

在不确定的环境中寻找确定性

平安御享财富(2023)年金保险:新中产的财富管理“新宠”

文/程行欢

近年来,随着经济环境的变化,长期稳定的理财手段越来越被投资人青睐。

一方面国人最为喜好的存款利率出现波动与变化,另一方面,金融市场也更为繁荣和成熟,人们开始寻找更多稳妥而又稳定收益的投资,以丰富理财方式,其中也包括储蓄型保险。笔者在最近的走访时也发现,近期前往银行网点咨询保险的客户有所增加。不少银行客户经理建议客户可配置一部分资金投保中长期的保险。这也是广大市民应对未来不确定性的一种手段。为满足社会大众的需求,中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安人寿”)旗下的新一代年金型保险产品计划——平安御享财富(2023)年金保险产品计划(以下简称“御享财富23”)重磅上市。帮助客户实现科学理性的财富规划。在为客户提供确定年金给付的同时,可搭配平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)(以下简称“聚财宝”)账户让财富保值,给自己与家人更长久的幸福。

不惧市场风云变化,年金险成财富管理“好帮手”

当下社会,越来越多的人在奋斗的同时已经开始为“养老”作准备,而高净值人群更是期望找到更安全、稳定的储备方式,为自己的财富管理和品质养老保驾护航。

高净值客户陈先生喜好稳健投资,图的就是收益可观且稳定,他会将大部分资产投入理财。最近,他此前购买的几款理

财产品较前几年有所浮动,这使他不得不考虑未来如何保障财富稳定收益的问题。本来就有良好投保习惯的陈先生从平安人寿广东分公司的代理人那里了解了“御享财富23”。经过估算,今年30岁的他,如果投保“御享财富23”,年缴保费50万元,缴3年,总计缴费150万元,搭配聚财宝,趸交100元,8年满期后,生存金

和满期金可选择转入聚财宝账户,实现二次增值,以中档利率(4.5%)计算,到80岁时账户可拥有约11083万元的现金价值,可较好抵御未来的不确定性[注:1、低档(最低保证利率)1.75%;348万元;高档6%(不确定);2051万元;2、2022年9月聚财宝结算利率4.7%,历史结算利率不代表未来收益]。

搭配聚财宝万能账户,财富管理的“好管家”

鉴于投资者、客户对于资金安全管理的需求。近年来,普通年金险搭配万能型年金保险或万能型终身寿险作为各大寿险公司开门红主流产品,受到广大市民的青睞。保险公司的保险资金运用于投资,可助力实现保单价值的递增,而具体保单价值递增多少,则取决于投资业绩折算出来

的万能结算利率。投资实力较强的保险公司,有助于提升保单价值,大大提升客户利益。以平安聚财宝为例,2014年10月到2022年9月的96个月中,有72个月保持5%的结算利率,抗风险能力强劲。在保单8年满期后,客户可以将“御享财富23”给付的满期

保险金全部转入聚财宝万能账户,不仅享受当时结算利率,还可助力实现财富的安全管理。未来,平安人寿将持续优化保险资金投资组合资产配置,并不断完善资产负债匹配管理,以期聚财宝万能账户结算利率蒸蒸日上,让客户与平安人寿共享投资成果。

支持保单贷款,应急有备更从容

平安御享财富(2023)年金保险产品计划可提供保单贷款服务,在急需的情况下,客户可通过“保单贷款”功能应对资金周转问题。“御享财富23”保单贷款最高可贷现金价值的80%,随着保单持有

时间变长,保单的现金价值越高,可贷数目也会越来越高。

这样一份保险应该是对“未雨绸缪”最好的诠释,如果长期持有,在“捉襟见肘”时就能享受更多的资金支持。

引金融“活水”服务实体经济,投资实力保障未来

平安之所以能交出让客户满意的成果,与强大的企业实力密不可分。雄厚的资金、优秀的投资团队、极富前瞻性的战略布局,都是客户收获的保障。

中国平安董事长马明哲表示,金融的天职和宗旨是服务实体经济,要把服务实体经济作为发展着力点,要为实体经济和国家重要战略、重大建设引入“活水”,保驾护航。

1、“一带一路”项目:中国平安已累计为“一带一路”项目投融资额超过3400亿元,累计承保工程项目达860个,相关港口等基础设施建设50亿元;

