，以应对不时之需。

同时，万能险缴费方式也较为灵活，如果投保人收入不稳定，难以及时缴纳保费时，可以暂时缓缴或不缴，待收入允许时，再补回所欠保费，使养老计划不至于轻易中断。

优势：万能险的特点是下有保底利率，上不封顶收益，可有效抵制通胀；存取灵活；寿险保障额度可根据不同年龄段家庭责任的不同随时调整。

劣势：不适合年龄段比较大的人，因为保费要先扣除保障费用、前期管理费再进入投资帐户。如果年龄比较大，保障费用非常高，实际进入投资账户的钱就很少；其次万能险要终身扣保障费用，所以到了60岁退休后，家庭责任减轻时应该适当调低寿险保障额度，以获得更多的养老金；再次只有一个投资账户，要保证最低收益，所以额外的收益不会很高。适合人群：较理性，坚持长期投资的投资者。

**第二篇：浅谈什么是万能型寿险**

办理万能型寿险的人数越来越多，有部分朋友对万能型寿险还不是很了解，万能型寿险都包含哪些内容呢？下面小编为大家介绍一下！

万能型养老险兼具养老保障和投资功能，扣除初始费用和保障成本后，保费进入个人帐户，另外，还会有不确定的额外收益。此险种适合较理性，坚持长期投资的投资者。

万能型寿险是一种长期的理财手段。这一类型的产品在扣除部分初始费用和保障成本后，保费进入个人账户，个人账户部分也有保证收益，目前一般在2%-2.5%左右，有的也与银行一年期定期利息挂钩。此外，还有不确定的额外收益。

万能型养老险兼具保障与投资功能。比如保险产品中一部分带有保障性，而其余部分放在账户中进行累积或分红，如果觉得有必要调整，就从账户中拿出一部分来增加保额。这种类型比较灵活，结合了保障和养老，在国外也比较流行的。

与投连险的高风险、高收益相比，万能险的投资渠道较为稳健，收益分为保底利率和浮动利率两部分。万能险的收益情况每月公布一次，并采取复利计息，目前，万能险的结算利率水平最高为平安万能险的6%。

由于采取复利计息，万能险长期投资的收益相当可观，且投资渠道为债券(资讯,行情)、货币市场等，投资收益相对稳健，此外，万能险的提取方式较为灵活，对于保单的账户价值，投保人可以免费领取，以应对不时之需。

同时，万能险缴费方式也较为灵活，如果投保人收入不稳定，难以及时缴纳保费时，可以暂时缓缴或不缴，待收入允许时，再补回所欠保费，使养老计划不至于轻易中断。

优势：万能险的特点是下有保底利率，上不封顶收益，可有效抵制通胀；存取灵活；寿险保障额度可根据不同年龄段家庭责任的不同随时调整。

劣势：不适合年龄段比较大的人，因为保费要先扣除保障费用、前期管理费再进入投资帐户。如果年龄比较大，保障费用非常高，实际进入投资账户的钱就很少；其次万能险要终身扣保障费用，所以到了60岁退休后，家庭责任减轻时应该适当调低寿险保障额度，以获得更多的养老金；再次只有一个投资账户，要保证最低收益，所以额外的收益不会很高。适合人群：较理性，坚持长期投资的投资者。

**第三篇：人保寿险公司介绍**

中国人民人寿保险股份有限公司（简称中国人保寿险），是经国务院同意，中国保险监督管理委员会批准，由中国人民保险集团公司（简称中国人保）为主发起成立的全国性寿险公司。公司总部设在北京，注册资本金20,133,405,131元，公司总资产规模近2500亿元。

