

大家好，我是哆啦~

互联网保险新规正式落地后，

今年新上线的大部分增额终身寿险，

不仅没有加保，减保还有一定的限制，

在灵活性上，大大不如以前的旧产品了。



尤其关系到我们能不能方便取钱的“减保”，
要知道，如今市面上很多产品都有规定，
每年减保不得超过20%。

但大家要注意，不同保司不同产品规定的20%，
可不一定是同个意思。

今天，咱们就来扒一扒增额寿的具体减保规则，
手把手教你如何利用减保，养活三代人~

N1

注意！增额寿20%减保规则不同！

增额寿约定每年减保的最高比例为20%时，
这所谓的20%有多少，到底是指啥呢？

目前市面上最常见的，主要有2点：

1、每年减保不得超过已交保费的20%

这一点是比较常见的，它也很好理解，
说白了就是，咱们总共投入的本金多少钱，
那么每年最高减保就是本金的20%。

6.7 基本保险金额的变更

基本保险金额的减少：

在本合同生效之日起满5年后或最后一次复效之日起满5年后，您可以申请减少基本保险金额（以下简称“减保”）。经我们审核同意后，基本保险金额和保险费将按比例减少，您领取与基本保险金额减少部分相对应的现金价值。每个保单年度内，累计减保的现金价值不超过已交保险费的20%。减保后的现金价值不得低于申请时本公司规定的最低限额。

和泰鑫享福

本合同约定的保险责任根据减保后的基本保险金额、保险费和现金价值进行计算。

头条 @保之道

比如总保费10万，年度减保最多就是2万，

最高减保金额是固定不变的。

2、每年减保不得超过基本保额的20%

当我们投保时，基本保额就已经定下来了，

而且这个基本保额是不会变的，

也就是说这一点的最高减保金额也是固定的。

基本保险金额的减少

在本主险合同生效或最后一次复效之日起满5年后，您可以申请减少基本保险金额（以下简称“减保”），经我们审核同意后，减保后基本保险金额和保险费将按比例减少，您领取与基本保险金额减少部分相对应的现金价值。每个保险单年度内最多申请一次减保，每次减少的基本保险金额以投保时保险单上载明的基本保险金额的20%为限。减保后，基本保险金额和保险费须符合我们当时的规定。

长城司马台

本主险合同约定的保险责任根据变更后的基本保险金额、保险费和现金价值进行计算。

头条 @保之道

当然了，还有些产品条款更严格，

需要咱们去抠字眼，我就不举例说明了，
不同产品，减保规则不同，灵活性也不一样。

那增额终身寿险，具体是怎么减保的呢？

下面，哆啦给大家做个实操~

N2

1张保单，养活全家三代人！

直接来举个例子，

30岁大雄给0岁儿子小雄投保了益利多2号，
年交10万，交10年，总共100万本金。

第8个保单年度，也就是小雄8岁时，
现金价值超过已交保费，实现回本。

下面再来看看具体的减保方案实操，如图：



国联益利多 2 号增额终身寿「减保方案」

关注公众号：哆啦 A 保

教你花最少的钱，买最好的保险！

案例					
0岁男宝，年交10万，交10年，共100万本金					
保单年度	年末年龄	年交保费	现金价值	减保金额	减保后现价
1	1	100000	6067		6067
2	2	100000	14326		14326
3	3	100000	26635		26635
4	4	100000	58228		58228
5	5	100000	161571		161571
6	6	100000	322200		322200
7	7	100000	545840		545840
8	8	100000	838472		838472
9	9	100000	1018682		1018682
10	10	100000	1211340		1211340
11	11		1253732		1253732
18	18		1595103	50000	1545103
19	19		1650930	50000	1549180
20	20		1708712	50000	1553401
21	21		1768512	50000	1557765
22	22		1830415		1612291
23	23		1894474		1668717
24	24		1960786		1727127
25	25		2029411	400000	1387574
26	26		2100436		1436136
27	27		2173959		1486406
28	28		2250039		1538425
29	29		2328791		1592270
30	30		2410301	60000	1588001
31	31		2494666	60000	1583584
32	32		2581973	60000	1579005
.....
50	50		4795976	60000	1463000
51	51		4963832		1514204
52	52		5137564		1567201
59	59		6536386		1993907
60	60		6765151	90000	1973691
61	61		7001929	90000	1952770
62	62		7246984	90000	1931113
.....
80	80		13460419	90000	1381929

头条@保之道

哆啦给大家分为3个场景来算一笔钱，

场景一：规划孩子的教育金和创业金

小雄18-21岁时，刚好是上大学的年纪，

大雄每年从账户里减保取出5万，

四年大学一共领取20万，

可以给孩子交学费、做生活费用。

小雄25岁时，想要自己出去打拼，

需要一笔充足的创业金，

大雄继续从账户里减保取钱，一次性领40万，

这时候，增额寿账户里还剩下约139万现价。

这笔钱可以继续复利增值。

场景二：给自己补充养老金

大雄打算每个月补充5000元养老金，

过上更有保障的养老生活，

那么一年就是6万块。

小雄30岁时，也就是大雄60岁退休，

每年从账户里减保取出6万块。

直到小雄50岁，大雄80岁时，

一共领取了126万，这时还剩下146.3万现价！



场景三：孩子规划自己的养老生活

小雄60岁时，大雄也许已经不在，

而账户里的钱还在复利递增，

小雄可以在60岁时，每年取出9万块，

直到80岁，一共领了189万！

而这时候，现金价值还剩下138.2万！

也就是说，三个场景总共领了375万，

小雄80岁时，退保还能拿138万，一共513万，

剩下的这笔钱，小雄还可以继续留给下一代。

也就是大雄的孙子，实现一张保单，三代收益！

若一直不减保取出，

小雄30岁时，现价就已经达241万，

80岁时，现价高达1346万，本金翻了13倍多！

持有越久，收益越给力！

当然了，每个人都有不同的需求，

不管你是想要给孩子做教育储备，

给自己规划养老生活，还是把钱留给孙子，

又或者仅仅是长期规划现金流，

一张增额终身寿险保单，都能满足！

最后跟大家说下，

如今监管都是日益趋严，

新上线的增额寿灵活性是一代不如一代了。

想买增额寿的朋友，趁着产品还灵活尽快上车。

如果你有不同的减保方案，