

# 申请保单贷款 缓解燃眉之急

——保险行业相关人士谈保单现金价值

□本报记者 张秀玲

急需用钱怎么办？有人向银行贷款，有人向亲朋借钱，有人刷信用卡，市民赵刚（化名）却选择了另一个办法——保单抵押贷款。

赵刚购买有泰康人寿年金保险（分红型），前一段时间，他急需用钱，就在泰康人寿App上申请了保单抵押贷款。因为他保险的现金价值是20万元，一般保单贷款最高额度为保单现金价值的70%至80%。很快，他就申请到16万元贷款。

据赵刚介绍，他购买有多种保险，年缴保费10多万元。当急需用钱时，他通常都是利用保单贷款解燃眉之急。

那么，什么是保险的现金价值？该如何利用保单解决急用钱的问题？对此，记者采访了市保险行业相关人士。

## 什么是保单现金价值

泰康人寿平顶山中心支公司专业人士刘经理告诉记者，保单的现金价值是长期人身保险中的一个概念，又称“解约退还金”或“退保价

值”，可理解为投保人退保或保险公司解除保险合同时，由保险公司向投保人退还的那部分金额，相应年份的现金价值会在保险合同中披露。

那么，保单现金价值怎么算？据刘经理介绍，现金价值的计算公式是这样的：保单某年度的现金价值=交保费-保险公司管理费-风险保费+剩余保费所产生利息。

另外，刘经理说，并不是每份保单都有现金价值。一般来说，只有长期险才会有现金价值，比如，保险期在几十年甚至终身的重疾险、两全保险、终身寿险、一年以上的定期寿险、养老保险、长期意外险以及分红保险等。而很多一年期的意外险、百万医疗险和家财险等一般不具有现金价值。

## 保单贷款怎么用

与赵刚不同，市民李敏（化名）所购买的平安人寿某款保险，尽管购买时间不长，保险现金价值也不高，但是当急需用钱时也申请到了保单信用贷款。这是为什么呢？

据平安人寿平顶山中心支公司专业人士介绍，李敏申请的信用贷款，保单只是加分项，主要是看投保人的征信情况等信息。符合信用贷款条件的，有保单可以作为加分项，以增加贷款额度和降低利率。如果个人征信不好，那么再多的保单都没有用。

这位专业人士说，保单退保对投保人来说不仅不合算，更重要的是失去了保障。所以，投保人不妨好好利用保单的现金价值，通过其他方式缓解资金压力。这些方式包括保单抵押贷款、保单信用贷款。据悉，条款有“保单贷款”约定的险种，可以申请保单贷款，需经被保险人同意，有贷款期限要求，并收取一定的利息。当贷款的本息和等于保单当时的现金价值时，保单超值停效，保单超值停效两年内，可以通过复效方式恢复保单效力。

所谓保单抵押贷款，可以简单理解为，投保人以保单现金价值作为担保，把所持有的保单抵押给保险公司，从而获得借款。只要投保人投保超过犹豫期就可

以，人寿保险单就具有了一定的现金价值，可作质押物。保单抵押贷款的最高贷款金额一般为保单现金价值的70%至80%，建议6个月后偿还贷款利息，否则利息计入贷款本金后会再计息。

办理保单信用贷款时，投保人需要携带本人身份证等相关证明材料、投保资料到营业网点，工作人员在查询个人信用报告及实地调查等程序后进行审核。如果审核通过，那么双方签订借款合同，并办理手续。

多位保险业人士告诉记者，2020年10月29日，银保监会将起草的《人身保险公司保单质押贷款管理办法（征求意见稿）》（下称“《管理办法》”），向社会公开征求意见。《管理办法》对保单质押贷款的用途有着明确要求：保险公司在签订贷款协议时，应要求投保人如实告知贷款用途，并进行记录。投保人不得违反国家法律法规和政策规定，将所借款项用于房地产和股票投资，不得用于购买非法金融产品或参与非法集资，不得用于未上市公司股权投资。