1949年10月20日，经中央政府批准，中国人民保险公司正式成立，由此开创了包括寿险在内的新中国保险事业。作为新中国保险事业的创始者，中国人保与共和国同生共长，为国家经济和社会发展以及保险市场的培育、保险人才的培养、保险技术的形成和升级、保险规范的形成和完善做出了历史性的贡献。中国人保是中国保险业发展的浓重缩影和杰出代表，是新中国保险史上最厚重的一部分。2024年11月，中国人保在长时间分业经营以后，又全面恢复了寿险业务，中国人民人寿保险股份有限公司承担起了振兴之策的重任，中国人保开始了建设现代化保险金融集团的新历程。中国人保走过了60年的光辉历程。中国人保是中国公众对保险的第一联想，是中国保险业在国际上的杰出品牌形象代表，是2024年北京奥运会唯一国内保险合作伙伴、2024年上海世博会全球唯一保险合作伙伴和2024年广州亚运会保险合作伙伴，2024，中国人保入选美国《财富》杂志“世界500强”企业，排名第289位。公司在第二届、第三届“金贝奖”金融理财产品评选中，当选2024“最佳设计与创新团队”、2024“最佳风险控制团队”。在2024年8月18日由中央电视台等多家中央媒体组织的“新中国成立60周年——推动中国经济、影响民众生活的60个品牌”大型评选活动中，中国人保寿险被评为“新中国60周年60个杰出品牌”，成为保险行业中唯一当选企业。2024年至今，公司先后被中央权威媒体评为“2024年中国十大最值得信赖的保险公司”、“2024年最具成长性保险品牌”、“2024成长最快企业”、“ 2024年最具潜力的保险公司”、“2024成长最快企业”、“浙商最信赖的保险公司”、“2024最具成长性寿险公司”、“2024网友最信赖的保险公司”、“2024保险业最佳成长品牌”、“2024保险营销创新奖”等荣誉称号。

**第四篇：小知识-分红型寿险**

分红保险，指在获得人寿保险的同时，保险公司将实际经营生产的盈余，按一定比例向保险单持有人进行红利分配的人寿保险品种。保单持有人可以分享保险公司经营成果的保险种类，保单持有人每年都有权获得建立在保险公司经营成果基础上的红利分配。简单的说就是分享红利，享受公司的经营成果。

分红型保险的分红收益的算法

一、分红保险的红利分配方式分红保险的红利来源于寿险公司的“三差收益”即死差异、利差异和费差异。红利的分配方法主要有现金红利法和增额红利法，两种盈余分配方法代表了不同的分配政策和红利理念，所反映的透明度以及内涵的公平性各不相同，对保单资产份额、责任准备金以及寿险公司现金流量的影响也不同，因此从维护保单持有人的利益出发，寿险公司内部应当对红利分配方法的制定及改变持十分审慎的态度，既要重视保单持有人的合理预期，贯彻诚信经营和红利分配的公平原则，又要充分考虑红利分配对公司未来红利水平、投资策略以及偿付能力的影响。

1.现金红利法采用现金红利法，每个会计结束后，寿险公司首先根据当的业务盈余，由公司董事会考虑指定精算师的意见后决定当的可分配盈余，各保单之间按它们对总盈余的贡献大小决定保单红利。保单之间的红利分配随产品、投保年龄、性别和保单年限的不同而不同，反映了保单持有人对分红账户的贡献比率。一般情况下，寿险公司不会把分红账户每年产生的盈余全部作为可分配盈余，而是会根据经营状况，在保证未来红利基本平稳的条件下进行分配。未被分配的盈余留存公司，用以平滑未来红利、支付末期红利或作为股东的权益。现金红利法下盈余分配的贡献原则体现了红利分配在不同保单持有人之间的公平性原则。

在现金红利法下，保单持有人一般可以选择将红利留存公司累计生息、以现金支取红利、抵扣下一期保费等方法支配现金红利，对保单持有人来说，现金红利的选择比较灵活，满足了客户对红利的多种需求。对保险公司来说，现金红利在增加公司的现金流支出的同时减少了负债，减轻了寿险公司偿付能力的压力。但是，现金红利法这种分配政策较为透明，公司在市场压力下不得不将大部分盈余分配出去以保持较高的红利率来吸引保单持有人，这部分资产不能被有效地利用，使寿险公司可投资资产减少。此外每年支付的红利会对寿险公司的现金流量产生较大压力，为保证资产的流动性，寿险公司会相应降低投资于长期资产的比例，这从一定程度上影响了总投资收益，保单持有人最终获得的红利也较低。现金红利法是北美地区寿险公司通常采用的一种红利分配方法。

