

新经济形势下如何更好地配置家庭财富

平安御享金越终身寿险保险产品计划

最近两年,我们都感觉到世界经济开始步入弱复苏的新阶段,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。

企业面临新挑战

根据wind、中国社科院经济研究所数据表明,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。

利率下行趋势明显

21世纪经济报道,提示人民币存款利率下调仍在持续!继2023年6月六大国有银行统一调各类存款利率开始,9月初,12家股份制银行宣布下调存款挂牌利率后,10月以来,多家城商行、农商行、村镇银行也跟进下调。

3%利率已消失,这已是今年以来的第三轮存款利率下调。

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。这意味着退休老人生活水平将明显下降,未备先老可能成为常态。

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,平安人寿重磅上市“御享金越终身寿险保险产品计划”让您御享长胜,金越未来。

御享金越终身寿险保险产品计划由平安御享金越终身寿险(简称御享金越)、平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)(简称聚财宝)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,也可选择单独购买本保险产品计划中的任一主险。

年过不惑的李先生在第一时间投保了“御享金越”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“御享金越”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强企业中排名第25位,全球金融企业第4位,中国内地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。

平安御享金越保险产品计划四大亮点:

第一,现价长期增长,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^③,以稳健增长提升财富价值,行稳方能致远;

第二,身故有保障,当年度保额自第2个保单年度开始每年约3%确定递增至终身,身故保险金在18周岁之前,按所交保费与现金价值取大给付;18周岁及以后在交费期内按所交保费的比例与现金价值取大给付;在交费期满及以后按当年度保额、现金价值以及所交保费的比例三者取大给付^④安全定向传承^⑤,守护挚爱未来无忧;

第三,搭配聚财宝,悠享财富多样化成长,聚财宝长期相伴,可享万能账户结算,让您省心收获财富增值;

第四,可贷可领,应急有备,御享金越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^⑥,财富按需规划。

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平安御享金越终身寿险保险产品计

划,由平安御享金越终身寿险(简称御享金越)、平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)(简称聚财宝)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,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,结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

③交费期满一定年度后,现金价值年增速约3%,具体时间因交费期间,被保险人年龄等不同而存在差异。

④当年度保额=基本保险金额×(1+3%)^(保单年度数-1)当年度保额与本主险合同的身故保险金有关。18周岁前,身故保险金按御享金越所交保费与御享金越现金价值两者取大给付。18周岁后(含)且身故时交费期间未届满,身故保险金按御享金越现金价值、御享金越所交保费的一定比例(18-40周岁/41-60周岁/61周岁及之后,分别为所交保费的160%/140%/120%)两者取大给付;18周岁后(含)身故且身故时交费期间已届满,身故保险金按御享金越现金价值、当年度保额、御享金越所交保费的一定比例(18-40周岁/41-60周岁/61周岁及之后,分别为所交保费的160%/140%/120%)三者取大给付,详见保险条款。

⑤财富传承仅为保险金推荐用途,不属于保险责任范围。

⑥需满足御享金越、聚财宝保单贷款和聚财宝部分领取的规则,详见保险条款。

⑦中国平安荣誉数据来源:中国平安集团公众号。

⑧本资料所载内容仅供您理解保险条款所用,在某些情形下,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。

专业 让生活更简单

中国平安
PING AN
专业·价值

35th
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:济南冻源大街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)