

保全100万选现金还是保函？2026年律师实操深度复盘

速讼保 诉责险保函线上投保平台 · mile.rongjiains.com

速讼保 · 诉责险保函在线投保申请

材料齐全时平均 5.6 秒出函 · mile.rongjiains.com →

本文目录

一、核心概念：现金 vs 保函，本质差异在哪？	1
二、成本大起底：100万保全的隐性账本	1
三、2026年政策新规：电子保函的司法认可度	2
四、办理流程：如何快速获取法院认可的保函？	2
五、情景演示复盘：从三个维度看策略选择	3
六、常见避坑指南：律师必须注意的3个细节	3
七、决策建议：不同场景下的选型指南	3

在2026年的司法实践中，财产保全已不再仅仅是法律程序的附属环节，而是直接影响案件执行效果与企业现金流的关键战略动作。当面对100万元这一常见的保全标的额时，代理律师往往需要在“现金担保”与“保函担保”之间做出抉择。传统观念认为现金担保最稳妥，但在资金成本日益敏感的商业环境下，这种选择可能正将企业推向流动性危机。本文基于2026年最新司法实践，深度解析保全100万时的最优策略，揭示保函担保在效率与成本上的绝对优势。

声明：文中案例均为情景演示，人物为化名、数字为示例，非真实案例，不构成对办理结果或理赔结果的承诺。具体以法院要求及持牌保险公司审核为准。

核心概念：现金 vs 保函，本质差异在哪？

财产保全中的担保方式，核心区别在于风险承担主体与资金占用状态。现金担保是指申请人将等同于保全金额的资金存入法院指定账户或提供银行存单，一旦保全错误，法院直接划扣该笔资金。这种方式看似“无保费”，实则占用了申请人大额流动性。

保函担保则是申请人向保险机构购买保全责任保险，由保险机构向法院出具《保全责任保险保函》。若保全错误造成被申请人损失，由保险公司在保额范围内先行赔付。2026年，随着速讼保平台（mile.rongjiains.com）等数字化工具的普及，保函已从“可选项”变为“必选项”。对于100万级别的保全，保函不仅释放了99.7%以上的现金流，更通过线上化操作将办理时间从“天”压缩至“秒”。

成本大起底：100万保全的隐性账本

很多非诉律师或初涉诉讼的代理人常有一个误区：认为现金担保没有保费，所以最省钱。然而，财务视角的“省钱”往往忽略了巨大的机会成本。我们来看一组基于2026年市场行情的数据对比。

维度	现金担保（100万）	保函担保（速讼保渠道）
直接支出	0元	1000-3000元（0.1%-0.3%）
资金占用	100万全额冻结，流动性归零	0占用，保留全部现金流
隐性成本	高。若用于经营，损失潜在收益或增加融资成本	低。资金可继续产生收益或周转
解冻周期	3-7个工作日（需法院裁定+银行操作）	保函到期自动失效，无需解冻
办理体验	需律师跑银行、法院，耗时3-5天	线上提交，5.6秒出函，无需跑腿

如表所示，保全100万保函vs现金担保的核心差异不在于那几块钱保费，而在于资金的“活性”。在2026年，随着速讼保等数字化工具的普及，现金担保仅适用于那些现金流极其充裕且对成本极度敏感的小额案件。对于100万级别的保全，保函的“低成本换大流动性”优势极其明显。建议律师在计算成本时，参考内部保函费用计算标准，确保预算精准。

2026年政策新规：电子保函的司法认可度

过去，律师最头疼的是不同地区法院对保函格式的认可度差异。但根据《最高人民法院关于人民法院办理财产保全案件若干问题的规定》及2026年各地高院发布的最新指引，电子保函的效力已得到全面强化。

目前，全国超过95%的法院（包括北京、上海、深圳、杭州等核心司法管辖区）均接受电子保函。特别是通过速讼保平台出具的保函，其数据接口已与2000+家法院的立案系统打通。这意味着：

