

富豪为刚出生婴儿买亿元保单

孩子5岁起每年领300万元

近日,一张亿元保单的“喜报”在社交平台刷屏,该保单名为“邮爱一生年金保险”,是中邮人寿保险股份有限公司(下称“中邮人寿”)名下产品。

据一名保险中介的朋友圈介绍,客户一次性缴费1亿元投保了该产品,被保险人(受益人)为刚出生婴儿,自孩子5岁开始,每年可领300万元年金,持续终生。除去每年领取的300万收益,这1亿元的保费最后也基本能退还给被保险人,当作财富传承。

近日,中邮人寿相关人士向记者确认,“邮爱一生年金保险”为公司产品,该公司北京分部最近确实卖出一张亿元保单。

若为个人购买,这位来自北京的富豪或是一次性交齐了全部保费。喜报下方的小字显示,这张亿元保单的缴费方式为趸缴(一次性缴清全部保费),已过犹豫期。

每年可领300万年金

“该产品是一款快返型年金险,最大的特征是第5年开始返还一定收益,该产品具备一定的理财功能,相当于大额存单的代

替品。”一名保险经纪人林琳(化名)告诉记者,该产品的长期收益率达到2.85%左右。

根据林琳提供的保费对应保险金额测算表,如果上述保单的投保人一次性缴费1亿元,且被投保人确实是0岁,那么自其5岁开始,每年可以领取300万元的年金,4岁时还可以一次性

第6个保单周年日开始,公司将每个保单周年日按照合同约定的基本保险金额给付“生存年金”。不过,该保险合同并未注明基本保险金额的计算方式。

“根据产品的现金价值,除去每年拿到的收益(年金)外,缴纳保费基本可以全部返还给投保人或被保人。”林琳告诉记者



收到1000万元的“关爱金”。

该保险合同从侧面佐证了这一点。据“邮爱一生年金保险”合同条款,若一次性缴清保费,在保险责任开始日后的第5个保单周年日,将按照首期保险费X10%的比例给付“关爱金”。按照以上条款,4岁领取1000万元“关爱金”属实。合同还显示,从

者,过了产品的锁定期,保单的现金价值基本大于缴纳的保费。

这意味着,这张1亿元的保单,除去“关爱金”和每年300万元年金外,过了产品锁定期后,1亿元的保费本金大概率也可以返还给投保人或被保人。

记者注意到,这份亿元保单还具备“贷款功能”。据“邮爱一

生年金保险”合同条款,该保单可以申请办理保险单质押借款,借款金额不得超过借款时保险单现金价值扣除其他欠款后余额的80%。

或不具备免避税功能

明亚保险经纪人李利(化名)告诉记者,其接触到的一些富裕人群买大额年金险,主要是用作理财,多出出于安全性和稳定性的考虑。

“目前3年期的大额存单收益率虽然也能达到3%左右,但长期来看存款收益率是下降的,而且银行的收益率是单利。相比之下,年金险能够锁定更长期的收益率,且是复利,利息和本金一起产生收益更可观。此外,年金险专款专用,可以预防大额现金留在手中出现投资失败或挥霍情况,安全性更高。”李利说。

这张亿元保单有无出于避税或避债的考虑?

上海新古律师事务所律师王怀涛告诉记者,这种巨额商业年金险基本不具备免避税功能,当下人身保险的债务隔离功能也在逐渐受到限制。

“不同于企业年金、职业年金,商业年金险并无可以抵扣个税的规定,但保险的理赔款免纳个税。此外,除非特殊险种有个别政策进行有限节税外,保险一般不存在避税的功能。”王怀涛表示。

他进一步表示,在法院强制执行过程中,经常遇到被执行人名下存在人身保险的情况,对于人身保险是否能够强制执行,司法实践中存在不同的观点。

其中一种观点认为,人身保险以人的健康和身体为标的,依附于被保险人人身,具有依附性和专有性,法院强制执行将损害被保险人的生存权益,不应被强制执行。另一种观点则认为,人身保险尤其是具有较高现金价值的人身保险,具有财产属性,可以强制执行。

王怀涛告诉记者,目前越来越多的地区法院采取第二种观点。对于具有投资理财功能的年金险,法院会征求被执行人的态度,协商后由被执行人主动退保,如不退保则可采取司法拘留对被保险人进行制裁。或者直接不经被执行人同意,法院会通知保险公司强制退保。这种情况下,保险的债务隔离功能实际上受到了挑战。 据《时代财经》

高考生即将进入志愿填报这一关键环节

“先别管专业,考进去再转”,现实吗?

6月底开始,本届高考生即将进入志愿填报这一关键环节。选专业还是选学校,一直以来是报志愿过程中的一道难题。是为了更好的学校选择冷门专业,还是为了热门专业选择“迁就”下一档学校?还是“先别管专业,考进去再转”?

