

终身寿险是指以被保险人死亡为给付保险金条件，且保险期间为终身的人寿保险。所谓增额终身寿险，是近年来市场上出现的将保额设计为每年增长一定比例的终身寿险。记者了解到，当前有的保险营销员在销售此类产品时存在误导宣传，消费者要提高警惕。

（一）保额增长率并非投资收益率

“增额终身寿险复利3.5%”是一些销售宣传中经常出现的话语，有的消费者因轻信而上当受骗。

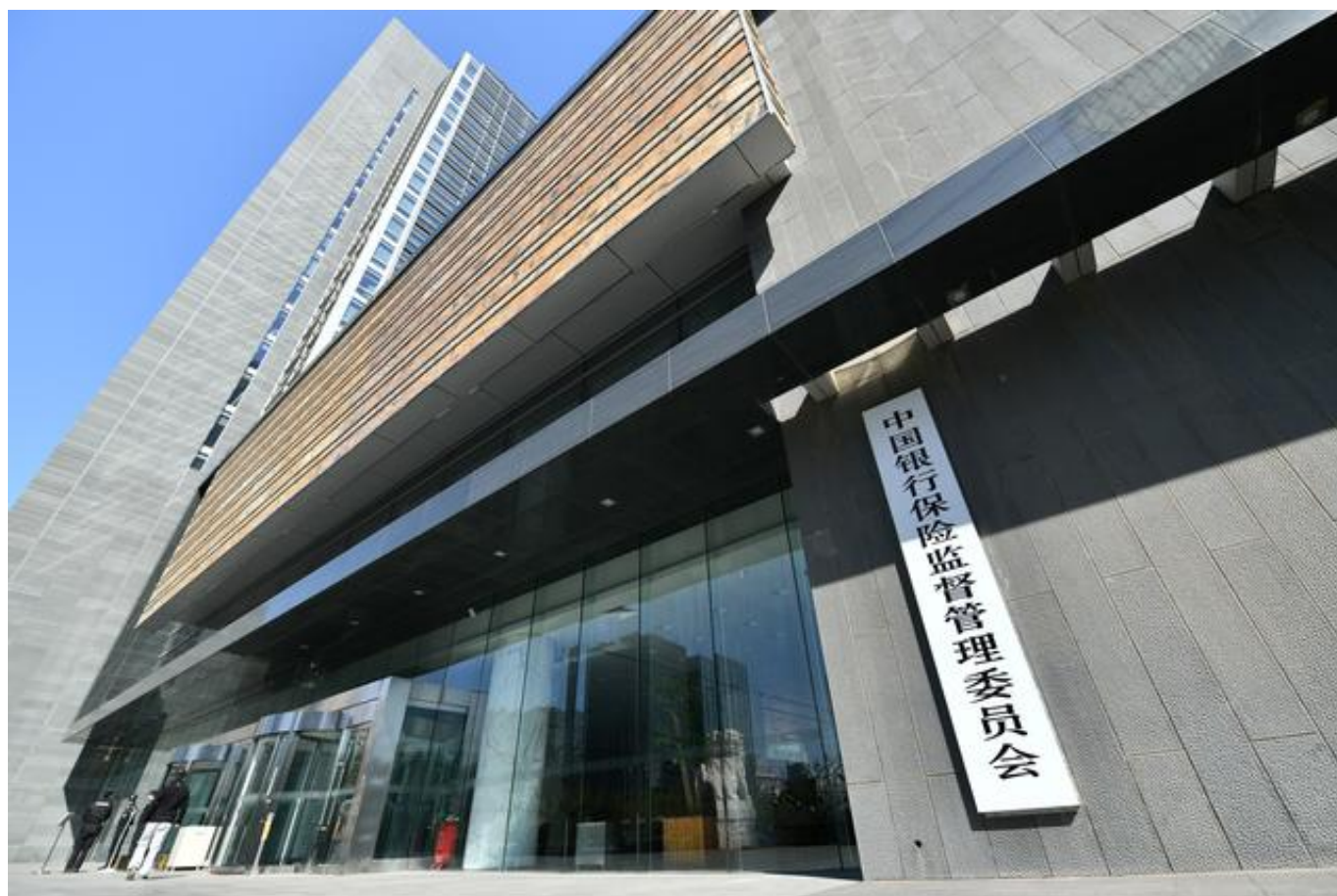
中国精算师协会

有关负责人表示，宣传语中的“3.5%”并不是投资收益率，而是保额增长率。终身寿险的保额是指在被保险人身故或者全残时，受益人可以领取到的保险金额。在保险费等其他条件一致的情况下，每年保额递增的终身寿险，其首年保额较低，且远低于每年保额不变的终身寿险。保额增长和投资收益概念差别大，消费者要提高识别能力。

（二）终身寿险主要功能是保险保障

一些保险营销员在推销增额终身寿险时，经常将其冠以“理财首选”之名，诱导消费者购买。

记者了解到，增额终身寿险的主要功能是提供身故或全残保障，养老、储蓄功能较少。如果保险消费者想要购买保险产品来满足养老、储蓄需求，应当选择功能较为匹配的产品。



图片来源：新华社

银保监会消费者权益保护局提醒消费者，一些保险营销员在销售宣传中将增额终身寿险品类比理财产品，忽略其保障功能，并与银行存款利率、国债利率等其他金融产品收益率进行简单对比，给消费者造成误导，容易引发理赔争议或退保纠纷。

（三）增额终身寿险并非“稳赚不赔”

一些保险营销员在销售增额终身寿险时，向投保人口头承诺“稳赚不赔”，给消费者理赔埋下隐患。

中国精算师协会有关负责人表示，增额终身寿险并非“稳赚不赔”。据不完全统计，若在投保后第1年退保，将会损失10%至60%的保费；若在第20年退保，收益率

约在2%至2.5%之间。消费者在购买保险产品时，不要盲目跟风，要认真了解拟购买保险产品的承保机构、保障范围、除外责任、保险金赔偿条件等，选择适合自己风险承受能力和经济实力的产品。

针对增额终身寿险业务发展中出现的问题，银保监会

有关部门负责人表示，将及时研判形势，对存在隐患的机构采取叫停产品、约谈机构负责人、行业通报等举措，有效维护市场秩序。（记者谭谟晓）