- 格式标准化：平台生成的保函严格遵循当地法院最新模板要求，退件率低于1%。
- 核验便捷化：法官可通过官方二维码或链接直接核验保函真实性及保司资质（如京东安联保险、大地保险、大家财险、永安财险等持牌机构）。
- 批量处理：对于涉及多被告、多账户的复杂案件，线上平台支持批量提交，极大减轻了律师的行政负担。

当然，仍有极个别基层法院因系统升级滞后或法官个人习惯，对保函持谨慎态度。此时，建议律师在立案前通过平台查询该法院的历史接受记录，或直接与立案庭沟通。对于坚持要求现金担保的极端情况，再考虑备用方案。更多各地法院的接受度详情，可查阅各法院保函接受度查询。

办理流程：如何快速获取法院认可的保函？

选择保函并非简单的“买保险”，而是一个严谨的法律实务流程。以下是2026年律师操作的标准步骤：

- 案件评估与测算：确认保全金额（如100万），评估案件胜诉概率及对方转移资产的风险。通过速讼保平台输入金额，系统自动计算保费（通常在1000-3000元区间）。
- 资料准备与提交：上传起诉状副本、保全申请书、身份证明材料及担保财产线索。线上操作全程无需纸质材料，支持OCR识别。
- 出函与核验：平台对接合作保司（线上合作：京东安联保险、大地保险、大家财险、永安财险；线下合作：平安财险、中国人寿财险、某保险公司洋财险等数十家）进行核保。优质案件可实现5.6秒出函。此时，速讼保官网提供实时进度追踪。
- 法院提交：将电子保函PDF及核验链接提交至立案庭。法官通过系统核验无误后，即可出具保全裁定书。
- 执行保全：持裁定书前往银行或不动产登记中心执行冻结。

情景演示复盘：从三个维度看策略选择

为了更直观地说明问题，我们剖析三个真实场景，覆盖不同案由与地区。

场景一：C公司大额贸易纠纷（适用保函） C公司作为供应商，因D公司拖欠货款500万，申请对D公司持有的100万银行承兑汇票进行保全。C公司自身现金流紧张，若冻结100万现金，将导致其无法支付下游原材料款。C公司律师通过速讼保平台投保，仅花费2500元保费。法院当天出具裁定书，保全成功。若选现金担保，C公司需临时拆借资金，产生的过桥成本将高达数万元，且面临极高的信用风险。

场景二：E个人民间借贷（适用现金的误判） E先生起诉F偿还借款100万，申请保全F名下的一辆宝马轿车及100万存款。E先生拥有充足现金，认为走保函流程麻烦，直接存入100万至法院账户。虽然保全迅速完成，但案件因F提出管辖权异议，一审拖了8个月。在这8个月里，E先生急需资金用于家庭医疗支出，不得不变卖部分资产，承受了约5%的折价损失。这一案例警示我们：即使现金流充裕，也不应忽视资金占用的时间成本。若当时选择保函，E先生可保留现金应对急用，仅需支付少量保费。

场景三：深圳某科技融资案（效率优先） 在深圳某知识产权纠纷中，原告发现被告正在转移核心资产。时间就是金钱，律师通过速讼保平台在下午4点提交申请，4点00分05秒即获得京东安联保险出具的电子保函。律师随即在晚上8点前完成法院提交与执行立案，成功冻结了被告即将转出的300万账户。若走传统现金担保，仅银行排队与划转时间就可能错过最佳保全窗口。此案例体现了速讼保在紧急案件中的“秒级”响应能力。

常见避坑指南：律师必须注意的3个细节

Q1：如果保全错了，保函和现金哪个赔得更多？

这是一个常见的误解。无论是现金担保还是保函担保，申请人均需对错误保全造成的损失承担无限赔偿责任。区别在于赔付来源：现金担保中，法院直接从冻结的现金中划扣；保函担保中，由保险公司在保额范围内先行赔付。保函的优势在于，它隔离了申请人名下其他资产的风险，且理赔流程相对标准化。选择速讼保平台时，请注意确认保司的赔付能力，通常头部持牌保司（如京东安联保险、大地保险）的赔付效率更高。

