



# 连续60个月结算利率无波动

## 中国平安“聚财宝”彰显实力

### 家庭资产配置 安全性要求提高

纵观全球，疫情和世界经济形势依然复杂严峻，对我国经济发展的冲击和影响还在不断显现。而国际上，全球股市震荡加剧也为经济恢复埋下阴影。

另一方面，在利率连年下行、经济市场动荡的大环境下，中国普通家庭对家庭资产配置安全性的要求逐渐提高。在这样的经济环境与市场需求下，年金保险+聚财宝的产品组合受到了消费者的青睐。这是因为该产品具有三个重要特点：

1. 安全性：聚财宝利率稳健，不易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才能够获准进入。

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，可以为大家提供一笔应急的周转资金。

但市场上不同的产品，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，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，因此产品的“波动率”才是关键。波动率越高，资产收益率的不确定性就越强；波动率越低，资产收益率的确定性就越强。

据中国保险报消息：自2015年10月起，平安的“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2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，2020年位列《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。

此次新冠疫情后，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(SARMRA)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险资投资的安全性。

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

**有温度**——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。

**更灵活**——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%)，提供紧急的资金需求。

**有速度**——保险期由财富金瑞2020的10年缩短至8年，让客户的财富更快进入聚财宝，享受相伴终身的财富增长。

**更安心**——聚财宝连续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**：以30岁张先生为例，选择该保险产品计划，年交保费10万，交3年以实现养老规划。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。第八年满期时，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聚财宝中继续增值，在张先生60岁退休时，还可领取聚财宝的现金价值，获得充足的养老金补充。

**子女教育**：客户王先生，30岁，准备为14岁女儿规划未来的教育金，年交保费10万，交3年。在女儿18岁高中毕业后，合同生效满5个保单年度后，李先生领取生存金6万，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。

### 链接

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。

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，我们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，我们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。

6. 保单贷款：投保人可申请相应产品现金价值扣除各项欠款后余额的80%的贷款，每次贷款期限可达6个月，贷款利率由公司确定。



\*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烟台中心支公司  
山东省烟台市芝罘区环山路96号

中国平安 PINGAN

金融·科技

专业 让生活更简单