

资金周转不灵保险可帮你

保单贷款可解燃眉之急

见习记者 杨晓东

提及保险,大多数人的理解都停留在风险规避、出险理赔之上,事实上,通过保单贷款等方式,保险作为一种金融产品也可以帮助更好地实现财务规划。此外,用好保险公司提供的一系列延伸服务,都可以让保险在人身或是财务方面的保障最大化。

周转资金解燃眉之急

沪上一家餐饮店老板张先生手头吃紧,急需一笔现金周转,但银行贷款收紧,审批时间也长,远水解不了近渴。他就想起自己手里曾经买了几张大额保单,便立即去了保险公司,通过保单贷款的方式很快拿到了一笔现金,一解燃眉之急。跟张先生一样,近年信贷收紧的大背景下,通过保单贷款实现快速融资的企业主越来越多。

由于保单贷款手续便捷、放款快的特点,对于需要资金周转的人来说实用性非常之高。一般情况下,具有“现金价值”的保单都可以进行保单贷款。具有储蓄性质的长期人寿保险,如两全保险、终身寿险、养老保险、万能保险以及分红保险等,投保一年后,保单就开始具有现金价值。这些保单通常都可以进行保单贷款,但是具体情况要根据保险合同中的具体条款而定。

对于那些短期内需要资金周转的客户而言,保单贷款是一种不错的选择。业内人士指出,在保单有效的情况下,客户在保单贷款期间可以持续享受保单约定的保险保障。与退保比起来,投保人无需担心由于退保而失去保障,并可以免去退保费用损失。

具体来看,保单贷款相比其它



/视觉中国

贷款方式手续非常简便,一般只需要投保人持有有效的保单、身份证原件就可以办理,不需要任何抵押物也不需要评估,额度一般要求在现金价值的70%-80%以下;保单贷款放款速度非常快,利率低,一般7至10个自然日即可收到贷款,而且贷款利率一般都低于基准利率;有些保单还可只还利息,贷款继续使用;除此之外,贷款期间保单的保障功能、返还功能、分红都不受任何影响。

沪上某保险公司的客服人员表示:“客户只需要带上证件,到我们的营业网点来填表申请办理就可以了。不过须要是投保人本人来办理,不能委托,同时还需要给我们提供本人的银行账户用于放款。”

保单贷款对于资金周转的作用到底可以体现在哪里?保险专家以

小微企业主的资金周转为例表示:“小企业主一般都对资金运用效率要求较高,如果遇到回款慢就可以出现资金周转问题。如果找银行贷款,一来需要抵押品,二来利率也比较高,更关键的是银行审批相对麻烦耗时更长。如果小企业主购买了人寿保险,且现金价值较高,完全可以向保险公司申请贷款,且授信额度不低。在周转困难的时候随时可以申请,免除了去银行贷款的麻烦,而且保单贷款利率一般参考市场利率而定,并不会增加贷款成本支出。”

值得注意的是,如果出现了小企业主因为生意纠纷成为被告人的情况,有可能会因为原告申请财产保全而导致企业主的银行账户和存货被封,而保险由于系到个人的基本生活保障问题,法律规定中给予

了特殊的照顾,一般的情况下即使个人的银行账号被查封,其保险也不会被剥夺。此时就能通过保单贷款获得应急资金,既能帮助解决经济纠纷,也能使得企业得以正常运行。

保单贷款受到青睐

事实上,因为保单贷款在资金周转上的突出作用,近年来已经有越来越多的保险客户通过这种方式来获得贷款,尤其是高净值客户的青睐。

然而,虽然保户的保单质押贷款余额在不断增长,然而使用这一功能的保户人数相比总人数依然占比不高。换句话说,很可能有不少人并不清楚保单的这一用途。

上述险企客服人员在接受采访时表示:“曾经有客户因为资金周

转的需要,拿着保单过来想要退保。然而,退保会给这位客户带来不小的损失,因此我就建议他使用保单贷款的形式,既能获得资金用于生意周转,又能持续获得保险的保障权益。”

因此,保险专家建议,如果市民手中有一份保单,不妨翻到保单贷款或者借款的条款部分,看看具体规定,了解清楚贷款的利率、期限、是否可以延期等情况,以备不时之需。

不是所有保单都能贷款

不过需要注意的是,并非所有保单都能贷款。

保险专家解释,判断能不能贷款最简单的标准是看这款保险有没有现金价值,“对于健康险、投资连结保险及短期的意外险和医疗险,由于没有现金价值或现金价值波动,是没有贷款功能的”。

银保监会发布的《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》(76号文)要求,人身险产品的保单贷款上限不得高于保单现金价值或账户价值的80%。

此外,使用保单贷款以下三点注意事项要牢记:一,如果贷款者逾期还款,保险公司会将利息计入本金,贷款人需按复利进行还款。所以客户在偿还保单贷款时,应先偿付所有借款利息,然后偿还借款本金。若有任何赔偿或给付,应先从该赔偿金或给付金中扣除未偿还的贷款及贷款利息。当个人保险账户的现金价值不足以偿还贷款及贷款利息时,保险合同即中止;二,如果被保险人在保单贷款尚未还清时死亡,给付的保险金就需减去贷款余额,应获利益会显著降低;三,如果保单的所有者选择不偿还贷款,保单就会失效。