2、粤港澳大湾区项目:中国平安承保项目超2万项,联合广东省政府成立“广东平安发展基金”规模达1500亿元,为构建世界级城市群添砖加瓦;

3、京沪高铁项目:该项目为国家“八横八纵”高速铁路主通道中的“一横”重要部分,中国平安撬动百亿险资,为“南北大动脉”输血,投资规模160亿元;

4、白鹤滩水电站项目:该项目为世界第二大水电站,被誉为当今世界水电行业的“珠穆朗玛峰”,平安累计投入52.3亿元;

5、中广核风电建设项目:平安产险首席承保中广核惠州

太平岭核电站一期建设项目,项目总保额250亿元。该项目是中国核电领域“硬核力量”,我国清洁能源供应“主力军”,在运核电机组居全球第三,在建核电机组位居全球第一;

6、平安1号卫星:敢为人先,推动“平安1号”卫星,“谷神星·平安银行数字口袋号”火箭发射,发射首颗金融物联网卫星,部署星云物联网平台;

7、广河高速公募REITs项目:2021年落地了平安交投广河高速公路封闭式基础设施证券投资基金项目,为市场首批规模最大的公募REITs项目。

面向新时代、新机遇、新挑战,平安品牌理念一脉相承,2022年中国平安名列《财富》世界500强第25位,全球金融企业第四位;《福布斯》全球上市公司2000强排名第17位。2022年前三季度中国平安数据表现亮眼,集团实现归属于母公司股东的营运利润1232.88亿元,同比增长3.8%;寿险及健康险业务实现营运利润864.86亿元,同比增长17.4%(数据来源:中国平安2022年第三季度报告)。

由此可见,正是基于中国平安投资的稳步增长,才有了“御享财富23”的重磅上市,加上其投保门槛低,投保方式灵活等优点,相信它将成为守护您与家人的“好帮手”。

重要提示

①平安御享财富(2023)年金保险产品计划由平安御享财富(2023)年金保险、平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)组成。客户可根据实际保障需求与经济承受能力合理规划选择保险产品计划,如附加险不符合需求,客户也可选择单独购买本保险产品计划中的任一主险。

②本保险产品计划中平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)为万能保险,最低保证利率为年利率1.75%,保证利率之上的投资收益是不确定的。历史结算利率不代表未来收益。

③平安御享财富(2023)年金保险保单贷款的规则限制,详见保险条款。

④本资料所载内容仅供客户理解保险条款所用,在某些情况下,平安人寿不承担给付保险金的责任,具体保险责任、责任免除、合同解除及其他内容详见保险条款。

⑤本文案例演示中,假定平安御享财富(2023)年金保险生存金、满期金均进入聚财宝,且保险期内聚财宝保单账户价值并未发生部分领取;数值由利益演示表四舍五入取整所得。聚财宝低档万能结算利率(保证利率1.75%)、中档万能结算利率(4.5%)、高档万能结算利率(6%)。

⑥产品交费方式灵活,若交费中断,客户的相关利益会受到损失。

⑦保险公司不得违规销售非保

险金融产品,请勿参加非法集资。

⑧文中所提到的结算利率均为年

化结算利率。

平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)说明:

●初始费用:趸交保险费、追加保险费扣除2%初始费,转入保险费扣除1%初始费用。

●保障成本:在每月结算日,保险公司按照该月的实际天数从保单账户中扣除保障成本。每日的保障成本为年保障成本的1/365。

投资有风险,购买需谨慎。

御享财富

保险产品计划

2023



中国平安人寿保险

95511 pingan.cn

中国平安人寿保险股份有限公司广东分公司
广东省广州市天河区体育东路160号平安大厦18楼、20-26楼

中国平安 PINGAN

专业·价值

专业 让生活更简单