

支付宝的余额宝

可以说是国民理财意识启蒙的大杀器，时至今天，余额宝的收益怎么样呢？

< 我的余额宝



资金明细

基金详情

中银薪钱包货币

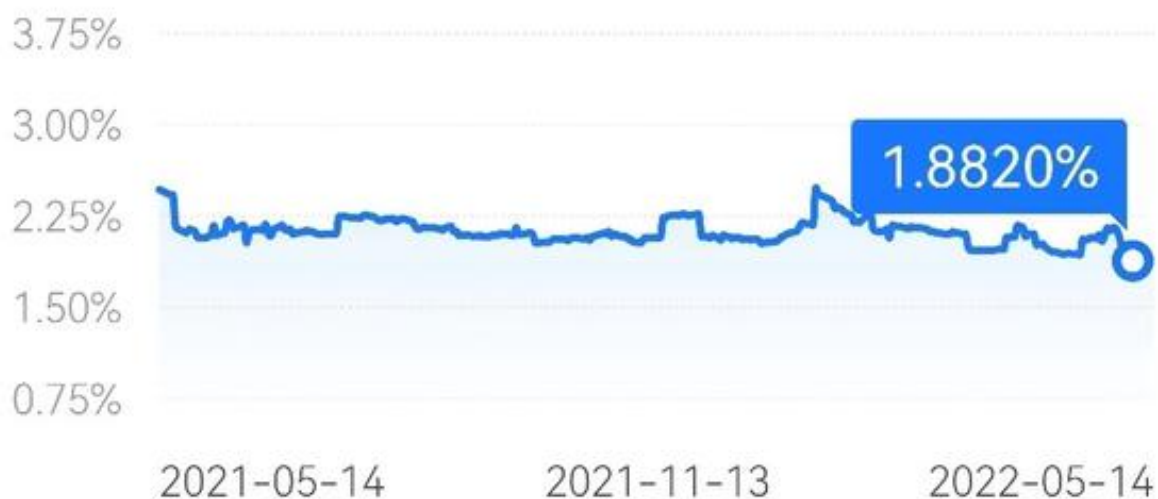
收益率排名TOP10

档案 >

7日年化

30日年化

万份收益



近1月

近3月

近6月

近1年

过往业绩不代表未来表现 市场有风险 投资需谨慎

什么，跌破2%了？这可是2014年成立的老牌基金了，资产规模高达622亿，这是搞毛线呢？

别说赚钱了，加个鸡腿都不行吧。

银行存款呢？4月25日，《中国银行保险报》注意到，工、农、中、建等多家大型银行调降了部分大额存单利率，例如20万元起存3年期大额存单利率由3.35%降至3.25%。

银行理财？早就不刚兑了。

那么怎么打理自己手上的零花钱呢？要求灵活性强，收益高，绝对保本。

今天我就给大家安利一个好东西：万能险。

第一、万能险的功能

欧美和日本的经验证明，随着中产阶级的增加和老龄化的逼近，以养老金为代表的长期保险资金将会成为居民的重要投资方式。

养老年金、增额终身寿、教育年金和投资年金等储蓄险的优点是可以直接锁定利率，短的十几年，长的几十年，甚至七八十年也不是不可以。缺点也很明显：流动性很差。

那我身上有几百块钱，想存起来，三个月以后用怎么办？

我们可以把储蓄险理解为一个超长期储蓄账户，把万能险理解为活期增值账户，随存随取。

银行的存款只能保证50万以内的刚兑，而万能险也是一种保险，从几块钱到几百万，几千万，收益都一样，都刚兑，而且收益还非常不错。喜欢吗？

价格公布

泰康附加金账户年金保险（万能型）

万能账户历史利率列表

结算期间

2021-05-07 — 2022-05-07 查询

结算期间	结算日期	折合年化 结算利率
2022年04月01日-2022年04月30日	2022年05月01日	4.60%
2022年03月01日-2022年03月31日	2022年04月01日	4.60%
2022年02月01日-2022年02月28日	2022年03月01日	4.60%
2022年01月01日-2022年01月31日	2022年02月01日	4.60%
2021年12月01日-2021年12月31日	2022年01月01日	4.60%
2021年11月01日-2021年11月30日	2021年12月01日	4.60%
2021年10月01日-2021年10月31日	2021年11月01日	4.60%
2021年09月01日-2021年09月30日	2021年10月01日	4.60%
2021年08月01日-2021年08月31日	2021年09月01日	4.60%
2021年07月01日-2021年07月31日	2021年08月01日	4.60%
2021年06月01日-2021年06月30日	2021年07月01日	4.60%
2021年05月01日		

