

金融消费必看攻略之理财与投资型保险的区别

一、产品目标不同

理财产品的主要设计目标是通过合理的资产配置，实现消费者个人或家庭资产的保值增值。而投资型保险则旨在为客户提供保险保障的同时，实现资金的增值。满足既需要保障又希望资金能够有所增值的消费者需求。

二、产品性质不同

理财是一个以目标命名的产品类型，它有运用各种金融工具实现目标的不同产品形式，不同理财产品风险不同。而投资型保险仍然是一种保险产品，它具备保险的基本属性，如风险转移、人身保障等，并在此基础上融合投资元素，使得消费者在享有保障之余，有机会同时享受到保险公司的投资收益。

三、产品风险不同

理财的主要功能是以承担不同等级的风险为代价，通过金融工具获取财富增值。而投资型保险的主要功能则是保障，同时部分保险产品会在保险合同中提供更加明确的现金价值，万能型保险产品还设有最低保证利率。