高等教育诞生以来,国内众多高校对转专业进行了多样化探索。转专业赋予迷茫中的高校学子第二次选择的机会,然而,近年来浮现出的“先上再转”观念背后也存在一些问题。

再一次选择

读不喜欢的专业是一种怎样的体验?最有资格回答这个问题的,或许是正为转专业奔波的大学生。

“一直在美化未选择的路,一直在懊悔已经做的选择。”因为没能参加艺考,大一学生姜宁不得不放弃报考自己感兴趣的文艺类专业。虽然凭文化分考上了“梦校”,但不喜欢的专业让这份快乐大打折扣。

有高校教师观察到,一些学生在学习本专业时处于“低气压”状态。首都经济贸易大学劳动经济学院副教授张成刚告诉记者,他在日常工作中能体会到一些学生对所学专业因困惑或厌恶,更多地表现为对于专业课学习热情较低,对本专业内容较为抗拒。

“这一方面是因为教师的讲述并没有达到学生的期望,或者课程并没有体现出某一专业应有的魅力,甚至专业本身不足以

吸引学生,另一方面则源于社会层面对专业的信息反馈,包括媒体对专业的解读、已毕业或正在找工作的学生反馈的信息,一旦较为负面就可能影响学生的学习信心。”

转专业政策给了他们再一次选择的机会。为了提高成功率,姜宁曾放弃了最想学的大热门专业——文艺编导,准备退而求其次选择另一个专业,然而学校转专业细则的变化促使她成功转入了文编。转变的不仅是专业,也是她的心态,从“能凑合学但不愿学”,到积极地畅想与规划四年的学习和未来的就业。

2013年曾有媒体报道,在中科大数学学院毕业生中,成绩前10%的学生有一半由外专业转来,而该院转入的学生只占总数的15%~20%。在2013年获得“郭沫若奖学金”的32名中科大优秀学子中,9名为转专业的学生,占到1/4;物理学院5%的学生具有参评“郭沫若奖学金”的资格,其中近40%是转专业进来的。学生对转后专业的热爱反馈在成绩上,这并非偶然。

高校转专业“悖论”

记者采访了解到,目前高校学生在转专业时一般会遇到两道门槛——一是转出原专业时,对本专业绩点或排名等有所要求;二是转入新专业时,须通过笔试或面试等转专业考试。

要想拿到转专业考试入场券,就得迈过绩点这道门槛。

一名向往法律的学生告诉记者,为了从经管类专业转到法学,她从小一入学就开始看网课自学,去法院做志愿者、参加模拟法庭等。然而,她所在学校今年转入法学的要求改为本专业绩点3.5以上,由于高数成绩较差导致绩点不够,她无法参加转专业考试,之前的准备化为了泡影。

中国人民大学副校长林万龙曾对媒体表示,高校普遍规定,只有在原专业名列前茅,比如前10%的学生才具有转专业资格,但真正有转出需求的,其实是那些没有兴趣,导致成绩跟不上的学生,在逻辑上是个矛盾。

还有一些高校不设转出门槛,实际上则是“宽出严进”,这也并非一件易事。

尽管要降级重读,大二学生林灵还是准备从她口中的“天坑专业”护理学转到临床医学。她所在的学校每人有三次转专业机会,只要本专业没有挂科记录即可参加转专业考试。然而,这已经是她第二次失败:虽然进入大学以来没落下英语学习,但因为临床医学竞争激烈,她没有通过第一次转专业考试的英语笔试;第二次考试时专业面试题目变化极大,她一时发挥失常,没有成为通过面试的那十分之六的幸运儿。

转专业低门槛与危机

近年来,不少高校以转专业低门槛作为招生宣传点。正值2024年高考季,上海交通大学、华中科技大学、武汉大学等

名校就宣布开放“零门槛”转专业。

在我国,转专业最早可以追溯到高等教育诞生之初,当时就已有转专业、转校的情况。本世纪初,复旦大学率先在全国实行转系(转专业)制度改革,244名符合要求的学生经考核后成功转到新专业就读。

2005年,教育部出台文件,提出学生可以按学校的规定申请转专业。

在2011年本科教学改革年里,中国农业大学开始实施自由转专业政策——转专业不再设报名门槛,有意向的一、二年级同学均可提交申请。中国科学技术大学、浙江大学等众多高校也纷纷宣布专业转出无门槛。2012年的一则公开报道显示,浙江工商大学的新生在报到时即可自愿互换专业。

然而,最早实行自由转专业政策的中国农业大学曾遇到一次转出危机。公开报道显示,由于不准设置转出门槛,2013年前后,畜牧专业转出接近40%的学生。2021年11月,中国农业大学在《关于规范本科生涉农专业转专业的若干举措》中明确,为维护正常的教学秩序,涉农学院净转出人数一般不得超过当年学生数的35%。

转专业还面临着公平质疑。同一院校不同专业录取分数线不同甚至相差数十分,自由转专业政策下,一些考生和家长产生了“先别管专业,考进去再转”的想法。从低分冷门专业转入高分热门专业,这引起了反对者对转专业公平性的质疑。

让选专业不再是一场冒险

转专业政策赋予了迷茫中的高校学子第二次机会,但并不意味着可以“先别管专业,考进去再转”。

中国人民大学公共管理学院教授马亮向记者表示,自由转专业是大势所趋,符合大学教育和人才培养的发展趋势。而对于处于竞争白热化的高校,特别是头部高校,提供这一机会可以吸引更多优秀生源。

他同时认为,考生还是应该重视选择自己心仪的专业,关注专业志愿填报。“第一专业的选择很关键,可能让学生先入为主,影响对未来专业发展方向的认知。未来转专业虽然相对自由,但也可能面临门槛和不确定性。”

另外,过于频繁地转出转入,也将给高校带来某些负面影响,“频繁转出的专业可能存在表里不一的问题,即外面看着不错,进去发现不行,会影响专业未来吸引力。频繁转入的专业往往意味着吸引力较强,但是大量学生转入带来师生比失衡,也会影响培养质量。”

在设置转专业门槛的前提下,如何让选专业不再是一场冒险?

在马亮看来,“大学应该探索专业知识调色板,优化专业培养方案,打破学生选课学分制度的壁垒。这样一来,大学为每个学生提供定制化和个性化的培养方案,才可以因材施教,培养未来需要的跨学科人才。”(文中部分采访对象为化名)

据中国新闻网