

# 「富太太」的大额保单情结 不保婚姻，只保财富

有一种保险别名「防小三险」，可它——

## “富太太”进军大额保单

南京某保险公司的销售员小华上周签下一笔200万的大额保单，下半年的业绩算是有了保障。他称，投保人是一名年仅24岁的漂亮MM，新婚不久，嫁的是一位福建商人。“其实，近几年，这种大额保单挺好签的，大多是这样的富太太。”小华告诉记者，不分年龄层次，“富太太”不约而同地热衷于给自己买保险，而且险种大多是长期的理财型产品，比如分红险和投连险。

以小华签订的这张保单为例，总保费201万元，基本保额80万。剩余120万元，30%进入投连账户、70%进入货币账户。而投保人可享受：从第三年开始每月领取生存金4800元；第5年开始，每年生日可领取祝寿金20000元、出国旅游基金40000元；到被保险人65周岁时，还可一次性领取60万元养老金；105岁时可以领取80万元期满金，若在105岁之前去世，可由受益人一次性领取。

一家独立外资保险公司的相关人士透露，生存金、祝寿金……只是设计的返还形式，对于投保的“富太太”们来说，落袋为安才最关键。该公司数年前就开售高端理财型保险，截至目前产品已升级过三次，每次升级都会在保费规模上有所突破。

## 业内戏称可防老防“小三”

“保单与一般家庭金融资产不同，它需要指定收益人，而这可以被视为财产权益定向转移到个人名下的一种有效方式。富裕家庭的女性对婚姻的安全感会随着年龄的增长而降低，购买大额保单可以给她们安全感，算是对抗‘小三’的一种方式。”上述保险人士道出了“富太太”热衷大额保单的理由。

记者了解到，这种安全感的缺失让一般女性对市场上的“婚姻保险”也关注有加。例如，早在去年，阳光人寿的“爱你一生婚姻保障计划”、生命人寿“生命红玫瑰年金保险(分红型)”、利安人寿的“牵手一生”等婚姻主题的保险产品出现后，市场反响都很热。

南京一家银行私人银行部的人士也向记者证实了这一点。他称，在其接触的资产数亿元的客户中，中年女性最缺乏婚姻安全感，仅今年下半年以来，已经有两个客户在感觉到婚姻亮红灯后，含蓄地向他们咨询财产保全的应对策略。

“无论从理财角度，还是资产保全角度，大额保单都有价值。”上述人士从家庭资产配置的角度认为，配置大额的保障型保险产品对于女性来说其实是一种保障，即便婚姻破裂了，也能保障她的经济生活不受太大影响。

## 资产保全比保婚姻更迫切

“保单看起来保障十分周全吧！其收益远远超过了实际缴纳的保费。但富太太们想要享受上述收益，必须有一个投保前提！”小华告诉记者，如果某富太太投保，其投保人、被保险人须是其本人，她才能享受到保单收益，否则白搭。但一名保险公司的资深人士表示，“富太太”保单无一例外都具备这一投保前提。投保人、被保险人均是本人；而受益人一栏，通常会自己的父母或孩子。

对此，生命人寿江苏分公司营销管理中心企划室主任梁静道出了玄机。原来，根据《保险法》规定，保单的分红、生存金等账户资金，非投保人本人无权动用；也就是说，如果丈夫投保、妻子作为被保险人，那么万能账户里的资金只能由丈夫领取，作为被保险人的妻子，只有得到丈夫的授权才能领取。因此，只有当“富太太”们同时作为投保人、被保险人时，保单才能完全为自己所用。

招商银行南京分行私人银行部主管孙葵认为，防止婚姻破裂固然是一个方面，但高收入人群关注“大额保单”的最主要原因还是它能资产保全、合理避税、财富转移等。根据《保险法》规定，任何单位和个人无权对保险金进行保全或冻结。也就是说，受益人领取保险金受法律保护，保险资金不能被抵债。

专家

## 大额保单须加严监管

由于保险具有资金保全、传承的功能，对于“富太太”们来说，无论婚姻是否出现意外，保单收益均归投保人所有，因此才会在这一特定人群中备受关注。不过，业内人士也指出，这类保单的增多，也对监管提出了更高的要求。

梁静指出，业内很乐意看到保险开始向一种长期理财的金融工具发展，它可以通过长期持有来实现资产保全，抗通胀、避亏损，在投资大环境不景气、政策环境趋向严格的情况下(如遗产税试点开征等)，保险作为一种理财工具尤其受到中小企业主和高净值人群的青睐，今年国内频繁出现的亿元保单就是最好的证明。

同时，面对越来越多大额保单的出现，保险的监管力度也越来越严，根据反洗钱法的规定，单笔交易20万以上须按照规定向反洗钱监测分析中心进行交易报备。一般超过

50万的保单就需要出具资产证明等材料。而超过百万的保单，更是要经过保险公司合规、风控乃至外部监管机构审核，保单才可生效。

梁静还建议“富太太”群体，应充分评估现金流需求、投资风险等指标后，根据自身情况投保大额保单，合理配置资产，真正为财富上一份保险！

链接

## 国外婚姻险如何保婚姻

**美国：**美国的婚姻保险更像一份分产保证合约，倘若双方真要离婚，就履行分产合约，若因为保险责任内的事不能履约，则由保险公司赔偿，无须诉讼。且可在保险中约定，因婚外情而导致婚姻破裂的一方，在财产分配方面会有所惩罚，那些喜新弃旧者则会付出代价。

**英国：**每对夫妇只需每月交5英镑的保险金，即可享受爱情保险。自保险之日起，夫妇和睦相处达25年者，可领到5000英镑的保险金；夫妇中若有一个在保险期间病故或其他原因死亡，未亡人也可领到1000英镑的抚恤金；如果参加保险的夫妇不和，经公司调解无效而离婚者，被遗弃一方可获3000英镑保险金。

**韩国：**爱情保险在韩国约有20年的历史。由婚介和婚庆公司与保险公司共同开发出售的保单，分为婚前和婚后爱情保险。婚前爱情保险以恋爱者是否最终成婚为给付条件，若双方最终成婚，保险公司将给付一定额度的保险金，否则不给付保险金。婚后爱情保险以婚姻存续为给付保险金的条件，婚姻存续到一定年限，保险公司在重要的结婚纪念日支付保险金，婚姻中断即止。



近来，天后王菲婚变进一步引发了众人对婚姻的焦虑，“不相信爱情”的感叹固然有些矫情，婚姻越来越脆弱却是毋庸置疑的现实。于是，打着“婚姻保险”旗号出击市场的保险产品又一次走红，甚至被戏称为“防小三险”。记者调查发现，所谓“防小三险”虽然可以适度保障婚姻破裂后女方的财产权益，却保不了婚姻的新鲜和长久。这背后其实是高净值人群资产保全的渴望，这也催生了动辄上千万元一单的大额保单在南京“富太太”中间走热。

现代快报记者 谭明村 刘果