

分红险利率全面换挡:1.75%成历史,1.25%开启行业新常态 市民如何选对产品、锁定长期收益



近期,人身险市场迎来关键变革:分红险预定利率从主流1.75%下调至1.25%,演示利率上限同步由3.9%降至3.5%,两项调整叠加,标志着行业正式进入低保证、稳分红、重能力的新阶段。这不仅是数字变化,更是家庭长期储蓄与保障规划的重要转折点。

市民投保指南:告别看保底,重能力选产品

利率换挡后,消费者投保逻辑需同步更新。无论已持有保单还是计划配置,都需理清核心要点,理性规划。

已投保客户无需担忧,保单按合同约定利率执行,法律保障权益不变。持有1.75%保底利率保单,相当于锁定利率下行周期中的高安全垫,长期价值凸显。

新配置产品时,需转变“只看保底”的传统思路,重点关注三大核心指标。首先,看保险公司投资能力,优先选择综合投资收益率稳定、资管团队专业的机构,近年来平均综合投资收益率表现优异的企业,分红兑现能力更可靠。其次,看历史分红实现率,该指标反映演示分红的实际兑现比例,建议查看3~5年连续数据,长期稳定在100%左右的公司更值得信赖。最后,调整持有心态,分红险核心是长期储蓄与保障,需持有5年以上才能体现复利优势,

短期投机不可取,长期持有叠加浮动分红,综合收益仍有望跑赢银行存款。

产品选择上,可结合需求分类配置:追求确定收益、资产隔离,可选普通增额寿,当前预定利率2%,收益写入合同;希望博取更高浮动收益,可选分红型增额寿或养老年金险,兼顾保障与分红潜力;需短期现金流,可关注快返型年金险,满足教育、养老补充等灵活需求。

业内专家提醒,此次调整是行业回归理性的重要信号,消费者应避开“炒停售”营销陷阱,结合自身预算、资金使用周期选择产品,优先匹配长期养老、子女教育、财富传承等规划目标。闭着眼睛买保险的时代已结束,选择投资稳健、分红稳定的险企,比纠结保底利率更重要。合理配置分红险,仍能成为家庭财富的长期稳定器,助力实现安全、可持续的财富增值目标。

本报记者 宋聪颖

利率双降精准落地,行业稳健转型提速

分红险利率下行趋势已清晰多年。2025年8月,监管部门将分红险预定利率上限从2.0%下调至1.75%;进入2026年,保险行业协会公布的预定利率研究值连续第四次下降,市场提前响应政策导向。在此背景下,2026年3月,中英人寿率先推出预定利率1.25%的分红型终身寿险,较此前行业顶格水平下调50个基点,引发广泛关注。据权威媒体报道,目前多家险企已完成1.25%预定利率产品的开发与备案,后续将集中上市,1.75%时代加速收官。

与此同时,分红险演示利率迎来严格规范。监管部门明确,演示利率上限由3.9%下调至3.5%,所有高于3.5%的存量产品须在2026年6月30日前完成变更备案或停售。

此次“预定利率+演示利率”双降并非个别企业行为,而是宏观环境、监管导向、行业发展共同作用的必然结果。此前,中国保险行业协会发布产品适当性管理自律规范,监管部门进一步收紧银保渠道费用管理。国家金融监督管理总局向各人身险公司下发《人身保险产品“负面清单”(2026版)》,新增条款明确禁止分红

险在产品说明书中承诺超过利益演示水平的红利分配比例,严管“画饼式”宣传。此外,监管部门还通过窗口指导明确了2025年度分红险的投资收益率假设上限为3.2%,进一步压降演示与兑现之间的差距。

一系列政策组合拳之下,分红险市场依然保持增长韧性。相关数据显示,2025年分红险原保费收入达9042亿元,同比增长18.06%,仍是人身险行业增长主力。尽管利率下调,分红险凭借“保证收益+浮动分红”的特性,依然是家庭长期储蓄与保障的重要选择。