## 防风险 治乱象 补短板 市保协着力构建 自律规范体系

本报讯1月8日，市保险行业协会召开2021年第一次财险自律工作会议，全市23家财险公司主要负责人参加。

会议传达学习了全面把握车险市场面临的形势、深刻认识当前车险市场存在的问题、共同推进车险市场稳健发展等三点意见，通报了1月前6天车险市场的统计数据，并结合当前监管要求进行了分析讨论。

市保险行业协会秘书长何强在讲话中表示，过去的一年，有成绩但也有不足，距离监管要求仍有不小的差距。因此，必须抓住车险综合改革这一机遇，坚定执行“报行合一”工作要求，着力构建“防风险、治乱象、补短板”的自律规范体系，切实做到“三盯”（盯平台数据报表、盯市场销售动态、盯制度细则落实）、“三防”（防止屡禁不止、乱象反弹，防止弄虚作假，防止边整边犯边消极观望）和“三不能”（不能违犯制定细则要求，不能盲目拼规模、抢份额，不能忽视内控合规，向县域四级机构下正保费增长任务目标）。

（韩亚奇 张秀玲）

## 快速理赔显诚信 人保服务暖人心

本报讯1月7日，叶县水寨乡一名华姓教师将写有“快速理赔显诚信 人保服务暖人心”字样的锦旗送到人保财险叶县支公司，以表达对该公司理赔服务的肯定和感谢。

2020年，叶县教育局为全县在岗一线教师购买了“在岗一线教师医疗补充保险”，为教师群体提供多重医疗保障。同年8月，华老师在体检时发现疾病，随即入院，后确诊为肺部疾病。华老师家属联系了人保财险叶县支公司，说明病情并咨询理赔相关情况。该公司派人前往了解病情，并与华老师家属沟通治疗情况，协助准备理赔和相关资料后及时赔付。

近年来，该公司认真履行“人民保险 服务人民”的宗旨，完善“以客户为中心”的服务体系，创新服务举措，提升服务水平，不断提升客户满意度，得到客户的一致好评。

（黄培光）



## 平安人寿开展 冬日慰问活动

近日，平安人寿平顶山中心支公司开展冬日送温暖活动。

该公司总经理李杨向坚守岗位的工作人员送上爱心围巾，并希望全体员工在2021年相互支持、相互温暖，永不服输、勇于突破，敢于担当、共同进步。

马中原 摄

大健康全保障，全天候全病程

## 泰康人寿爱家之约（大健康版）上市

□记者 张秀玲

本报讯 记者从泰康人寿平顶山中心支公司获悉，2021年新年伊始，泰康人寿爱家之约（大健康版）保险产品计划上市，产品+服务+生态打造极致体验，形成“大健康全保障，全天候全病程”的家庭健康保障方案。

据介绍，爱家之约（大健康版）依托泰康大健康生态体系，

在产品端，创新推出健康尊享门诊险，填补门诊费用报销缺口。在服务端，泰康人寿强势入局互联网医疗，推出“泰家医”服务，全科医生7×24小时在线视频服务，成为客户身边的家庭医生。更侧重对整个家庭的健康保障，通过“一人保重疾，全家保医疗”，为客户提供更加完善的家庭健康和财富保障方案。

爱家之约（大健康版）通过重疾险与医疗险的组合，一站式配齐全家健康保障。重疾险为家庭支柱解决收入补偿问题。医疗险解决社保外医疗费用问题，住院有健康尊享医疗险，门诊有健康尊享门诊险，医疗费用全保障。

其中，乐惠健康是一款覆盖疾病全周期的重疾险，涵盖120种重疾、60种轻症、10种特

定疾病、14个器官特定肿瘤切除术，最高可提供3.7倍基本保险金额的保障。还拥有年金转换权。

健康尊享C医疗险突破社保目录，自费药、进口药、材料费、重症监护室、救护车使用费全部涵盖，重疾、轻症、意外全报销，社保定点医院均可报，不区分公立或私立医院。年度最高报销额度150万元。

健康尊享门诊医疗险提供医院门急诊医疗费用报销、免费的视频问诊服务及线上购药直赔。

另外，爱家之约（大健康版）专享最新推出的“泰家医”服务。依托现有“泰康医生”App平台，“泰家医”为客户提供7×24小时家庭医生服务，打通挂号、问诊、处方、购药，重疾就医等全流程。