2.增额红利法增额红利法以增加保单现有保额的形式分配红利，保单持有人只有在发生保险事故、期满或退保时才能拿到所分配的红利。增额红利由定期增额红利、特殊增额红利和末期红利三部分组成。定期增额红利每年采用单利法、复利法或双利率法将红利以一定的比例增加保险金额；特殊增额红利只在一些特殊情况下如政府税收政策的变动时将红利一次性地增加保险金额；末期红利一般为已分配红利或总保险金额的一定比例，将部分保单期间内产生的盈余递延至保单期末进行分配，减少了保单期间内红利来源的不确定性，使每年的红利水平趋于平稳。

增额红利法赋予寿险公司足够的灵活性对红利分配进行平滑，保持每年红利水平的平稳，并以末期红利进行最终调节。由于没有现金红利流出以及对红利分配的递延增加了寿险公司的可投资资产，同时不存在红利现金流出压力，寿险公司可以增加长期资产的投资比例，这从很大程度上增加了分红保险的投资收益，提升了保单持有人的红利收入。但是在增额红利法下，保单持有人处理红利的唯一选择就是增加保单的保险余额，并且只有在保单期满或终止时才能获得红利收入，保单持有人选择红利的灵活性较低，丧失了对红利的支配权。增

额红利法是英国寿险公司采用的一种红利分配方法。

二、分红保险的红利计算基础

1、保费分红（现金价值分红）以客户已经交付的保费（或现有的现金价值）为计算基础，对应分红利率为客户分红。实质是以客户交付保费的多少为权重，在全部客户间分配全部的可分配红利。因为对全体客户用统一标准，无论采用保费还是现金价值为计算基础，实际差异不大。

示例，在这种模式下，投保某款产品，相同保额不同的缴费方式：

趸交客户，自保单开始可得到较高分红，假设各分红利率不变，则各分红数额相同；

期交客户，保单开始得到分红较少，随交费次数增加每年分红递增，假设各分红利率不变，则各分红数额等差递增；

因为期交客户交费总额大于趸交客户，在交完全部保费后，期交客户的分红可能高于趸交客户。

这种模式是大多数保险公司的选择。

2、保额分红保额分红是相对于保费分红而言的，以客户投保的保额为计算基础，对应分红利率为客户分红。实质是以客户投保保额的多少为权重，在全部客户间分配全部的可分配红利。

示例，在这种模式下，投保某款产品，相同保额不同的缴费方式：

无论交费方式如何，每年的分红相同，假设各分红利率不变，则各分红数额也相同。

只要保额相同，期交的客户与趸交的客户分红相同，即不管交了多少分红一样，这是在经济学上难以成立的，只是对保费交清后长期分红的平均计算，是否对客户有利难以计算，不过肯定有利于长期缴费的期交客户（相对于同一公司的趸交客户）。

国内，仅新华人寿保险采用保额+增额分红模式。详细介绍请参照附件。

3、美式分红与英式分红综上，一般说的美式分红为：以现金价值为计算基础的现金分红。英式分红为：以现金价值为计算基础的增额分红。

分红型保险如何投保

分红型保险，属于理财类保险产品。购买分红险的人在获得身故保障和生存金返还的同时，还可以以红利的方式分享保险公司的经营成果。分红险可分配盈余来源于保险公司假设的死亡率、投资收益率和费用率与实际的差异。比如可能存在以下情况：实际投保人群的死亡率比假设的低，或者实际投资收益高于假设的收益。这些差异使得保险公司产生了一定的盈余，这就是分红险可分配盈余的来源。

中国保监会规定，保险公司每年至少应将分红保险可分配盈余的70％分配给客户。红利分配有两种方式：现金红利和增额红利。现金红利是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。增额红利是指整个保险期限内每年以增加保险金额的方式分配红利。

**第五篇：平安世纪赢家终身寿险(万能型)**

平安世纪赢家终身寿险(万能险）

 险种详细

险种类别：万能险

投保年龄：出生满30天－17周岁 保险期限：终身

交费年限：3年，5年，15年(不限)

