

# 新经济形式下如何更好地配置家庭财富

## 平安御享金尊终身寿险保险产品计划

最近两年,我们都感觉到世界经济复苏之路将漫长、不平衡且充满不确定性,不确定的经济形势下,各行各业都受到影响。

### 企业经营面临新的挑战

根据wind、中国社科院经济研究所数据,小微企业运行指数和中小企业发展指数结果均表明,企业经营状况虽快速好转,但仍然面临诸多挑战。

### 利率走低趋势明显

21世纪经济报道提示当前理财净值化,2022年,银行理财破刚兑首年,打破对理财保本的传统认知,自2023年6月开始,六大行统一下调各类存款利率,这已是今年继中小银行“补降”以来的第二轮存款利率下调。

### 资管新规全面落地,刚兑性质保本理财清零

2022年1月15日,时任银保监会副主席曹宇在“全球财富管理论坛上海苏河湾峰会”上表示,银行业保险业已于2021年底基本完成资管业务过渡期整改任务,整体符合预期。

截至2021年末,保本理财、不合规短期理财产品实现清零。

### 养老困境日趋严峻,“未备先老”成巨大挑战

《中国统计年鉴2022》显示,2021年末,我国人口总抚养比为46.44%,连续4年上升。总抚养比由少年儿童抚养比与老年人口抚养比构成。其中,老年人口抚养比为

20.82%,与2020年(19.74%)相比上升1.08个百分点,呈现持续上升趋势。也就是说,当前,我国每100名劳动年龄人口需要负担近21名老年人,相当于每5名劳动力供养1名老人。同时,我国的社保替代率已经从2000年的70%下降至社保替代率的警戒线。

作为安全稳健的资产配置工具保险就是用“确定”去应对“不确定”不仅现在过得好好将来更要过得好好。

平安集团35周年感恩巨献,平安人寿震撼上市“御享金尊产品”为您规划美好生活,让您御享品质人生。

“御享金尊”由平安御享金尊终身寿险(简称御享金尊)、平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)组成。其中,御享金尊是主险,该产品的定价利率、保额增长系数约3%,此产品可为计划做资产配置和规划退休品质生活的人群提供优质的金融服务。

年过不惑的李先生在第一时间投保了“御享金尊”保险产品计划,原因很简单,作为一款家庭财富管理产品,它既能帮助自己解决资产配置问题又可以让自己进退从容,财益兼顾。

李先生介绍,自己虽然是公司高管,但目前所处行业不确定性高,自己又处在“上有老下有小”阶段,一旦职业出现重大风险,将直接冲击家庭的财富安全。因此他选择了“御享金尊”保险产品计划,选择购买此款产品首先看重的就是平安集团品牌价值,截至2022年中国平安在《财富》世界500强企业中排名25位,全球金融企业第4位,中国内第混合所有制企业也是名列前茅。《福布斯》全球上市公司2000强第17位,蝉联全球多元保险企业首位。同时截至2022年末,中国平安总投资资产达4.37万亿元,过去十年

年化增长率13.52%。

平安人寿更是坚持发挥保险资金长期性的独特优势,坚持价值投资,积极创新保险资金运用方式,提升资产配置效率,积极通过债权投资计划、股权投资计划等多种形式支持国家基础设施建设、重大民生工程项目建设,积极参与养老、健康医疗等产业链发展,因此他觉得中国平安是值得托付的,也没有理由不选择大品牌。

### 平安御享金尊保险产品计划四大亮点:

第一,现价持续增长,稳扎稳打从容不迫,交费期满一定年度后,现金价值按约3%逐年递增至终身2,以稳健增长提升财富价值,积累胜于点滴之中;

第二,身故保障会长大,金尊未来尽在把握,当年度保额自第2个保单年度开始以每年约3%确定递增至终身,安全定向传承,构筑幸福人生;

第三,搭配聚财宝,尊享财富多样化成长,聚财宝长期相伴,可享万能账户结算、多元化配置让您省心获得财富增;

第四,可贷可领,留有后手应急有备,御享金尊与聚财宝均可支持保单贷款,最高可贷现价的80%;聚财宝还支持部分领取,财富按需规划,不惧风雨,行稳致远。

世界的每一次变化,都可能对财富的二次分配你可以被动等待,也可以主动出击,但不论世界怎么变,风险一直都在进攻手段可以改变,但防守不可或缺用保险做好资产的守门员,无论何时,都让你稳中求进。

### 重要提示:

1.如无单独说明,本资料中平安御享金尊保险产品组合均由平安御享金尊终身寿险(简称御享金尊)、平安聚财宝(2021)

终身寿险(万能型)(本资料中以“聚财宝”代指)组成。您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。您也可选择单独购买本保险产品计划中的任一主险。

2.平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)为万能保险,其利益演示是基于公司的精算及其他假设,不代表公司历史经营业绩,也不代表对公司未来经营业绩的预期,最低保证利率之上的投资收益是不确定的,实际万能保单账户利益可能低于按4%结息利益演示水平。

3.交费一定年度后,御享金尊的现金价值年增速约3.0%,具体时间因交费期、被保险人年龄等不同而存在差异。

4.保单现金价值贷款或聚财宝部分领取需满足御享金尊、聚财宝保单贷款和聚财宝部分领取的规则限制,详见保险条款。御享金尊保单贷款额度为现金价值80%扣除各项欠款后的余额,聚财宝保单贷款额度为账户价值扣除各项欠款后的余额的80%,每次贷款期限最长不超过6个月。当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到保险合同现金价值时,保险合同的效力中止。申请聚财宝部分领取时,公司会收取相应的退保费用,第1保单年度3%、第2保单年度2%、第3-5保单年度1%、第6及以后各保单年度不收取退保费用。

5.御享金尊保险减少保额会降低保单的保障额度及现金价值,需要根据实际需求谨慎考虑;减保额度限制为每年累计减少基本保额金额不超过初始基本保额的20%,且减保后剩余现金价值不低于公司规定的最低额度。

6.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,具体保险责任、责任免除、合同解除及其他内容详见保险条款。

中国平安人寿保险

御享金尊  
保险产品计划



专业 让生活更简单

中国平安  
PINGAN  
专业·价值

35<sup>th</sup>  
1988-2023  
中国平安成立35周年

报料电话:13869196706 欢迎下载齐鲁壹点 600多位在线记者等你报料

报纸发行:(0531)85196329 85196361 报纸广告:(0531)85196150 85196192 文字差错投诉:(0531)85193436 发行投诉:4001176556 (0531)85196527 邮政投递投诉:11185 全省统一零售价:1元  
邮发:23-55 广告许可证:鲁工商广字01081号 地址:济南泺源大街2号 大众传媒大厦 邮编:250014 大众华泰印务公司(大众日报印刷厂)印刷(济南市长清区玉皇山路1678号)