

拿到征地补偿款70万，想去银行存定期，结果变成买了5年理财保险，光天化日之下，存定期怎么就活生生变成买保险呢？根据河南都市频道报道：家住河南的马大哥就遭遇这个故事。

本期话题：

- 1、从存钱到买保险，整个过程究竟是怎样的
- 2、5年期的定期理财保险收益如何？
- 3、银行变相销售保险理财产品是否合规
- 4、日常买保险注意哪些点

## 一、从存钱到买保险，整个过程究竟是怎样的

家住河南的马大哥，不久前拿到征地补偿款70万，想去邮政银行存定期，银行营业员让他元旦以后再过来，利息高一点。

元旦后，马大哥询问利息有多高，营业员说高的4.5%利息。

银行说大额存单存定期，到旁边的办公室去存。

银行说存款70万，是不是要带份保险，买份保险为这份存款，询问马大哥看后是否同意，马大哥看到一年三四百块钱：

# 70万存款变保险 客户心里直迷糊 (上)



15.8w



4.2w



分享

@河南都市报道

1天前

0371-65732233

存款变保险，吞了70万（上）#保险

#存款 #河南dou知道

头条 @闹险记

现场马大哥就签字交费，一次性扣除了70万，马大哥疑虑存了这么多钱，怎么不见一个字据，营业员告诉他半个月以后再拿来拿，结果拿到的是一份保单。

当局者迷，旁观者清，从整个流程来看：

1、 营业员说的利息4.5%，指的是保单五年到期收益率，正常大额存单五年收益率4.1-4.3%。

2、 销售方法升级，买保险需要双录，也就是录音录像，银行通过一份300多元的保险做幌子，引导用户实际购买70万保险，从录音录像来看确实是“同意买保险”。

3、 半个月后再来拿保单。银保监会规定长期产品犹豫期不得低于15天，犹豫期内可以无条件退保退还保费，半个月后来拿保单，意味着刚过了犹豫期，无法全额退费。

对于懂保险的人而言，觉得这都能上当？但对于不懂保险，对银行又深信不疑的人，上当在所难免。

## 二、5年期的定期理财保险收益如何？

在银行投保的保险理财产品，保障期限5年，交费期限一年，也就是趸交70万，保5年，五年到期拿钱，保额777700元。

两全保险分红型：

两全保险就是生死两全，生可领钱，死可赔钱，分红型说明这款产品每年有分红，分红金额是不确定的。

平平安安五年到期：可以拿到保额+分红，保额是777700+不确定的分红，就是五年到期拿的钱；

中间不幸身故，那么可以按合同约定赔钱：

示例：李先生，40岁，购买了《恒大福添利两全保险（分红型）》，趸交保险费100000元，保额111100元，李先生享有的各保单年度的保单利益如下表所示：

保单年度末	保单年度末年龄	年度保险费	累计保险费	满期保险金	身故保险金	现金价值	当年现金红利			累积现金红利(元)		
							低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	41	100000	100000	0	100000	97027	0	497	1518	0	497	1518
2	42	0	100000	0	100000	100365	0	614	1662	0	1126	3226
3	43	0	100000	0	100000	103820	0	1051	2130	0	2211	5452
4	44	0	100000	0	100000	107397	0	1007	2192	0	3364	7808
5	45	0	100000	111100	100000	0	0	1123	2256	0	4588	12398

40岁趸交10万，保额111100元，45岁到期，分红按照低档、中档和高档来预计，高档通常很难，看看低档和中档，低档没有分红，中档累计分红4588元

### 1、按照低档

一次性存10万，五年到期最低拿到111100元，没有分红，五年利息11100元，平均每年利息2220元，年利息：2.22%

### 2、中档分红

如果有中档分红，总共拿到115688元，平均每年利息3137元

也就是存10万，年利息3.1%左右。

### 3、高档分红

如果拿到高档分红，总共拿到111100+10298=121398元，平均每年利息：4279.6元，年利息单利4.27%。

意味着即使这款产品按照最大分红，五年平均利息没有4.5%。

## 三、银行变相销售保险理财产品是否合规

银行渠道，也叫做银行保险渠道，是保险公司三大销售渠道之一，只要有保险代理的资质，肯定有权销售保险产品。

这个案件中，银行营业员明显存在两项违规行为：

1、  
混淆产品类型。

年交300多元的保险，变成交费70万，对产品名称，实际交费金额、保什么、不保什么没有如实告知用户。

2、夸大收益。无论怎么计算，预期收益达到4.5%，最高4.2%

保险产品过了犹豫期，就只能退现金价值，但是如果是因为客户经理销售误导、代签名等情况，可以向保险公司或银保监会投诉，最后可以协商退保。