## 资金周转保险帮你

# 已交保费可解燃眉之急

□记者 崔烨 杨晓东

提及保险，大多数人的理解都停留在风险规避、出险理赔之上，事实上，通过保单贷款等险企提供的一系列延伸服务，保险还可以帮助消费者更好地实现财务规划，在人身及财产方面达到保障最大化。

### ■ 周转资金解燃眉之急

沪上一家餐饮店老板张先生手头吃紧，急需一笔现金周转，但银行贷款收紧，审批时间也长，远水解不了近渴。他就想起自己手里曾经买了几张大额保单，便立即去了保险公司，通过保单贷款的方式很快拿到了一笔现金，一解燃眉之急。与张先生一样，近年信贷收紧的大背景下，通过保单贷款实现快速融资的企业主越来越多。

由于保单贷款手续便捷、放款快的特点，对于需要资金周转的人来说实用性非常之高。一般情况下，具有“现金价值”的保单都可以进行保单贷款。具有储蓄性质的长期人寿保险，如两全保险、终身寿险、养老保险、万能保险以及分红保险等，投保一年后，保单就开始具有现金价值。这些保单通常都可以进行保单贷款，但是具体情况要根据保险合同中的具体条款而定。

对于那些短期内需要资金周转的客户而言，保单贷款是一种不错的选择。业内人士指出，在保单有效的情况下，客户在保单贷款期间可以持续享受保单约定的保险保障。与退保相比，投保人无需担心由于退保而失去保障，并可以免去退保费用损失。

具体来看，保单贷款相比其他贷款方式手续更为简便，一般只需要投保人持有效的保单、身份证原件就可以办理，不需要任何抵押物也不需要评估，额度一般要求在现金价值的70%–80%以下；保单贷款放款速度非常快，利率低，一般7至10个自然日即可以收到贷款，而且贷款利率一般都低于基准利率；有些保单还可只还利息，贷款继续使用；除此之外，贷款期间保单的保障功能、返还功能、分红都不受任何影响。

保单贷款对于资金周转的作用到底可以体现在哪里？保险专家以小微企业主的资金周转为例表示：“小企业主一般都对资金运用效率要求较高，如果遇到回款慢就可以出现资金周转问题。如果找银行贷款，一来需要抵押品，二来利率也比较高，更关键的是银行审批相对麻烦耗时更长。如果小企业主购买了人寿保险，且现金价值较高，完全可以向保险公司申请贷款，且授信额度不低。在周转困难的时候随时可以申请，免除了去银行贷款的麻烦，而且保单贷款利率一般参考市场利率而定，并不会增加贷款成本支出。”

### ■ 多数客户不知保单贷款

值得注意的是，如果出现了小企业主因为生意纠纷成为被告人的情况，有可能会因为原告申请财产保全而导致企业主的银行账户和存货被封，而保险由于系到个人的基本生活保障问题，法律规定中给予了特殊照顾，一般的情况下即使个人的银行账号被查封，其保险也不会被剥夺。此时就能通过保单贷款获得应急资金，既能帮助解决经济纠纷，也能使得企业得以正常运行。

事实上，因为保单贷款在资金周转上的突出作用，近年来已经有越来越多的保险客户通过这种方式来获得贷款，尤其是高净值客户的青睐。然而，虽然保户的保单质押贷款余额在不断增长，使用这一功能的保户人数相比总人数依然占比不高，有不少消费者并不清楚保单的这一用途。

某大型险企相关负责人在接受采访时表示：“曾经有客户因为资金周转的需要，拿着保单过来想要退保。然而，退保会给这位客户带来不小的损失，因此我就建议他使用保单贷款的形式，既能获得资金用于生意周转，又能持续获得保险的保障权益。”

因此保险专家建议，如果市民手中有一份保单，不妨翻到保单贷款或者借款的条款部分，看看具体规定，了解清楚贷款的利率、期限、是否可以延期等情况，以备不时之需。

### ■ 不是所有保单都能贷款

不过需要注意的是，并非所有保单都能贷款。保险专家解释，判断能不能贷款最简单的标准是看这款保险有没有现金价值，“对于健康险、投资连结保险及短期的意外险和医疗险，由于没有现金价值或现金价值波动，是没有贷款功能的”。

银保监会发布的《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知（76号文）》要求，人身险产品的保单贷款上限不得高于保单现金价值或账户价值的80%。

