

历史结算利率达5% 中国平安“聚财宝”显实力

小案例与大背景

2年前,李先生因子女教育及养老规划的需求,申购了平安的年金保险产品。今年疫情来袭,李先生的餐厅关门停业。但房租、员工工资等却仍需开支,几个月下来,积蓄花得差不多了,盼到解除隔离重新营业,李先生却高兴不起来,几个月资金只出不进让餐厅运转陷入了困境。这时,李先生突然想起之前购买的平安年金产品,并记得该款保险可以使用保单贷款,李先生赶紧拨通了客户经理的电话,客户经理告诉李先生,他可以贷款保单现金价值的80%,额度高,而且当年利率仅5%。李先生立马决定申请保单贷款,短短3天后,就拿到了贷款,餐厅终于如期复业。让李先生的餐厅能重获生机的不过就是一款科学有效的家庭资产配置工具——平安年金+万能账户保险产品组合。

目前,中国普通家庭对家庭资产配置安全性的要求在逐渐提高,在这样的市场需求下,年金保险+万能账户的产品组合受到了消费者的青睐。这是因为该产品具有3个重要特点:

1. **安全性** 年金保险有保底利率,不会因为市场经济环境变化而导致资产损失。
 2. **增值性** 大型保险公司拥有广泛的投资渠道,像资金需求大、技术含量高、投资周期长的项目,只有优质稳定的投资方案才能获得准入。
 3. **流动性** 保险条款中很重要的一条是能够提供保单贷款。在合同有效的前提下不影响保单利益,贷款手续简单且没有手续费,可以提供一笔应急的周转资金。
- 据《平安私人银行家族传承数据报告》,66%以上的高净值家庭,更倾向于将保险作为家庭资产管理工具。这是

因为其除了年金险本身的客户利益,它还能获得保险公司万能账户的投资收益,表现为万能结算利率,实现保单价值的持续增长。以《证券日报》7月份的数据为例。绝大部分万能险产品的结算利率都可以达到3.5%—5%,更有20%的产品年化结算利率可以高达5%及以上。

市场上不同的产品,其结算利率的表现参差不齐,大家该如何选择呢?是否只要选个结算利率高的就行了?

连续60个月无波动 “高与稳”是关键

其实,万能账户的结算利率是不固定的,今年结算利率高的产品也可能在明年会降低,因此,结算率能有稳定的高,才是关键,那就得看产品的“波动率”。波动率越高,金融资产价格的波动越剧烈,资产收益率的不确定性就越强;波动率越低,金融资产价格的波动越平缓,资产收益率的确定性就越强。

上半年,央行货币政策引导利率明显下行,导致保险公司上半年新增固收资产收益率有所下降,部分万能险产品结算利率已经下调。而大家都希望结算利率高,波动幅度小。因此选这类万能型保险产品,就不能只看产品本身的宣传,而是要考证保险公司的实力。

据中国保险报消息:自2015年10月起,平安的万能账户“聚财宝”连续60个月始终保持5%的结算利率且无波动。聚财宝无波动的前提是,它的结算利率高达5%,在市场上也分属第一梯队。从今年7月份的万能险结算利率看,大约只有两成的万能险产品能达到5%的结算利率,聚财宝就是其中之一。

发展稳健 诠释投资实力

平安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,都是给客户带来稳定高收益的重要保障。

已经走过了32个春秋的中国平安,如今位列《财富》世界500强企业排名第21位,《福布斯》2000强第7位。

中国平安始终坚持以客户为先,追求长期稳健的投资,帮助客户获取高收益。据中国保险报消息:从资金运用来看,截至2020年6月30日,中国平安保险资金投资组合规模达3.44万亿元,其47%的信托计划源于国有四大资管公司,均为受经济周期波动风险的影响相对较小的优质项目。

平安紧跟国家战略,扶持实体经济、直接或间接参与重大工程项目的投资,一带一路、京沪铁路、粤港澳大湾区建设等,这些实现了巨大投资回报的优质项目中都能见到平安的身影,比如已经连续5年盈利的京沪高铁于2020年1月份上市,作为第二大股东的平安险资,首日浮盈高达91.89亿元。

