

## ■保险课堂

# 细说保单的现金价值

在保险投诉中，大多数保险消费者都会问一个问题：什么是保单的现金价值？我交了那么多年的钱去哪儿了？为什么现金价值和保费不是一回事儿？今天，我们请明亚保险经纪宁夏分公司靳璐为大家讲解保单的现金价值。

## ■什么是保单的现金价值？

1.现金价值是不是我们已交的保费？

现金价值不等于已交保费。

2.现金价值究竟是什么？

现金价值是保险术语，指人寿保险单的退保金数额。在保险期限较长的人寿保险中，由于采用趸交保费或均衡纯保费制度，保单项下积累有一定的责任准备金，被保险人要求退保时，保险人从责任准备金中扣除一定的退保手续费，余额即作为退保金（亦称“解约金”）退还给被保险人或投保人。通俗地说，现金价值就是保单退保时我们可以从保险公司退出来的钱。日常工作中，我们会称之为“退保现价”“退保金额”。

3.所有的保单都有现金价值吗？

并不是所有的保单都有现金价值。一



网络图片

年期的短期险产品大多是没有现金价值的，比如一年期的医疗险、意外险等。而带有储蓄性的长期型人身保险产品才会有现金价值，比如两全保险、分红保险、养老保险、万能险、终身寿险，还有一年期以上的定期寿险。

4.现金价值是怎么算出来的？

如果我们用公式简单计算，可以按照这样的方法：

投保人已交纳保费-保险公司风险保障成本-保险公司的成本和利润+预留保费(剩余保费)及产生的累计利息=现金价值。

## ■专业术语解释

**投保人已交纳保费：**已经交过的钱。

**保险公司风险保障成本**

1.百度百科的解释：保障成本是指保险公司对主险合同承担的保险责任收取相应的保障费用。年保障成本根据被保险人的年龄、性别、危险保额及风险程度决定、按照每千元危险保额应收取的年保障成。保障成本的收取：在每月结算日零时，按照该月的实际天数收取保障成本、每日的保障成本为年保障成本的 $1/365$ 。如果有欠交的保障成本，也同时收取。

2.通俗的解释：根据主险合同承担的责任所对应收取的钱。

保障成本对于相同年龄阶段、相同性别、相同身体状况的人来说，保费是固定的、相同的。但是对不同年龄阶段、不同性别及不同身体状况的人而言，费用各有差异，有各自不同的费率。

这些数据不是毫无根据的，而是通过精算大数据精算出来的结果。

保障成本的收取：每月结算日零时，按照更改约定的实际天数收取保障成本。如果按照每天来算，应该为年保障成本的 $1/365$ 。

这个环节，参照依据为：

寿险参照依据为《中国人寿保险业经验生命表》；

重疾险参照依据为《中国人身保险业重大疾病经验发生率表》。

举个例子：同样的保险产品，保额相同，刚出生的小男孩儿购买和已经四十岁的中年男性购买，价格差距很大。另外，如果同样三十岁的女性，身体健康女性购买保险产品和身体已经出现甲状腺结节或者健康问题的女性购买，前者可以标准体（健康体）承保，后者就要费些功夫，要做出除外责任，要做出加费承保，或者严重的可能面临被拒保。

**保险成本和利润**

保险成本：指保险公司在一定期间内经营保险业务所发生的各项支出。保险成本的组成是由三方面构成：业务支出、经营费用和各类准备金提转差。

这其中的运营成本是非常大的一项支出，主要包含宣传费（例如请明星代言、各渠道各平台的签约宣传等）、渠道费用、人力成本等。

利润：大公司为了保持大规模整体有序运转，会对利润提出较高的要求。盈利点高，保费自然贵一些。相反，一些小的保险公司期待打开市场，所以愿意把保险费的利润让利给客户，盈利点低，保费自然相对便宜一些。

这些也是造成各公司保险费有所差异的原因。经营成本和利润通常会在保单承保后的前几年集中扣除，所以这也是保单现金价值在承保初期较低的原因。

（方海鹰）

## 中行灵武支行开展消防知识培训

为提高银行职工的消防安全意识和消防技能，提升防范意识，近日，中行灵武支行特邀宁夏十进消防知识宣讲中心工作人员开展消防安全知识普及活动。

此次活动以“落实消防责任 防范安全风险”为主题展开宣讲，通过对消防三级责任制及安全生产知识、公共场合各项安全注意事项、银行职工防灾避险自救互救基本能力，夏季日常工作生活中用电、用油、用气的注意事项等内容展开专题培训，进一步增强银行工作人员的防火意识、安全用电意识和安全防范意识，提高防灾避险的应变能力和自救互救能力。

（中行）

## 中行兴庆支行开展廉政警示教育主题活动



参观学习。

5月13日，中国银行兴庆支行与新华街派出所党员代表共赴银川公交党群活动服务中心参观学习，开展廉政警示教育主题活动。

在讲解员的引导下，他们参观学习了“始发站”“环保站”“前进站”“广播站”“群团站”“先锋站”“清廉站”“智慧站”“创新站”“未来站”十项企业清廉文化建设项目，生动的图片及视频，多方面、全方位地展示了公交公司自成立以来党建工作发展历程及取得的经验和成果。参观期间，就如何加强党建工作、进一步将党建融入各项工作中心、打造高质量党建活动中心、强化党员管理、开展特色党建活动等方面，大家互相交流心得体会，为今后进一步高质量开展党建工作积累了宝贵经验。在活动中，大家重温入党誓词，面对党旗宣誓，重温入党宣誓时的庄严承诺和坚定决心，进一步强化了廉洁自律意识，形成凝心聚力、求真务实、廉洁自律和奋勇争先的良好工作氛围。

（中行）