此外，使用保单贷款以下三点注意事项要牢记：一，如果贷款者逾期还款，保险公司会将利息计入本金，贷款人需按复利进行还款。所以客户在偿还保单贷款时，应先偿付所有借款利息，然后偿还借款本金。若有任何赔偿或给付，应先从该赔偿金或给付金中扣除未偿还的贷款及贷款利息。当个人保险账户的现金价值不足以偿还贷款及贷款利息时，保险合同即中止；二，如果被保险人在保单贷款尚未还清时死亡，给付的保险金就需减去贷款余额，应获利益会显著降低；三，如果保单的所有者选择不偿还贷款，保单就会失效。

**如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议，欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复，并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号：shanghaifortune2013，或直接扫描下方二维码联系到我们。**

## 新金融

### 京东安联保险升级“成长优享”
### 实现意外疾病、眼科、齿科全保障

□文 石佳盈

“挂不上号，住不进院”在一段时间内是很多有孩家庭的烦恼。少儿人口的增多，就医需求的不同，父母关爱又焦灼的心情……这一系列因素推动着儿童商业险市场各种新需求的涌现。近日京东安联保险升级推出“成长优享全国版（2021）”，针对儿童看病难的痛点提出更具性价比的解决方案，还可自由添加齿科眼科保障，防控治疗费可报销。

据国家卫健委数据显示，2020年，我国儿童青少年总体近视率为52.7%，相当于每两个青少年当中就有1人近视。其中6岁儿童近视率为14.3%，小学生为35.6%，初中生为71.1%。专家提醒，在预防近视方面，需要把关口前移，加强0–6岁低龄儿童每年的眼保健和视力检查。

京东安联保险密切关注儿童健康需求，在此次升级中，“京东安联成长优享全国版（2021）”把眼科和齿科保障以可选项的形式纳入到整体保障中。家长可以在基本的意外及疾病门急诊和住院的基础保障上，分别多支付860元保费，为孩子添加专门的眼科和齿科保障。两项保障的最高保额均为50000元，覆盖防控治疗费用，可即买即用。

其中眼科保障范围涵盖防控近视检查费用，赔付可达100%。同时涵盖三大常用防控治疗，例如配镜、防控近视高焦镜片、角膜塑形镜的费用在保障范围内都可按比例赔付。

齿科保障提供全年无限次预防治疗保障，预防治疗费用赔付可达100%，包括医生问诊费、口腔全景片、小牙片、口腔检查清洁、口腔涂氟、窝沟封闭。除预防治疗外，牙齿基础治疗和正畸治疗的费用在保障范围内都可按比例赔付。

## 快资讯

### 交行在沪开展推介数字人民币活动

□文 石佳盈

近日，交通银行“币尝小吃，交行请”数字人民币满减活动在沪拉开帷幕。“生煎馒头、南翔小笼”经典早餐，“咖啡、甜品”下午茶，“羊肉串、小龙虾”夜宵好搭档，这个夏天，从早到晚，上海必尝小吃优惠活动等你来参与。交行作为唯一总部在沪的国有大型商业银行，推出此项活动，是“数字便民、普惠利民”的一项创新举措。

据了解，本次优惠活动覆盖沪上90家企业3600个门店，包括大壶春、大富贵、85度C、SEVEN ELEVEN等各类餐饮、超市商铺。活动期间，客户在参与活动商户处使用交通银行数字人民币钱包支付即可享满30减10优惠活动，具体活动细则可登录“交通银行上海市分行云端银行”微信公众号“热门活动”板块查询。

### “云闪付”接入国际版防疫健康码？

□文 石佳盈

近期，银联国际宣布，在外交部指导下，“云闪付”正式接入国际版防疫健康码，自国外搭乘航班回国的旅客可“亮码过关”。从其他国家入境内地的港澳居民，也可在港澳版“云闪付”享受这一服务。

目前中外籍乘客自国外搭乘航班来华，均须查验防疫健康码方可通行。为优化旅客体验，银联国际依托“云闪付”的产品优势，扩大防疫健康码申领渠道。有回国计划的留学生、华侨华人，获得核酸检测、血清IgM抗体检测阴性证明后，可在“云闪付”跳转至防疫健康码国际版，上传相关材料后申领健康码，港澳版“云闪付”亦支持此服务。