

投资股票为什么要买保险：为什么要买投资连接保险？而不去买基金呢，两者有何差别？-股识吧

一、当前的经济形势为什么适合买保险

在上班不方便长篇大论。

晚上一定回答。

来了首先请不要过分相信国寿理财师的答案，个人感觉就是一个很普通的保险销售人员，回答没有抓住关键。

sxa的回答比较好，我就是补充一下。

我们的投资（不是投机，所以不太可能获得突然的巨大的收益）目的是获得长期的，稳定的收益。

而所有的长期收益率在一定程度上都受到央行基准利率的影响。

在经济萧条的情况下，央行会不断地降低利率。

而绝大多数的债券收益率都回跟着央行的利率走，所以也会不断降低。

此时把钱放在定期存款，大额存单，中短期债券上，未来的收益率必然逐渐降低。

鉴于中国已经降低了利率，所以长期债券也不是一个很好的选择。

其次，经济萧条必然导致金融市场的萎靡，中国又没有做空的机制（即使有也是一样，这个就不赘述了），所以任何对于金融市场的投资都不太可能获得较好的收益。

所以无论是自己直接投资股市，期货，金融衍生工具；

还是通过基金，信托，理财产品简介投资金融市场也都不是很好的选择。

同时因为经济萎靡，社会购买力必然下降。

此时进行实业投资，虽然资金成本较低，但是社会购买力却难以支撑事业的发展。

所以大型企业一般把大量的资金进行高评级的长期债券的投资，已锁定未来的收益，保证资金的安全。

而对于个人而言，保险倒也是一种说的过去的选择：首先保险公司一本资本雄厚，加上政府的监管和扶持，您的资金安全不太可能出大问题。

同时保险公司的过往投资一般都是以稳定第一，利润第二。

大量良好的实业投资很可能在未来几年为您带来优于银行利息的收益。

（那个sb平安除外）同时在一定程度上保险的价格比存款或者债券的利率更难以调节。

调节价格就等于推出新产品，这需要长时间的精算和审核。

这就造成了一定的滞后性。

在这段期间，市场已经调低了目标收益率，但是保险还是按照过往的目标收益率来计算客户的应得收益，这在一定程度上也保证了客户在未来10-30年内资金的较高收益。

这里不得不提国寿说句好话，不得不承认，现在来看，国寿的投资最为稳健，虽然在牛市的时候收益比很多竞争对手低，但是在现在的熊市，它的资产组合就显示出了较为明显的优势。

二、说理财，为什么先要买保险

保险保的是未知的，未发生的风险，比如意外，比如住院，比如大病万一风险发生理财的那些钱也要拿出来交给医院保险相当于家里的雨伞不下雨时备着，下雨时用得上家庭里，一部分钱存保险另一部分钱可以理财这样，万一发生风险保险可以起到及时雨的作用理财的钱也不会受到影响当然，有的朋友坚持自己不需要保险坚持要理财就意味着，万一发生风险，自己有实力，也可以应付得来不了解你的详情，希望可以帮到你

三、说理财，为什么先要买保险

今天又有一个朋友找到我，咨询关于理财型保险的问题。她说自己买了一款理财型的保险，是以前自己什么都不懂，然后听朋友推荐购买的。现在马上准备生第二个宝宝，觉得压力大了，而且总感觉这份理财保险不划算，想把这份保险给退掉。于是她开始在网上查找相关的内容，碰巧看到我的公众号。然后就来咨询我，看看这份保单到底怎么样？对于这样的情况，其实真的是很纠结的。因为两种选择都很为难，如果选择退保，那么肯定是有本金的损失。交了1万多块钱，（她选择的是十年交费，一年交费几千块钱）如果退保，只能退回来几千块钱，要亏损好几千。但是，如果是继续交费下去，还会占用好几万的资金。关键是她们这几年，需要用钱的地方比较多，资金压力也很大。（而且据她自己说，她还没有配置保障型的产品。）很明显，从家庭理财的角度来说，这位朋友是不适合购买理财型的保险。目前她们家经济压力比较大，对资金的流动性要求比较高。这样的理财型保险，收益不高，还占用了大量的资金。从配置保险的角度来说，这位朋友配置保险的顺序出错了。买保险要先买保障，配置好了保障型的保险，再有多余的钱，才考虑理财型的保险