今年以来,平安抓住经济修复环境下,国债、地方债发行放量且利率反弹上升的机遇,增加长久期债券配置,又一次展现其投资的敏锐度。

在投资风控能力上,平安在银保监会的风险管理能力现场评估(SARM-RA)中连获A级,服务评级持续AA,国际权威信用评级机构穆迪评级A1。卓越的投资水平,搭配严格的风控能力,让企业即使在发生罕见市场冲击时依然能够保证投资资产的安全性。

文/中国平安人寿保险

划重点

平安财富金瑞(2021)保险产品计划的四大特点

据悉,即将面世的中国平安全新年金保险产品——平安财富金瑞(2021)保险产品计划具有以下显著特点:

极致温度——投保年龄由65岁放宽至75岁,高于主流年金保险的投保年龄,能满足更多客户对财富管理的需求。

极致灵活——财富金瑞(2021)保险产品计划提供保单贷款服务,最高可贷款主险合同现金价值扣除各项欠款余额的80%且贷款利率低(截至10月,聚财宝

20贷款利率为5%),为您提供紧急的资金需求。

极致速度——保险期由财富金瑞2020的10年缩短至8年,第5-7年,3年交给所交保费的60%,5年交给所交保费的100%,第8年,给付100%基本保额的满期金,让客户的财富更快进入万能账户,享受相伴终身的财富增长。

极致安心——聚财宝账户连续60个月无波动,以月计息,稳定守护您的财富。

典型案例利益演示

养老规划:张先生30岁,重视自己的养老生活,因此选择财富金瑞(2021)保险产品计划,年交保费10万元,交3年。至合同生效满5个保单年度后的首个年生效对应日起,张先生可每年领取生存金6万元,共计领取3次,合计18万元。第8年满期时,还可领取满期金15万元。并且领取的所有生存金将进入到中国平安万能账户聚财宝中继续增值,在张先生60岁退休时,还可领取万能账户的现金价值,获得充足的养老金补充。

子女教育:客户王先生,40岁,准备为14岁女儿规划未来的教育金,因此选择财富金瑞(2021)保险产品计划,年交保费10万元,交3年。在女儿18岁高中毕业时,王先生领取该保单万能账户中的6万元,连续领取3年,用于女儿大学的学费及生活费;在女儿22岁毕业时,再领取15万元满期金,作为女儿走向社会的创业金。一张保单完成子女的教育及创业两件大事,也兑现了父母对子女的诺言。

备注:

1. 财富金瑞(2021)保险产品计划含平安财富金瑞(2021)年金保险、平安聚财宝(20)终身寿险(万能型)。
2. 本保险产品计划中平安聚财宝(20)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。
3. 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,保险公司不承担给付保险金的责任,具体保障责任、责任免除、合同解除及其他内容详见保险条款。
4. 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。
5. 历史结算利率不代表未来收益。

平安聚财宝(20)终身寿险(万能型)说明:

1. 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。
2. 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。
3. 保单利息:每月第1日为结算日,保单利息在每月结算日或本主险合同约定事项发生时结算并计入保单账户。本主险合同的保证利率为年利率1.75%,对应的日利率为0.004795%。保证利率之上的投资收益是不确定的。
4. 保险责任:被保险人身故,保险公司按被保险人身故当时的保险金额给付身故保险金,本主险合同终止。

保险产品计划
财富金瑞
2021



★重要提示: 1、财富金瑞(2021)保险产品计划含平安财富金瑞(2021)年金保险、平安聚财宝(20)终身寿险(万能型)。
2、本保险产品计划中平安聚财宝(20)终身寿险(万能型)为万能保险,结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。
3、本资料所载内容仅供您理解保险条款所用,在某些情况下,我们不承担给付保险金的责任,具体保障责任、责任免除、合同解除及其他内容详见保险条款。
4、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。

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重庆分公司
重庆市江北区江北城西大街25号重庆金融中心B幢(平安财富中心)电梯层第5层部分、25、26、27层

中国平安 PINGAN

金融·科技

专业 让生活更简单