如图是泰康的一款万能险，目前的收益率是4.6%，复利的哦。

第二、万能险的分类

根据《
万能型人身保
险管理办法（征求意见稿）
》的要求，只有终身寿险、两全保险和年金保险可以设计成万能型。

万能账户通常是一个附加险，不能单独购买，最常见的就是年金型万能账户和终身寿型万能账户，一般叫XXX年金保险（万能型）或XXX终身寿险（万能型）。

万能险的分类		
类别	年金型万能账户	终身寿险万能账户
领取限制	有领取限制，每年只能领取“已交保费”的20%	没有领取限制
身故杠杆	无	有，不同年龄段不一样，取较大者
从领取方便和兼顾保障方面来看，终身寿型万能账户比年金型万能账户更受欢迎。		

第三、万能险的利率

说到万能账户的利率，涉及到3个利率概念：结算利率（现行利率）、保底利率和演示利率。

①保证利率（保底利率）：越高越好

保底利率是合同里约定的最低收益，是固定的利率。未来不管利率怎么波动，这个最低利率的收益都是保证的，超过保底利率的收益是不确定的。

②结算利率：实际收益，稳定是王

结算利率也是现行利率，是指保险公司根据市场利率环境和公司实际的投资水平决定结算利率的高低，会每月在官网、官微公布上月的结算利率，并依据该利率结算收益。

结算利率会随着整个市场环境有变化，但最低不会低于约定的保底利率。

目前好的万能账户结算利率可以达到4.8%-5%左右，结算利率只代表过去和现在，不能保证未来是多少，也不能用过去推测未来。随着经济的发展，市场利率不断下降，以后的万能账户，能否保持较高的结算利率，谁都无法保证。

③演示利率：仅供参考，不必当真

演示利率分为低中高三挡，一般出现在保险销售给的计划书里。是为了模拟收益，但是不代表未来收到的收益。

最低档的演示利率一般是保底利率，这个是可以保证的收益；除此之外，用中档和高档演示出来的收益都是不确定的，只能说看看就好。

第四、万能账户的费用

保险公司做万能险产品的本意，是获取长期稳定的资金。让这笔钱安心放着，复利生息，是双方对彼此的承诺。正是有了这份承诺，保险公司才敢选择投资期限较长的项目，保险资金的长期性、稳定性才有保障。

