

我们都知道，保险理财产品一般都是按复利来计算收益的，可针对复利你了解多少呢？保险理财的复利可信吗？它跟银行的利息有什么区别呢？今天就来教大家如何计算利息。

在讲复利之前，我先给大家介绍一下单利的计算，我想这个大家都会算，因为银行的存款利息通常都是按单利来计算的，而助也比较简单。一般我们按照银行的既定利率和存款年限，到期就可以确保一定拿到相应金额的利息和本金之和，银行的存款50万以内是有存款保险保障的，而且钱始终是在您的存款账户上的，稳定，但是现在的利率水平

越来越低了，很多人开始转向了保险理财产品。话不多说，先看看什么是单利，如何计算单利的利息。

单利：按存款的本金计算利息，上期本金产生的利息不计入下期本金计算利息。

计算公式为： $I=Prn$

I表示利息，P表示本金

，r表示利率，n表示计息期数；根据中国人民银行规定的计息规则，活期储蓄存款按复利，每个季度计息；定期存款、定活两便、零存整取、整存整取、整存零取等其他储蓄存款按单利计息。

举例：假如小红到银行存1万元定期存款，年利率为6%，期限为1年，到期可以支取的本息和为：

$$10000 \times 6\% \times 1 = 600 \text{ (元)}$$

接下来我们讲复利。我们都知道通知保险产品都是按复利来计息的。我们拿万能险复利账户来举例，万能险的利息是按日计息，按月计算复利，利率一般不是确定的，保险公司都会在相应的保险合同上约定一个最低的利率值，这个利率一般不太高，通常在年化2.5%左右的样子，保险公司会在每月月初会公布上个月的结算利率，再把上月的本息结算到万能险账户中。

什么是复利

复利也称利滚利，是将每一期产品的利息加入本金一并计算下一期的利息。复利的计算公式为：

$$FV = P(1+r)^n$$

期中FV表示本息和，P表示本金，r表示利率，n表示计息期数。

假设10000元的存款以6%的年利率，按复利每半年支付一次利息，6个月后的本息为多少元？

$$FV = 10000 \times (1 + 6\% \div 2) = 10300(\text{元})$$

一年后的本息和为：

$$FV = 10000 \times (1 + 6\% \div 2)^2 = 10609(\text{元})$$

如果一年计一次息，就是我们按单利的方式来计算，一年后的本息和为：

$$FV = P(1+r) = 10000 \times (1 + 6\%) = 10600(\text{元})$$

10609元与10600元比较多出9元，这是因为对第一个6个月的利息计算利息的缘故。如果一年中计息次数增加，到年底本息和会越来越大。

在这个例子中，如果一个季度支付一次利息，一年后的本息和为：

$$FV = P(1+r)^n = 10000 \times (1 + 6\% \div 4)^4 \approx 10614(\text{元})$$

如果一个月支付一次利息，一年后的本息和为：

$$FV = P(1+r)^n = 10000 \times (1 + 6\% \div 12)^{12} \approx 10617(\text{元})$$

根据以上我们的例子就会得出下面的复利计算公式：

一般来说，P表示本金，r表示年利率，m表示每年的计息次数，则n年年末的本息和为FVn：
$$FVn = P(1+r \div m)^{nm}$$

从计算结果我们可以看出来，计息的次数越多，利息和就越大。

今天只是教大家如何计算复利，对于选择什么样的万能险产品才是适合自己的，还要综合来看保险的条款，不要只看利率。今天就学到这啦，下期再见！