

关键词：保单贷款，逾期利息计入本金，利滚利，保单永久失效，退保



保单贷款是专指具有现金价值的人身险保单，抵押给保险公司，保险公司按照保单现金价值核定可借款金额，借款期限为6个月的短期质押贷款。贷款利率一般高于银行贷款，如果6个月内未归还借款本金，则利息将滚入本金一并作为新借款的本金，以此累计类推。如果借款本金加利息已超过了保单现金价值，则保单效力中止，保单项下收益和保障被保险人、受益人不再享有，在保单效力中止2年内可以还清借款本息复效，如果超过了2年，则保单永久性失效，只能作退保处理。而借款本息则不停的计算，最终结果是投保人、被保险人不但失去保单保障和收益，反而倒欠保险公司一大笔借款本息。

。



保单贷款可解决投保人短期资金应急



1. 保险公司将保单贷款的相关条款已写入其格式保险条款，且在申请借款时，也会让投保人签署相应的免责文件和格式文件，投保人在没有保险人专门的解释说明下，很难注意条款的法律后果。

2. “保单贷款”只是保险销售的一个噱头，投保人应充分理解贷款的后果，比如案例中，李某在人寿保险公司购买一份名叫美满一生的年金分红型保险，每年交保费12万，交费年限5年，一共60万保费全部交清。李某经营的公司遇到资金困难，听保险销售员说可以用保单贷款，于是用保单贷款了25万，贷款未还，后保险公司通知李某保单中止，李某在2年内仍未还款，保险公司通知李某保单永久失效，这时李某才发现利息计入本金，借款本金不断提高，当保险公司认为借款金额高于保单现金价值时，就会将保单中止，2年后永久失效，这时就只能退保处理。李某所交保费经过10多年后，扣减贷款本息，拿回来不到3万，光本金损失一半多，更别说几十万存入银行可能产生的利息收益。

3. 很多保险消费者询问，如果把钱交了保费，急用钱怎么办？销售人员会以保单贷款的方式来解答投保人的疑问。所以在投保时知道保单可以贷款，但并没有进一步的了解保单贷款的细节和后果。人身保险合同本身是一种特殊的复杂的合同，再加上一个贷款合同，恐怕很多投保人在投保时都没有弄明白这两个合同。

4. 保单贷款的金额一般为保单现金价值表上的50%-80%，贷款期限为6个月，是一种非常短期的贷款。如果在6个月内没有归还利息，则利息计入贷款

本金，重新计算利息，依次累计。

5.当贷款本息金额滚到超过了保险公司认为的保单现金价值的金额，保险公司将保单效力中止，保单项下所有的分红、年金、复利等所有收益停止不计算了，只计算保单项下贷款的本金和利息，也就是说保单收益没有了，保障没有了，但借款本金和利息不断增长。

6.保单效力中止后复效时间为2年，在这年时间内还未还清贷款本息，保单效力失效，失效后的保单只有一条路，退保，这时就会发现能退回的金额很少，贷款本息很高。

四

“保单贷款”弊大于利，避免用保单贷款，选择更有保障的贷款途径



1.想以小金额撬动大额保单的打住，消费者在推销员以“保单养保单”的鼓动下，很容易飘起来。保单养保单其实就是保单贷款的另一种说法。他们会说投保人只需要交第一年保费，第二年保费就可以通过保单贷款的形式，用保单贷出的款来交第二年的保费，以此类推，就可以用很小的资金撬动一个大额的保单。

2.保单养保单其实是一种推销的噱头，在保单贷款下衍生出的一种说法，又回到保单贷款的实质问题，保单能申请的贷款金额小，投保人还是要自筹很

大部分保费，同样会遇到还不上款保单中止、失效问题。

3.如果投保人的资金本身并不太充足，或者不能保证在每一个交费期都能按时交费，就没必要购买理财性保险，特别是大额理财性保险。

4.保险的首先目的是保障，意外险、重疾险、医疗险可以配置，而对于理财性保险，收益远不如销售时的承诺，交费期限长容易发生变故，即使交完全部保费，保单贷款不小心就会将保单失效等多种风险。



保险理财与其他投资理财的对比