

# 什么是增额终身寿

407MEAD

增额终身寿是一种新型的储蓄险，通过现金价值不断增长，以及可以中途灵活取钱这个功能，实现教育金、婚嫁金、创业金、养老金、旅游金等全方位的财富规划。

华夏人寿   南山松 (鑫享版)					
公众号: 凹凸保					
投保规则	投保年龄	28天-75岁			
	保障期限	终身			
	缴费年限	趸交、3年、5年、10年、15年、20年			
	起投保费	1万元			
保障责任	保额增速	3.5%			
	身故/全残责任	18岁前	二者取大: 现金价值、已交保费		
		18岁后	缴费期内	二者取大 (现金价值、已交保费 * 对应比例)	对应比例: 18-40岁: 1.6倍 41-60岁: 1.4倍 61岁以上: 1.2倍
			缴费期后	三者取大 (有效保额、现金价值、已交保费 * 对应比例)	
免责条款	7条				
保全规则	怎么领钱	减保	支持		
		现价贷款	支持		
		退保	支持		
	减额交清	支持			

缴费期	超过已交保费的时间	超过2倍已交保费的时间
趸交	第5年	第23年
3年	第5年	第23年
5年	第5年	第24年
10年	第8年	第28年
15年	第11年	第30年
20年	第12年	第33年

现金价值超过已交保费的时间：

我们称之为回本时间，也称为保单的封闭期，时间越短说明回本越快，进入复利增值就越快。

南山松鑫享版的趸交、3年、5年的缴费期，现金价值超过已交保费的时间都比较短，都是在第5年，但是10年、15年、20年缴费期的表现就比较一般。

而在现金价值超过2倍已交保费的时间都表现比较一般，比其他增额终身寿的时间要长。

不同缴费期的内部收益率IRR：

## 增额终身寿之间的较量

单纯看内部收益率IRR，对于普通消费者来说，可能看不出收益如何，看谁的收益更高，拉一拉现金价值，便知龙与凤。

下面的缴费期，选择了南山松鑫享版现金价值增长表现最佳的3年、5年缴费期。



### (1)、全额领取—退保

如果需要把所有的现金价值一次性领取出来，可以选择退保，不过要注意现金价值回归的时间，太早退保，会有本金的损失。

### (2)、部分领取—减保

这是增额终身寿险的魅力之一，可以中途把部分现金价值提取出来，用于教育金、婚嫁金、创业金、养老金的灵活规划。

只要犹豫期过后，就可以申请减保，没有申请限额，想那多少钱出来都可以。

### (3)、现金价值贷款

如果是紧急需要钱周转，可以通过现金价值贷款向保险公司申请借用部分现金价值，且不影响现金价值的继续增长。

南山松鑫享版最多可以贷80%的现金价值，最长可贷180天。



南山松鑫享版是一款主要在银行销售的增额终身寿，前5年的现金价值表现都不错，第5年的现金价值就已经超过已交保费，这点还是不错的。

但是对于中长期规划来说，南山松鑫享版的现金价值增长表现不是优秀，只能处于中下的水平。

并且南山松鑫享版有一个比较明显的问题，后期的现金价值的增长会逐渐放缓，只是比较少见的。

目前绝大多数的增额终身寿的现金价值增速都是比较恒定的。

我是凹凸君，如果不知道怎么给自己和家人配置保障，但又希望好好规划保障，不买错不买贵，我们可以帮到你。

全网统一ID：凹凸保（微信公众号）