

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) | 退保费 (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 | 47,607 | 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。

