

## 产品责任

增多多3号的保额增速是3.5%。触发保险金的理赔是疾病身故与失能护理，可以附加投保人重疾/身故/全残豁免保费。

有一点值得注意，增多多3号，没有意外身故的保障，因为意外身故，只能退回现金价值，这个问题主要体现在前期现金价值还没超过已交保费的情况下，意外身故，本金会有损失。

因此需要配置一份意外险或者定期寿险进行对冲。

科普：保额的增速是实际收益吗？

不同保险公司的保额增速会不一样，有的是3.2%。有的是3.3%，比较多的是3.5%，也有一些是3.6%、3.8%、4%。

那是不是保额增速越高，收益就越高呢？

并不是，增额终身寿/护理险的核心功能是中途领取灵活，实现这个功能，靠的不是保额，而是现金价值。

可领取多少钱要看现金价值有多少，而不是保额有多少。所以保额的增速是多少不重要，终究保额不是我们可支配的财富。

现金价值，相当于我们的保单存款，研究它的走势和利率，才是买增额终身寿的关键。

敲重点：买增额终身寿/护理险（重要的事情说3次）

不看保额增速是多少，看现金价值有多少；

不看保额增速是多少，看现金价值有多少；

不看保额增速是多少，看现金价值有多少；

## 收益性

增多多3号在功能上，跟一款增额终身寿一样，通过现金价值的增长，可以实现长期储蓄、教育金、婚嫁金、创业金、养老金等实用性的规划。

接下来会分别计算出不同缴费期的现金价值回归时间、内部收益率IRR等（以下数据的计算统一为30岁，男性）

以下数据的计算统一为30岁，男性。

现金价值超过已交保费，以及超过2倍已交保费的时间：

缴费期		内部收益率IRR (30岁男性)					
保单年度	年龄	趸交	3年	5年	10年	15年	20年
		IRR	IRR	IRR	IRR	IRR	IRR
第10年	40岁	3.329%	3.416%	3.426%	3.054%	0.470%	-1.178%
第20年	50岁	3.420%	3.466%	3.472%	3.340%	3.364%	3.371%
第30年	60岁	3.451%	3.482%	3.486%	3.407%	3.427%	3.436%
第40年	70岁	3.466%	3.489%	3.493%	3.436%	3.452%	3.460%
第50年	80岁	3.474%	3.493%	3.496%	3.452%	3.465%	3.471%
第60年	90岁	3.479%	3.495%	3.498%	3.461%	3.472%	3.478%
第70年	100岁	3.483%	3.496%	3.498%	3.467%	3.477%	3.482%

IRR内部收益率：

是一种考虑了货币时间价值的分析指标，可以测算获利能力，简单来说IRR越高，代表着收益越高。

增多多3号的3年与5年缴费期，在第10年，IRR就已经达到3.4%。中后期的IRR，3年缴费期高达3.496%，5年缴费期高达3.498%，再次刷新3年与5年缴费期的天花板，已经无限逼近3.5%的预定利率。

然而趸交、10年、15年、20年缴费期的表现就比较一般，并没有突破3.49%。其中10年缴费期的表现最差。

### 第十五条 减少基本保险金额

本合同犹豫期后且本合同有效，投保人可向本公司申请减少本合同的基本保险金额，经本公司审核同意后，基本保险金额减少，本公司向投保人退还基本保险金额减少部分对应的现金价值。投保人每个保险单年度内累计申请减少的基本保险金额之和不得超过本合同生效时基本保险金额的 20%。减少后的基本保险金额需符合本公司规定的最低基本保险金额要求。

### (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。

增多多3号最多可以贷80%的现金价值，最长可贷180天。



### 昆仑健康保险

是经原中国保险监督管理委员会正式批准成立的专业健康保险公司，作为国内首批专业健康保险公司之一，历经十余年发展，现已成长为一家中型健康险公司。目前已在北京、上海、广东、浙江、山东设立有分公司。

公司坚持“以人为本、以客户的健康为中心”的经营理念，积极布局“金融科技+健康管理+医疗服务”生态圈战略，全力打造健康服务平台和管理平台，多维一体地为客户提供全方位大健康服务。

### 经营情况

成立时间：2006年1月

注册资本：21.8亿元

最新偿付能力：126.64%（2021年三季度）

2021年度原保费规模排行：第59名