助力“双碳”目标 中国太保持续深耕绿色保险

晨报讯 在“双循环”新发展格局下,以国家“3060”碳目标为引领,中国太保高度重视可持续发展,持续贯彻环境、社会和治理(ESG)理念,深化ESG实践,深耕绿色保险,扎实做好碳达峰、碳中和(“双碳”)各项工作,全方位助力高质量发展。

近年来,中国太保积极发挥经济“减震器”和社会“稳定器”功能,根植责任基因、促进民生福祉,在服务国家战略、保护生态环

境、聚焦清洁能源、应对气候变化、绿色农业发展和环境治理等领域做出持续探索,传递“而立太保”推动可持续发展的社会责任价值观。

2021年3月,中国太保将原董事会战略与投资决策委员会调整为董事会战略与投资决策及ESG委员会。中国太保旗下中国太保产险也成立专项ESG领导小组,并配套相应组织保障,确保绿色保险创新与国家绿色经济发展相配套。

友邦保险今年上半年业绩强劲

晨报讯 8月17日,友邦保险控股有限公司董事会公布本集团截至2021年6月30日止六个月的财务业绩。

其中,新业务价值增长22%至18.14亿美元;除香港外,所有报告分部的业务价值均超出疫前水平,内涵价值权益为701亿美元,较2020年12月31日上升5%;税后营运溢利上升5%至31.82亿美元;自由盈余达179亿美元,较2020年12月31日增加44亿美

元;集团当地资本总和覆盖率为412%;中期股息上升8.6%至每股38.00港仙。

友邦保险集团首席执行官兼总裁李源祥表示:“友邦保险缔造22%非常强劲的新业务价值增长,而友邦所有主要财务指标均有所上升。我很高兴所有报告分部(除香港外)的新业务价值均超出2019年上半年新冠疫情前的水平;惟旅游限制继续影响香港业务来自中国内地访客的销售。”

上海银行业从业人员离职声明

朱剑忠自2021年5月12日起不再担任中国农业银行股份有限公司上海市虹口支行副行长职务,并已于2021年8月13日办理完所有离职手续,即日起其在外从事的任何行为均不代表本银行。

中国农业银行股份有限公司
上海市分行
2021年8月13日

电视节目预告

八月二十日 星期五
东方卫视

- 07:00 看东方
- 09:02 潮童天下
- 09:31 中国新相亲精编
- 12:00 午间30分
- 12:31 电视连续剧:扫黑风暴
- 14:41 电视连续剧:理想之城
- 16:57 文娱新天地
- 17:19 名医话养生
- 18:00 东方新闻
- 19:00 新闻联播
- 19:34 电视连续剧:理想之城
- 21:03 电视连续剧:扫黑风暴

新闻综合

- 07:00 上海早晨
- 09:03 连续剧:风声

- 10:40 法治特勤组
- 12:00 媒体大搜索
- 13:03 连续剧:杜鹃红了
- 16:00 洋厨房
- 16:35 媒体大搜索
- 17:29 新闻坊
- 18:30 新闻报道 新闻透视
- 19:15 东方110
- 19:45 38集连续剧:风声
- 21:30 新闻夜线

体育频道

- 08:20 亲爱的,起床了
- 08:35 2021中超联赛第12轮:上海申花-长春亚泰
- 09:15 2021中超联赛第12轮:大连人-上海海港
- 14:10 2021罗杰斯杯半决赛
- 15:18 2021世界一级方程式锦标赛西班牙站

- 16:05 2020东京奥运会:乒乓球女单决赛:陈梦-孙颖莎
- 17:01 2020东京奥运会:体操女子蹦床决赛
- 18:00 弈棋耍大牌
- 19:00 体育新闻
- 19:55 2021中超联赛第11轮:上海申花-河北队
- 20:55 2021中超联赛第11轮:长春亚泰-上海海港
- 21:30 体育夜线

财经频道

- 07:00 直播:财经早班车
- 09:00 直播:市场零距离
- 12:00 直播:财经中间站
- 16:10 《解码财商》
- 17:10 《解码财商》
- 17:39 《第一地产-超级装》
- 18:00 直播:今日股市

- 19:00 直播:谈股论金
- 20:00 直播:公司与行业
- 21:00 直播:财经夜行线

都市频道

- 08:32 人气美食
- 08:44 嘎讪胡
- 11:32 新老娘舅·我要问律师
- 13:02 人气美食
- 13:39 X诊所
- 14:42 开心全接触
- 14:52 嘎讪胡
- 15:56 人气美食
- 17:02 开心全接触
- 18:00 新老娘舅·我要问律师
- 19:00 广场大明星
- 20:13 36.7℃明星听诊会
- 21:13 星旅途

(节目如有变化,以电视台播出为准)

遗失声明

海恩斯莫里斯(上海)商业有限公司开立在中国民生银行上海黄浦支行帐号为:600537656、0207014180002037的财务专用章遗失,声明作废。

新闻晨报

新闻报社广告部

地址:威海路755号1310室
电话:22895230 63515724
邮箱:xwbsgg@163.com