

保险作为一种商品，有买的自然也就有退的，退保原因是多样的，比如理财险收益跟预期差距大、重疾险买贵了交不起费、或者看到更好的产品，都有可能诱发退保的念头。

那么退保险如何将损失降低到最低呢？

本期话题：

- 1、不同类型的保险退保金规律
- 2、降低退保损失的五种方法
- 3、保险产品前期退保金为何那么低？



## 一、不同保险退保金规律

- 1、长期重疾险。比如交20年或30年保终身。

纵观当前产品现金价值情况，一般交20年，最快第26年左右，退保金等于所交保费，比如25岁年交5000元，保额30万，交20年，总共交10万，最快51岁退保金达到10万左右，有的产品甚至30年以后才能达到。

2、  
万能险。过去的万能险，按照4.5%万能利率，通常第9-13年回本，跟个人买的保额、投保年龄和性别有直接关系，比如平安智能星第九年回本，世纪赢家第6年，阳光娃第10-11年回本。

3、  
年金险。银保渠道销售的五年期两全保险，趸交保5年，第一年就能回本但是第一年扣手续费，理论上是第二年回本。其他年金险要看具体产品，开门红高端理财，一般三年交费第三年回本或第五年回本；普通理财三年交费第九年，最低的是16年以后。

4、  
一年期消费险，比如一年期重疾险、一年期的医疗险。一年期产品跟承保天数和手续费有关，比如某产品一年365元，相当于每天1元，已经买了30天，扣30元，理论上可以退保金=365-30-手续费，手续费通常很高，一年期产品过了犹豫期没必要退保，到期不再交费就可以。

5、 分红险。分红险退保退  
现金价值+未领分红  
+未领生存金。单独的分红理财产品退保金相对较高，跟年金险相近；如果是分红险附加重大疾病等产品，这种现金价值相对较低，20年交费最快抵20年回本。



## 减少退保损失的五种方法

头条 @风险记

### 二、降低退保损失的五种方法

#### 1、犹豫期退保。银保监会

规定人身险犹豫期不得低于15天，15天内充分了解产品交费金额、保障责任等是否符合需求，不符合可以无条件退回保费。

#### 2、回本以后退保。

适用于分红险、年金险、万能险，计算回本时间以后再考虑退保。

#### 3、降低保额的方式。

适用于重疾险，比如重疾险保额30万，交费八九千，觉得交费压力大，交费没几年，如果退保损失大，不退保交不起，最理想的方式是降低保额，到保险公司做保全，将保额降至10万，对应的交费金额减少三分之二，留出预算买其他重疾险。

#### 4、减额交清。

适用于交费多年后续不想继续交费的产品，比如分红险交15年或20年，预期收益比较低，目前已经交了七八年，可以考虑减额交清，用现金价值买保额，后续不用再交费。减额交清不适用交费五年内的现金价值较低的保障型产品。

#### 5、协商方式退保。有证据

证明保险公司从业人员有销售误导，比如夸大收益、隐瞒病史、虚假承诺等情况，保留证据，去保险公司客服中心找值班的负责人协商，通常可以全额或部分退保，不是按照现金价值退保。



### 三、保险产品前期退保金为何那么低？

保险公司收取的每一笔保费，犹豫期内可以退，过了犹豫期就会支付员工工资、各项运营开支，留出一部分保险准备金用于日常理赔和生存金给付，剩余的用于投资，比如京沪高铁、港珠澳大桥等基础设施建设。

如果所有人过了犹豫期都能随时退回保费，那么保险公司资金链会直接断裂，国家大型基础设施建设都会出问题。对于居民而言，合理利用犹豫期、充分考虑个人需求和产品情况，防止出现短期退保损失，是值得思考的问题。

关于退保险如何将损失降低到最低就写到这里，有疑问可以留言啊。