 产品特色： 

呵护少儿 赢在起点  双重保障 健康成长  保障灵活 保额可变  投资保底 安逸理财  诚意回馈 双重奖励  缓期交费 保障不变  保单价值 透明公开

 保险责任:

身故保险金：给付主险基本保险金额与保单价值之和。重大疾病保险金：

90天等待期后因疾病发生重大疾病，给付本附险的基本保险金额作为“重大疾病保险金”；因意外发生重大疾病，无等待期。若申请增加本附险合同的基本保险金额，则对于每次增加的部分也适用上述等待期的约定。

给付重大疾病保险金后，本附险合同终止。主险合同基本保险金额按重大疾病保险金等额减少；如果主险合同基本保险金额减少至零，给付主险合同保单价值，主险合同终止。

如被保险人在年满3周岁前初次发生“重大疾病”，将按一定比例给付上述“重大疾病保险金”。

 费用介绍

第4至5 保单第6及以后各保

第1保单 第2保单 第3保单

单

50% 5% 5% 费为20元。

25% 5% 5%

15% 5% 5%

10% 5% 5%

5% 5% 5% 归属的保单

每期期交保险费初始费用率（年交方式）0-2500元的部分

超出2500元的部分

追加保费初始费用率（现行比例）部分领取手续费（现行标准）

每保单前两次部分领取现金价值免收手续费，以后各次部分领取手续

保单价值的计算方法如下图示意（详细情况请阅读产品说明书）

最低保证利率：本产品保证利率为年利率1.75%，对应日利率为0.004795%。

犹豫期退保：自您签收合同次日起，有10天的犹豫期，如果您在犹豫期内要求解除合同，我们退还您所交纳的全部保险费。

解约：在犹豫期后，如果您希望解除保险合同，您可以一次领取您的保单价值。

 保险示例：

男生贝贝，今年1周岁，投保平安世纪赢家+赢家重疾+豁免重疾07保险计划。

年交保险费15767.08元（其中，世纪赢家年交保险费15600元，豁免重疾07年交保险费167.08元），持续交费20年，累计交费约31.5万元；

投保时世纪赢家主险基本保险金额5万元，附加重疾基本保险金额4万元。15、16、17岁每年领取1万元做为高中教育金； 18、19、20、21岁每年领取2万元做为大学教育金； 25岁领取4万元做为创业金。

共计领取15万元做为教育金和创业金。

持续交费双重奖励：第6-20年，每年将获得年交保费的2％做为基本持续交费奖励；并在第15年额外获得年交保费的15％做为额外持续交费奖励。

在贝贝18周岁时，将世纪赢家主险基本保额调高至20万，附加重疾险基本保额调高至18万，增强保障。

在贝贝60周岁时，将世纪赢家主险和附加重疾险基本保额调低至1万元，充分享受投资增值。

在交费期间内，如果罹患重疾，则可豁免以后各期保费，利益不受影响。

单位：人民币元

不同假定结算利率下的保单末不同假定结算利率下的保单末不同假定结算利率下的保单年保单 1 10 20 30 40 50 60 70 80 保单价值（即现金价值）

低（保证利率）

13807 161541 244889 242126 中

14319 198609 420053 656610

高

14455 209962 483774 843701

低（保证利率）63807

中 64319

高 64455 259962 683774

身故保险金

度末重疾保险金

低（保证利率）20000 40000

中 20000 40000

高 20000 40000

211541 248609 444889 620053 442126 856610

180000 180000 180000

1043701 180000 180000 180000 1774047 180000 180000 180000 3130913 180000 180000 180000 5455011

10000

10000 10000 10000

10000 10000 10000 280197 1112330 1574047 480197 1312330 313943 1877261 2930913 513943 2077261 328581 3152670 5445011 338581 3162670 384641 5377861 10213325 394641 5387861 10223325 10000 445514 9171876 19156835 455514 9181876 19166835 10000 重要提示：

该演示纯粹是描述性的，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，不能理解为对未来的预期。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！