。而不是盲目的，先买理财型的保险。
至于我到底给了这位朋友什么建议，我就不再这里说了。
因为，具体的选择需要结合她的更多情况来确定。
下面我们就来说说，这样的理财型保险到底怎样么样？（因为据这位朋友给我说，她身边还有很多人都买了这样的产品。
）直接说说我的观点吧：首先，我排斥这样的理财型的保险产品。
因为每一种产品，都有自己的客户群体。
像这样的理财型保险产品，适合那些已经拥有足够的保障型保险，且家庭比较富裕，想要做财富传承和财富保值的朋友。
但是，其他的朋友，我都不建议购买这类的理财型的保险。
最主要的原因就是：这类理财型保险的收益太低了！到这里，相信有保险从业的朋友，要准备攻击我了：你看看，不懂保险了吧！保险怎么能看收益率呢？你算得出来风险吗？能算出风险还买什么保险呢？拜托！理财型保险基本上是没有保障的，而且既然我们不是想要去做财富传承和保值，我们是理财，那就要考虑产品的收益性。
所以，我们买理财型保险，为什么不算收益呢？下面，我们以某产品为例：男，30岁，买1.5万的保额，三年交费，每年是103488元，一共交费310464元。
然后，第五年和第六年，每年领取51744元。
然后到65岁前，每年领取3000元。
后面还有领取，我们先不考虑后面的领取，我们先来算算这前30多年的收益率。
第五年和第六年，领回了我们所交的一年的保费，那么相当于我们还交了206976元，每年有3000的利息，相当于1.5%不到的年化收益率。
（当然，我的这个算法其实是不精确的，只是为了方便大家理解，我才这样给大家分析计算的。
）所以这样的产品，不但收益低，还占用了我们大量的资金，我是不建议大多数朋友购买的！买保险，还是应该侧重保障，要理财我们可以做其他的投资，比如基金，网贷，股票都是可以的。

四、买保险跟买股票是同一回事吗？

两者是不同的。
保险是指：1、投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任。
2、保险通常被用来集中保险费建立保险基金，用于补偿被保险人因自然灾害或意外事故所造成的损失，或对个人因死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄期限

时，承担给付保险金责任的商业行为。

股票是指：1、股票是股份公司发行的所有权凭证，是股份公司为筹集资金而发行给各个股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。

