

个人投保商业保险以后，可能因为各种原因，少部分人可能会想到退保，犹豫期内可以退回保费，过了犹豫期以后就是另外一种退法。

重疾险可以退现金价值；万能险退账户价值

；理财险退生存总利益，本期话题就通过实际案例形式，说说保险退保退回来多少保费。

一、重疾险

重疾险有储蓄型重疾险、返还型重疾险和消费型重疾险

1、储蓄型重疾险

常见交20年、30年可以保终身，发生重疾可以赔保额，过了犹豫期退保退现金价值：

30岁投保重疾险，保额30万，交30年，保终身，年交4680元，总共交140400元		
保单年度	年龄	现金价值
1	31岁	150元
2	32岁	300元
3	33岁	570元
4	34岁	2940元
5	35岁	5430元
10	40岁	19950元
20	50岁	65730元
30	60岁	124350元
35	65岁	141390元
40	70岁	157320元
50	80岁	178710元

储蓄型重疾险

来源 @阅险记

储蓄型重疾险现金价值每年逐年增加，越来越高，但是前五年现金价值通常都很低，前五年退保损失会很大，如果交20年，当前最快第25-26年现金价值等于所交保费；选择30年交费，最快第35年现金价值等于所交保费。

2、定期消费型重疾险

一般是交20年或30年，保至70岁，平平安安到期不退钱。

30岁投保重疾险，保额30万，交30年，保至70岁，年交2034元，总共交61020元		
保单年度	年龄	现金价值
1	31岁	123元
2	32岁	189元
3	33岁	318元
4	34岁	1536元
5	35岁	2817元
10	40岁	10206元
20	50岁	29028元
30	60岁	41271元
31	61岁	39867元
35	65岁	29637元
39	69岁	8097元
40	70岁	0元

消费型重疾险

定期消费险，交费期内现金价值会逐年增加，交完费以后现金价值逐年减少，直至最后一年变为0，比如途中，60岁交完费是现金价值最高，后续逐年减少。

3、 返还型重疾险

返还型重疾险有定期返还型，比如交10年保30年，或者交20年或30年，保至80岁返还保费；也有终身返还型重疾险，比如交20年保终身，60-80岁返还保费，保费返还以后重疾保障继续有效。

返还型重疾险典型特征：主险重疾险附加有两全保险，或者两全保险作为主险，附加重大疾病保障

看下某产品交10年保30年，满期返还150%保费，小孩子买得比较多。

0岁宝宝年交8300元，交15年，保额100万，发生重大疾病赔100万，15年总共交费124500元

保单年度	期交保险费	累计保险费	特定轻度 重疾保险金	少儿特定 重疾保险金	重疾保险金	疾病身故金	意外身故金	满期生存金	现金价值 (退保金)
1	8300	8300	200000	1000000	1000000	8300	8300	0	2100
2	8300	16600	200000	1000000	1000000	16600	16600	0	5200
3	8300	24900	200000	1000000	1000000	24900	24900	0	8700
4	8300	33200	200000	1000000	1000000	33200	33200	0	12700
5	8300	41500	200000	1000000	1000000	41500	41500	0	17400
6	8300	49800	200000	1000000	1000000	49800	49800	0	23000
7	8300	58100	200000	1000000	1000000	58100	58100	0	29200
8	8300	66400	200000	1000000	1000000	66400	66400	0	35700
9	8300	74700	200000	1000000	1000000	74700	74700	0	42700
10	8300	83000	200000	1000000	1000000	83000	83000	0	50200
15	8300	124500	200000	1000000	1000000	124500	124500	0	96500
20	0	124500	200000	1000000	1000000	186750	186750	0	121400
25	0	124500	200000	1000000	1000000	186750	186750	0	121400

返还型重疾险

第一年现金价值2100元，第二年5200元；第三年8700元；第30年186800元

二、 万能险

万能险投保后通常至少交10年，前五年扣初始费用，每年扣保障成本，每年保费扣完上述费用后，

剩余部分进入万能账户复利计息

。万能账户有保底利率，中档4.5%和高档6%的利率演示。

投保年龄越小，寿险和重疾保额越低，越有利于万能账户增值：

以0岁宝宝，年交5000元，主险保额10万，附加重疾保额8万，个人交10年，总共交费50000元，按照4.5%的万能账户利率计算：

7岁宝宝，年交5000元，主险保额10万，附加重疾保额8万，个人交10年		
保单年度	年龄	账户价值4.5%万能利率
1	7岁	2256元
2	8岁	5915元
3	9岁	10260元
4	10岁	150594元
5	11岁	20069元
10	16岁	50132元
15	21岁	61696元
18	24岁	69853元
30	36岁	115105元
40	46岁	172068元
50	56岁	248106元
60	66岁	343147元
70	76岁	442630元

少儿万能险

少儿万能险，保额不超过20万，年交6000元以上，交10年可以保终身，第9-10年回本；

成人万能险，保额不超过20万，年交6000元以上，投保年龄不超过30岁，第13年左右回本，交10年也能保终身，如果是超过30岁投保，或保额超过20万，那么必须交15年或20年，不然可能失效。

三、两全保险分红型

这种一般是趸交、三年交或五年交，保五年、六年，银行保险理财卖得比较多，日常去银行办理定期存款，比如邮政储蓄银行、建设银行等，可能会遇到客户经理介

绍，

这种产品退保金是退现金价值+未领的累计分红，分红是不确定的：

示例 1: 张先生, 40 周岁, 选择, 一次交清 50000 元, 保 5 年。

保单年度末	累计保费	年度末保险利益								当年度保费	当年保险利益			
		合计			累积分红			现金价值	满期保险金		年度分红			身故、全残保险金
		高档分红	中档分红	低档分红	高	中	低				高	中	低	
1	50000	49066	48556	47875	1191	681	0	47875	0	50000	1191	681	0	80000
2	50000	51977	50928	49530	2447	1398	0	49530	0	0	1220	697	0	70000
3	50000	55015	53399	51245	3770	2154	0	51245	0	0	1250	714	0	70000
4	50000	58179	55965	53015	5164	2950	0	53015	0	0	1281	737	0	70000
5	50000	61343	58638	54850	6630	3788	0	0	54850	0	1312	755	0	70000

两全保险分红型

比如一次趸交50000元，第一年退保现金价值47875元+分红（681元或1191元），即使按照高档分红，第一年退保也会有经济损失，第二年退保是否有损失要看具体产品。

关于保险产品退保：

- 1、通过产品说明书、投保计划书、保单后面利益演示三种渠道计算退保金信息；
- 2、个人买保险慎重投保慎重退保，充分利用犹豫期熟悉产品保险责任，结合个人需求，看是否合适，犹豫期退保无损失。
- 3、在所有产品中，重疾险短期退保损失最大，如果产品不合适，最理想的方式是通过保全降低保额，减少交费，投保其他重疾险加保。

如果您对自己手中的保险有疑问，可以留言哦，一一回复！