

## 民法典正式引入离婚冷静期

# 合理配险可保全婚姻资产

见习记者 杨晓东

《民法典》正式引入“离婚冷静期”，明确自婚姻登记机关收到离婚登记申请之日起30日内，任何一方不愿离婚的，可撤回离婚登记申请，为婚姻额外附上一道“保险”，但也有不少分析人士认为此举依然难以从根本上动摇居高不下的离婚率。

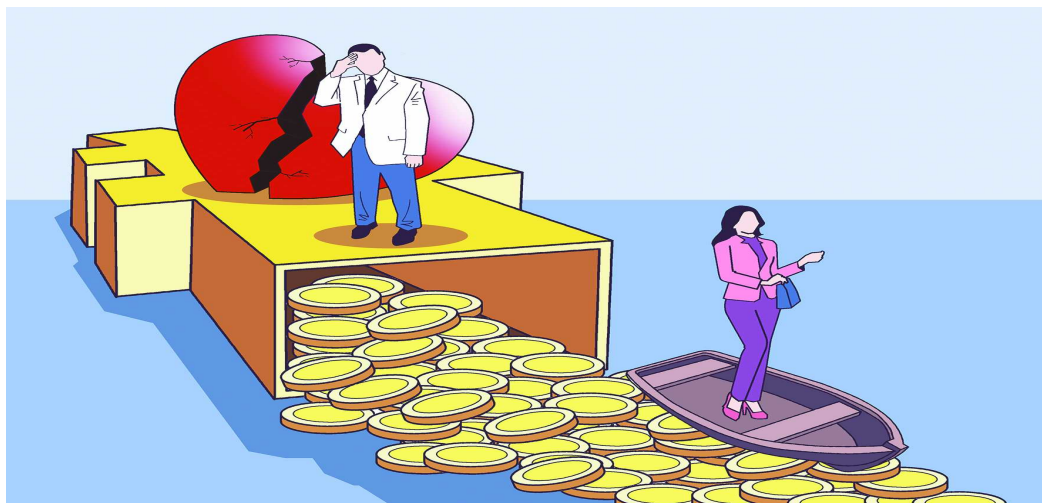
生活中夫妻双方离婚时“撕破脸”抢夺财产的剧情时而上演，面对节节攀升的离婚风险，在感情已经无法挽回的情况下，如何才能最大程度地保障自己的合法经济权益？商业保险或许是个不错的选择。

### 明确婚前婚内共同财产

无论性别，无论资产多少，在婚姻已经无法挽回之时，守护好自己合法的财产，也是一种自我保护。我国的《婚姻法》已经在保障婚前财产和个人财产的力道上有了很大提升，但是婚内共同财产的分割则要保障双方的生活水平。

根据《婚姻法》规定，夫妻在婚姻关系存续期间所得的财产归夫妻共同所有，包括：工资、奖金、生产经营的受益、知识产权的受益、继承或赠与所得的财产（明确只归一方的除外）以及其他应当归共同所有的财产。

具体到保险产品上，由于越来



/视觉中国

越多的家庭选择保险作为家庭理财的工具，尤其是一些分红型和养老保险。该类保险在购买时，一般都是以夫妻一方名义作为被保险人或受益人，之后也以夫妻共同财产定期缴纳保费，目的则是为了将家庭财产达到增值保值的效果。如果将该类保险利益在离婚诉讼中认定为个人财产，对另一方来说相当不公平。

在司法实践中，一般将该类保险的保单现金价值认定为夫妻共同财产，将保险合同仍判归一方（通常为投保人）的财产权益，该方当事人可选择在离婚后继续履行交

纳保费义务或者变现保单现金价值，并由该方当事人给付保单现金价值的一半给对方作为分割折价。

然而保险专家提醒：“将保单变现并不是一种利益最大化的方法，虽然变现后双方财产分割更为简便，然而提前退保却会有不小的损失。”

一般来说，如果夫妻双方是和平分手，需要在婚姻关系变化后对保险合同进行一些处理。法律只要求投保人在投保时对保险标的拥有保险利益，因此在投保后如果双方离婚，并不影响保险合同的效力，

但离婚后对于保险合同需要及时做一些变更。

“事实上，在投保时就应该指定好受益人，具体包括投保人和收益人的及时变更，并确定受益比例。”保险专家指出，既然已经不是夫妻，那么作为投保人的一方应该配合另一方做好投保人以及银行账户、通讯地址的变更，以使合同继续有效，避免因不能及时交费造成的中断。

### 合理配险保全合法权益

生活中因为离婚而进行财产分

割甚至对簿公堂的事情并不少见，保险不仅是需要被分割的财产之一，同时也可以成为保护个人合法财产的有效手段。上述专家进一步表示，保险由于具有资产隔离的作用，通过指定受益人的做法可以很好的保护自己的资产。

婚前财产方面，可以在婚前就购买保险，并足额交清保费，那么这份保单就属于个人财产，保单现金价值不受日后婚姻变动影响。婚后财产从保障角度来看，首先可以为自己购买意外险和健康险，受益人为本人。如果出险，此部分受益均为婚后个人财产，免受婚姻风险冲击，因为因人身伤害或疾病获得保险赔偿，保险金属于夫妻一方的个人财产，无需分割。

