

商业保险一年缴纳12,000元，缴纳10年后返30万元，看起来一切是这样的划算，但我们要考虑其中的误解。

第一，每年存12,000元，真正属于自己的有多少？

实际上，保
险公司并不是理财公司

，投资理财公司是只收取管理费的。

但是，保险公司是通过推销员推销自己的保险产品，并收取一定的保险金，营销成本会非常高。多数情况下我们缴纳的保费，会远远超出第1年这份保单的现金价值

。

案例:被保险人30岁男性,养老年金领取起始年龄为60周岁,趸交保费10000元,基本保险金额1010元,无增加基本保险金额和减少基本保险金额情况。

保单利益测算如下:

保单年度	保险费		保证利益			非保证利益					
	当年度保险费 (年初)	累计保险费 (年初)	养老年金 (年末)	身故保险金 (年末)	退保金 (现金价值) (年末)	不同投资回报率下的年末红利					
						低档		中档		高档	
						现金 红利	累积 红利	现金 红利	累积 红利	现金 红利	累积 红利
1	10,000	10,000	-	10,000	8,160	0	0	135	135	236	236
2	-	10,000	-	10,000	8,410	0	0	138	277	242	484
3	-	10,000	-	10,000	8,660	0	0	142	427	248	747
4	-	10,000	-	10,000	8,920	0	0	145	584	254	1,023
5	-	10,000	-	10,000	9,180	0	0	149	751	260	1,314
6	-	10,000	-	10,000	9,460	0	0	152	926	267	1,620
7	-	10,000	-	10,000	9,740	0	0	156	1,110	273	1,942
8	-	10,000	-	10,030	10,030	0	0	160	1,303	280	2,290
9	-	10,000	-	10,240	10,340	0	0	164	1,506	287	2,656
10	-	10,000	-	10,630	10,650	0	0	168	1,720	294	3,048
15	-	10,000	-	12,340	12,340	0	0	191	2,955	353	5,172
20	-	10,000	-	14,310	14,310	0	0	216	4,315	378	7,901
25	-	10,000	-	16,590	16,590	0	0	244	6,467	428	11,317
30	-	10,000	1,010	19,270	18,210	0	0	277	8,893	484	15,563
35	-	10,000	1,010	15,150	-	0	0	339	11,863	618	20,411
40	-	10,000	1,010	10,100	-	0	0	198	14,664	340	25,662
45	-	10,000	1,010	5,050	-	0	0	154	17,915	270	31,551
50	-	10,000	1,010	-	-	0	0	114	21,427	199	37,519
55	-	10,000	1,010	-	-	0	0	83	25,379	145	44,413
60	-	10,000	1,010	-	-	0	0	59	29,704	105	52,122
65	-	10,000	1,010	-	-	0	0	39	34,277	69	60,660
70	-	10,000	1,010	-	-	0	0	24	40,477	45	70,834
75	-	10,000	1,010	-	-	0	0	8	47,667	18	83,965

第二，10年之后返30万元怎么返？

首先肯定不能缴完保险费立即返，如果保险公司这样做会亏死的。

10年投资12万元，如果要想得到30万元的本息收益，年化收益率应当达到16%。正常我们投资理财都不可能有这样高的收益率。

即使是投资理财，每年5%的利率，10年之后本息仅仅会有15万元。保险还是需要收取一定开户费用，更不可能。既然不可能，为什么还会宣传返30万呢？因为30万元是未来返、分期返。