守护好自己的“钱袋子” 揭秘低息贷款与征信恐吓骗局,教你一眼识破



消保一线

近年来,贷款类电信网络诈骗案件持续高发,涉案金额居高不下,严重侵害群众财产安全。不法分子利用群众急于用钱或担心征信受损的心理,精心设计“低息贷款”“逾期催收”等骗局。本期通过两起案例,为您揭开贷款诈骗的层层套路,希望广大市民引以为戒,远离诈骗陷阱,守护自身合法权益。



案例二: 收到“贷款逾期”短信,女子慌乱中转走5300元

近日,王女士也遭遇了贷款相关诈骗,最终不幸受损。据了解,王女士突然收到一条陌生短信,短信中不仅准确标注了她的个人信息,还明确声称“其有一笔贷款尚未还清,若不及时还款,将直接影响个人征信,后续还会产生高额罚息、面临起诉”。

个人征信关系到日常生活方方面面,王女士看到短信后顿时慌了神,来不及通过官方渠道核实信息真伪,便急忙点击了短信中附带的陌生链接。进入链接页面后,她按照提示一步步操作,最终向对方指定账户转账5300元,以为这样就能结清所谓“未还贷款”、保住征信。

可转账结束后,王女士越想越不对劲,察觉自己可能被骗,连忙前往银行查询相关情况。经银行工作人员查询核实,并联系相关正规贷款平台确认,王女士名下根本没有该笔未还贷款,所谓“逾期影响征信”纯属骗局,她转账的

5300元已被诈骗分子套取,目前警方已立案侦查,案件正在进一步办理中。

消保提醒:

收到“贷款逾期”“影响征信”等内容的陌生短信,切勿回拨短信中的陌生电话、点击附带的陌生链接,务必通过银行或贷款平台官方客服热线核实;凡是短信中附带链接要求点击后转账还款的,一律是诈骗;个人征信由人民银行统一管理,任何声称能“代销逾期记录”“私下还款保证信”的都是骗局。

金融安全无小事,守护权益靠自身。当前,贷款类诈骗手段不断翻新,隐蔽性强、迷惑性高。在此,提醒广大金融消费者,务必提高警惕,牢记核心防范要点,守住“不轻信低息诱惑、不随意点击陌生链接、不透露敏感信息、不向陌生账户转账、可疑信息必核实”这五道防线,切实守护好自己的“钱袋子”。

本报记者 宋聪颖

案例一:刷短视频遇低息贷款,险些被骗万元保证金

近日,钟女士称自己险些被一款短视频弹出的贷款广告骗取1万元保证金,万幸及时察觉异常,在民警帮助下保住了钱款。

据钟女士讲述,她近期急需用钱,刷短视频时,屏幕突然弹出一则贷款弹窗,以“低利率、秒到账、无抵押、无担保”为噱头,极具诱惑性。急于缓解资金压力的钟女士,未仔细核实便点击弹窗,下载了一款名为“捷盛”的非官方贷款APP。

登录APP后,钟女士看到自己有5万元贷款额度,当即决定申请借款,随后按提示填写了个人信息、银行卡号,并签署了平台

所谓的“借款合同”,完成了全部资料提交。

就在钟女士等待贷款到账时,平台客服主动联系她,声称“需先充值1万元保证金,验证还款能力后,贷款与保证金将一同到账”,还特意将钟女士拉进一个客户群。群内不少“托儿”接连晒出“充值保证金后,贷款与保证金同步到账”的虚假截图,刻意营造真实可信的假象。被群内虚假场景迷惑的钟女士,连忙向朋友借了1万元,按照客服指示,向指定账户转账1万元,并提供了手机验证码。可当客服再次索要验证码时,钟女士突然警觉,意识到可

能遭遇诈骗,立即停止操作,并向公安局反诈中心求助。在反诈中心民警的及时介入和操作下,钟女士的1万元保证金最终得以保全,成功避免了财产损失。

消保提醒:

短视频平台弹出的陌生贷款弹窗,大多是诈骗陷阱,正规贷款无需提前缴纳任何保证金、手续费。切勿轻信陌生贷款广告,不随意下载非官方贷款APP,不向陌生人泄露银行卡号、手机验证码、身份证号、银行卡密码等敏感信息,遇到要求提前转账、反复索要验证码的情况,务必提高警惕,及时报警求助。