保险公司为了防止客户的钱在万能险账户里面快进快出，所以会设置一定的门槛和手续费。万能保险

可以收取的费用有：初始费用、死亡风险保险费、保单管理费、手续费、退保费用等。

这些费用是监管规定的，保险公司必须收，否则就是违规，但是保险公司为了表达善意，提高产品的吸引力，也想了一些办法。

1、初始费用

初始
费用指交
纳的保险费进入个

人账户之前，所扣除的费用。类似于买基金的申购费。

交纳保险费（存钱）的方式有3种，分别是：趸交、追加和转入；相对应的初始费用也有三种：趸交初始费用、追加初始费用、转入初始费用。

我们主要关注的是追加保费的初始费用，因为趸交初始费用可以理解为一次性的“开户费”，追加保费的费用则是我们账户的“使用费率”，是终生的，一般是1%

。

是不是很高？没关系，很多保险公司会在满足一定条件下以持续奖金的名义进行全部返还或部分返还。

持续奖励金：指保险公司对于长期持有的保单，满足条件时给予的奖励，通常是持有一定年限，按照监管规定，持续奖金的发放不得早于第5年末。

一些优秀的万能险，其持续奖励金可以完全对冲初始费用。

而且在账户开通的第五年后，新的追加保费初始费用在当年的保单周年日可以全部返还，相当于没有初始费用了。

差一点的万能险就是持续奖励金不能对冲初始费用，或者只对转入保险费这一部分有持续奖励，趸交和追加保费不享有。那这个账户的实用性就大打折扣了。

不同万能账户持续奖金的比例和范围差异很大，买之前一定要搞清楚。这方面，条款最友好的是瑞泰的万能账户。

2、保单管理费，一般是免收的。

3、死亡风险保险费。

简称风险保险费。上

文我们提到了，终身寿型万能账户有身故杠杆

的保障功能，所以会有死亡风险保险费，而年金型万能账户没有杠杆，因此就没有风险保险费。

我们可以把它理解为我们付钱买了一份寿险所交的保费。

终身寿型万能账户身故保额一般是账户价值的120%-160%，

身故保险高于万能账户户价值的部分，就是风险保额。

风险保费=风险保额*相应费率。

但是我前面说了，我们选择万能险的目的是持有一个短期存款增值账户而已，没打算要寿险的保障啊，我要寿险的保障属性我可以买寿险了。

但是风险保费是监管要求必须有的，保险公司也没办法，为了让客户满意，就把费用率设置很低，非常低，接近于0，那么我们的风险保费就会非常低。

这个时候万能险的账户就无限接近于一个纯理财账户了。

所以，我们选择万能险的时候，一定要注意这个账户的风险保费是多少。

4、部分领取手续费

前5年领取万能账户的钱，会扣除一定比例的手续费，每个产品规定不一样，5%到1%不等，一般逐年递减。5年后领取一般都无手续费。

这样做的目的是为了客户尽可能地长期持有保单，便于保险公司的资产投资与管理。

5、退保费用

如果想把万能账户全部的钱取出来，申请退保就可以。和部分领取一样，前5年退保会有费用，5年后退保无费用。目的也是为了让客户长期持有。

这样看它的费用，我们就发现了：

如果前5年内不取钱不退保，就没有领取和退保手续费，只有初始费用和风险保险费。而初始费用一般会通过持续奖金来全部或部分返还。风险保险费对于50岁以下的人非常低，没什么影响。

所以，万能账户依然是不错的产品。

在实际的操作中，如果能接受万能险的收益率，而且锁定五年，那么就放进去一笔钱，五年后，这个账户就完全自由了。

如果暂时不想放进去，那也简单，开通账户的时候往里面放10块钱，账户满五年后，这个账户也是完全自由了。

那么万能险是有保底利率的，比如3%，往里面放1块钱，也是这个收益率，和银行大额存款差不多，而且随取随存，爽歪歪。当然现阶段的结算利率相比较银行存款还是非常高的，而且是复利哦。

最重要的是，这个保底利率是终身的，是刚兑的，写在合同里，受法律保护。

未来若干年后，市面上都是1点几或者0点几的产品，你的手里有一个终身保底3%的万能账户，是不是很香？

第四、实战万能险

如何选择心仪的万能险呢？

1、看利率：结算利率、保底利率、历史结算利率。结算利率和保底利率越高越好，历史结算利率，越稳定越好。

2、看费用：初始费用和领取费用。

核心是持续奖金能不能对冲初始费用，持续奖金的范围，有些产品只有转入的保费才享有持续奖金，一次性缴纳和追加的保费不享有，那实用性就大打折扣了。

3、看存钱和领取限制

账户限额：就是存钱限制，万能账户的利率虽然高，但是有些产品有限额，并不是你想买多少就能买的。

领取限制：年金型万能账户一般每年只能取出已交保费的20%，而终身寿险万能账户一般无领取限制。显然，没有领取比例限制的更好。

4、是否可以追加及便利性

有些万能账户是不接受额外追加，只接受从年金险里返出来的钱转入到万能账户，或者设置相应的门槛，那就没意思了。

总结一下，万能险的特点：账户灵活，有保底收益，刚兑，还有一点保障属性。万能保险所缴保费分成两部分，一部分用于保障，另一部分用于投资。保障和投资额度的调整主动权在投保人，投保人可以根据不同的需求进行调节。万能险有独立的投资账户，目前一般作为年金险或者寿险的附加险存在。

万能险就相当于你开通的一个“超级理财账户”，或者“超级余额宝”了，取钱出来不需要手续费，随取随存，非常灵活。

万能险，值得拥有！

我的微信公众号：爱的守护神，欢迎关注，一起聊投资！