2、每股股票都代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。

每支股票背后都有一家上市公司。

同时，每家上市公司都会发行股票的。

3、同一类别的每一份股票所代表的公司所有权是相等的。

每个股东所拥有的公司所有权份额的大小，取决于其持有的股票数量占公司总股本的比重。

4、股票是股份公司资本的构成部分，可以转让、买卖，是资本市场的主要长期信用工具，但不能要求公司返还其出资。

五、从投资组合的角度分析,为什么购买保险是必须的

从个人家庭理财规划的角度出发，在进行投资前需要先进行现金规划和风险管理与保险规划，前者是保证资金的流动性以应对不时之需，后者则是通过保险来转移规避风险。

在完成前两步后才可以闲置资金结合自身风险偏好和理财目标选择适合的方面投资人。

简单来说，就是先做好防守，再进行攻击。

六、买保险还是买股票

看个人情况。

保险稳，但慢。

股票快。

但风险大！

七、为什么要买投资连接保险？而不去买基金呢，两者有何差别？

这个问题不错的 希望我的回答能让你明白首先要弄懂
投连接险和基金的特色投连接险你把钱 用来买保单然后付的保费就是你的投资额
然后他拿你的钱去投资谁来投资? 每个保险公司都有自己的投资团队 他们负责运作
拿你的钱去买什么? 拿你的钱去买基金 这就是
基金中的基金然后通常投连险有4-5个账户 说的很好听 根据你的风险喜好
设置不同的账户 然后你可以任意分配你的资金 股票型账户
这些钱就用来买股票型基金货币性账户 就用来买货币型基金 总之你的钱
都放进了这些账户 这些账户的操作人(保险公司投资团队) 去购买市场上的基金
而且之间的账户可以免费任意转换 十分方便(如股票型账户的资金可以随意的移
动到其他账户里, 但不收任何费用) 他的附加保障功能
意思是: 你发生了什么意外 有赔偿 总之就是给你有保障的感觉 似乎很美丽啊!
又投资基金 又附送保险 真的很实惠啊! 似乎是傻瓜式投资啊! 那让我们看看基金
基金是什么? 就是直接拿你钱去投资股票型基金 就用来买股票货币型基金 就用来
做低风险票据等等貌似这样看基金好像很单调嘛? 要选投连险吗? 我个人的答案是
否定的! 投连险、万能险 都不是很适合用来做投资工具! 首先分析投资功能:
虽然账户齐全 根据你的风险任何配置账户但是 保险公司的投资团队
是否水平高呢? 外国公司的投资团队投资中国市场其实不一定比我们本土的基金
公司投资团队要高明! 何以见得? 只要去查阅相关投连险的表现即可1-2年前
投连险大卖 生意红火啊! 卖疯了 但是现在呢? 投连险生意惨淡 随着大盘下跌
投连险也没了气 节节败退 股票型账户 和偏股型账户
收益很差的! 最惨的生命人寿、联泰大都会的投连险的相关账户
简直惨不忍睹! 其次是费率这个东西很烦的 投资者想 貌似收益不行啊 我反悔了
我要赎回我的钱对不起! 基本上 投连险3年内收回保费 要扣很高的费用! 这费率
绝对比基金你的购买和赎回的费率要高得多! 保险推荐人给出的相关预期收益
(一张表格 10年能有多少钱 20年能有多少钱) 这些都是空的 只是预期收益。
完全不能用来做参考的! 再谈保障功能: 似乎能给予你的保障! 首先 投资人
谁希望自己出意外身故呢? 对吧, 不吉利的如果有了 怎么办! 赔多少? 很少!
最多10万+加你的账户余额意思是 就把账户还给你的而已。

。

。

再给点抚恤金保障力度很小! 这个和我们专门单独购买的: 意外伤害险
意外死亡保险 的赔偿额度完全不能比。

。

那些一赔就几十万几百万的赔 而投连险 几乎赔不了什么的
无法保障基本上所以打着保险的名号
其实就是让你把钱给保险公司让你去投资而已 同样都是投资
为什么不选择专业的投资公司呢? 交给业绩出色的基金公司
选择旗下过去业绩出色的产品
他的收益绝对不会输给投连险! 所以我推荐的方法: 如果想投资

选择好的基金公司 好的基金产品想风险高 收益高 就选股票型基金 想风险低 收益稳定 就选货币性基金 想平衡 就选平衡型基金（偏股偏债类的）总之市场上几百只基金肯定能配出你需要的组合（自己配，基金单买一支风险也很大）然后这几只做定投如果想要保障：改买什么保险就买什么保险 总之投连险 万能险 说投资不如基金 说保障 不如纯保险 很鸡肋的 ~ ~ ~ 个人建议，但都是肺腑之言。亲眼所见，投连险的兴盛和惨淡，呵呵

参考文档

[下载：投资股票为什么要买保险.pdf](#)

[《退市股票确权申请要多久》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《股票定增多久能有结果》](#)

[下载：投资股票为什么要买保险.doc](#)

[更多关于《投资股票为什么要买保险》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/2557685.html>