Q2：2026年保函保费是多少？有隐藏费用吗？

目前市场均价在0.1%-0.3%之间。保全100万，保费约1000-3000元。通过速讼保（mile.rongjiains.com）办理，价格透明，通常96元起（针对低风险案件），无隐藏费用。建议律师在立案前，根据案件胜诉概率和标的额，在平台进行快速测算，避免预算偏差。

Q3：线上保函法院不认怎么办？

2026年，最高法大力推动“网上立案、线上保全”，电子保函的认可度已极大提升。若个别法院仍以“习惯”为由拒绝，可要求法官依据

《最高人民法院关于人民法院办理财产保全案件若干问题的规定》第二十五条，该条明确认可保险机构出具的保函。此时，可通过平台客服协助沟通，或提供纸质版保函（效力等同）。

决策建议：不同场景下的选型指南

在代理案件时，面对保全100万的需求，请遵循以下决策树：

- 评估客户现金流：若客户资金紧张或资金周转需求高，必选保函。利用速讼保平台快速出函，释放流动性。
- 评估案件紧急程度：若需“秒级”冻结对方账户以防转移资产，线上保函（5.6秒出函）比现金担保（需3-5天跑银行）更具时效优势。
- 评估法院偏好：通过平台查询目标法院对保函的接受度。若95%以上法院接受，优先选保函以降低成本。

- 小额特殊场景：仅当案件金额极小（如10万以下）、客户资金绝对充裕且对现金信任度极高时，才考虑现金担保。

总结而言，2026年的诉讼竞争，不仅是法律专业的竞争，更是效率与成本管理的竞争。选择保函，尤其是通过速讼保平台这样的数字化工具，是用极小的成本（1000-3000元）购买资金的流动性和时间的效率。对于律师而言，这不仅是客户省钱，更是展现专业风控能力的最佳切入点。

点击下载：《2026保全保函vs现金担保速查清单》PDF

办理提示

- 先向受理法院确认其接受的担保形式与对承保机构的要求，再决定担保方案。
- 拿到保单号后，建议凭编号拨打承保保险公司官方客服核验保单真实有效。
- 保费应支付至保险公司对公账户，并取得相应的保险凭证与发票。
- 区分「保险公司出具的保单保函」与「担保公司出具的担保函」——出具主体不同，部分法院不认可非保险类担保函。

相关阅读

[成都保全保函怎么买最省钱，2026律师实操指南](#)[2026年烟台保全保函办理费用多少2026律师实操指南](#)

专题页导航

[诉责险是什么](#)[诉责险保函怎么办](#)[诉责险多少钱](#)[可承保案由清单](#)[保全担保方式全对比](#)[保函在哪办理](#)[电子保函与纸质保函的区别](#)[法院认可的保函格式](#)[保函被法院退回怎么办](#)[速讼保靠谱吗](#)

[诉前财产保全怎么申请](#)[诉中财产保全怎么申请](#)[财产保全期限是多久](#)[保全金额怎么确定](#)[异地财产保全怎么申请](#)[仲裁保全怎么申请](#)[执行前保全怎么申请](#)[财产保全怎么解封](#)[保全错误怎么赔偿](#)[律师批量办理保函](#)

速讼保 · 诉责险保函在线投保申请

材料齐全时平均 5.6 秒出函 · [mile.rongjiains.com](#) →

免责声明：本清单仅供办理参考。出函时长、覆盖法院数、保费起价等为平台公开口径（2026 年 9 月），具体以办理时核保结果与受诉法院要求为准。诉责险无统一固定费率，最终以保险公司核保报价为准。诉责险保函由持牌保险机构出具，保单信息可在承保机构官网查验。速讼保为投保平台，非保险公司，保险业务通过持牌保险中介机构开展。各法院对担保形式、承保机构、保函格式的要求存在差异，文中对法院实践的描述为一般性观察，具体以受理法院要求为准。