需要注意的是，购买和人身相关的寿险时，合同中的财产利益明确由受益人享有。即如果一方给自己买保险，受益人是自己或者父母，这时候财产不分割；如果一方为父母购买保险，受益人为自己，财产一样不被分割。

此外，如果是夫妻一方的父母出资为其购买的保单，且明确是父母赠予单独所有，离婚时无需分割，属于一方的个人财产。而夫妻为子女购买的保单也无需分割。因为如果投保人和被保险人是父母与子女的关系，应视为对子女的赠予，保单归属于子女。

# 泰康幸福有约养老社区确认函(青年版)上市

2020年11月，泰康幸福有约养老社区确认函（青年版）上市，这是泰康在现有“幸福有约”版图的基础上，将该产品的目标客户更加聚焦青年群体的一次创新，专为19-39岁青年量身定制，丰富全生命周期的健康和财富规划。

### “幸福有约”再聚焦，为青年规划一生幸福保障

“幸福有约”是泰康旗下高端定制品牌，致力于为中高净值人士提供全生命周期健康财富规划方案。其将保险产品与实体的高端养老社区相结合，依托泰康卓越的投资理财实力，既为客户解决养老资金的问题，又为客户提前锁定稀缺养老资源，解决养老方式问题。“幸福有约”（青年版）首次面向19-39岁青年群体创新打造，是泰康长寿社区入住权的再一次延伸，让青年群体有机会以较低投入完善和管理自己财富规划，同时锁定稀缺的泰康高端医养社区权益。具备六项特点：

交费压力减轻：与标准版的幸福有约相比，青年版年交保费在10万-15万之间（需交费期20年），年交保费更低，减轻每年交费压力，用较少的投入、较长的时间换取财富发展的空间，让复利之花绽放，创造更好未来。

终身财富规划：（青年版）协助客户规划一笔确定、安全、持续，与生命等长的现金流，建立资金终身的护城河。财富安全稳健，享受高客专属分红。（分红取决于公司的实际经营情况，是不确定的。）

灵活领取限制少：可投保泰康尊享赢万能保险账户，终身保底利率

2.85%，自上市起历史结算利率不低于5%。灵活领取限制少，日计息、月复利，增值分享泰康经营成果，更安心、更便捷、更富足。（历史收益仅供参考，万能险最低保证以上收益是不确定的，万能账户前五年部分领取有手续费。）

对接养老社区：通过《泰康人寿保险客户入住养老社区确认函》对接泰康之家高品质养老社区，被保险人享有保证入住权，投保人及配偶享有优先入住权，是青年群体为自己、爱人或者父母获取养老资源的好机会。

专享贵宾权益：专享铂金级客户权益，享受年度体检、重疾护航（专家门诊、检查加急、手术加急、住院加急等健康服务）、高额出行保障、国内紧急救援等高客权益。

体现人文关怀：提供身故及投保人豁免保障，产品豁免最高可达19年。

### 长寿时代，青年群体养老需求旺盛，早规划早受益

长寿时代，百岁人生。中青年群体也已经开始及早规划养老问题，清华大学等发布的《国人养老准备报告》显示，为提前做好养老准备，超七成90后开始考虑养老，80后、70后养老需求更迫切，相应比例高达80%和85%。

而大部分人群的养老准备严重不足。泰康保险集团联合尼尔森共同发布的《2020年中国中高净值人群医养白皮书》数据显示，59%的人对于退休后生活需要的养老资金准备严重不足，实际需要准备资金与主观预期需要准备资金之间的平均缺口达600万元。60岁以上人群中，近五成担忧养

老院的照料问题，凸显了高品质养老机构的重要性。

要保证养老生活的质量，个人尤其是年轻人更应提前做好养老财务和资源准备。在年富力强收入高的时候，拿出一部分资金，购买年金保险，提前储备养老资金，提前规划固定的、持续的年金收入，确保退休后持续不断的现金流，有效防范长寿风险，为自己和家人未来高品质养老生活做安排，富足而退，优雅一生。

作为世界500强企业，泰康打造长寿、健康、财富三大闭环，构建大健康产业体系，为长寿时代提供“泰康方案，中国样本”，充分发挥保险主业优势，以前瞻性的眼光开展医养产业布局，成为大健康产业“领头羊”。泰康保险集团董事长兼CEO陈东升表示，泰康正迈向大健康产业生态体系。我们希望用这种新的商业模式，推动一场养老战略，让普通的中产人群都能够享受这种高品质的养老服务。

2020年，泰康高品质医养社区已深度布局全国22个重点城市，覆盖京津冀、长三角、珠三角、华中、西南等核心区域，其中北京、上海、广州、成都、苏州、武汉、杭州7个社区已开业。

泰康开创的保险与医养相结合的“幸福有约”计划。经过全面升级，在“活力养老、高端医疗、卓越理财、终极关怀”四位一体框架下，满足客户医养、健康、财富管理等综合需求。本次，“幸福有约”青年版的推出，将目标客户首次聚焦于青年群体，为青年群体一次性解决养老资金和养老资源两大养老核心问题，将养老难题真正变为“享老”安排。

泰康 HWP 泰康人寿 Taikang Life

纵观高净值人群  
全生命周期的专家

一站式综合  
健康和财富管理  
解决方案的规划者

公司地址：上海市浦东新区南泉北路429号泰康保险大厦

该保险为年金险，保险不等于储蓄，详情见合同条款。

(广告)