



# 助力“双碳” 兴银理财推出首款混合类ESG理财产品

## 固收打底权益增强

### 打造攻守兼备的绿色理财

据介绍,“ESG兴动绿色发展”是一款混合类理财产品,由兴银理财与知名基金公司合作管理,其中不低于70%的仓位投资于债权类资产,不超过30%的仓位投资于权益资产。通过“固收打底+权益增强”的产品设计,致力于向下控制波动,向上争取收益弹性。

兴银理财投资部门负责人表示,作为一款ESG投资产品,“ESG兴动绿色发展”将立足绿色产业投资,寻找绿色科技产业中的优秀公司,尤其是通过科技创新带来明显竞争优势的公司,在承担社会责任的同时把握产业投资机会。在选择合作伙伴时,该公司积极筛选具有社会责任感、在ESG领域有突出贡献、投资业绩优秀的基金管理公司,充分捕捉ESG权益投资方面涌现的市场机遇。

据悉,该产品以获得绝对收益目标为主,每笔投资锁定期18个月,风险评级为R3,适合银行中等风险偏好的客户。

在推出首款固收类ESG产品一周年之际,兴业银行理财子公司兴银理财正式推出首款混合类ESG理财产品——“ESG兴动绿色发展”,并于10月11日发行。

作为首批推出ESG产品的银行理财子公司之一,兴银理财已经累计发行了7款涵盖公募、私募类型的绿色理财产品,积极助力实现“双碳”目标。

## 传承母行绿色基因

### 完善绿色财富管理体系

作为国内绿色金融先行者,明晟ESG评级最高的商业银行,兴业银行自2006年在国内首推能效融资产品开始,已在绿色金融领域深耕了15年,实现了经济效益和社会环境效益的双丰收。今年年初,兴业银行新一轮五年规划提出持续擦亮绿色银行、财富银行、投资银行三张金色名片,致力于将自身资产管理能力和绿色金融两方面的差异化优势相结合,积极为广大投资者挖掘更多好的资产,创造更多更好的财富产品,从“绿”到“金”,不断畅通居民储蓄向绿色投资转化渠道,目前已形成了涵盖绿色信托、绿色公募基金、ESG理财等在内的绿色财富管理体系。

作为兴业银行全资子公司,兴银理财

传承母行基因,持续推动绿色理财业务发展,有效满足居民财富管理需求。自2020年9月发行了首只净值型绿色主题理财产品“兴银ESG美丽中国1号”以来,已累计发行绿色主题相关理财产品7款,在ESG特别是绿色投资领域积累了丰富的经验,为居民通过投资理财履行社会责任,推动经济社会绿色转型发展拓宽渠道。

“我们致力于打造丰富多元的绿色投资工具,为绿色发展作出积极贡献,与持有人共享可持续发展的投资成果。未来,我们还将尝试股权投资,满足低碳项目风险投资的需求,在科技、资本、产业、绿色方面形成良性互动。”兴银理财总裁顾卫平表示。

## 13年固收老将再度担纲

### 投研团队保驾护航

据了解,“ESG兴动绿色发展”拟任投

资经理徐莹女士长期在银行理财与基金公司从事投资管理,具备13年固收从业经验,大类资产管理经验丰富,擅长产业分析、中长期趋势投资策略。同时,徐莹也担任兴银理财旗下另外两只ESG产品的投资经理,截至2021年9月10日,固收增强类产品“ESG兴动未来1号”年化收益率达到6.84%,以良好业绩证明了ESG投资理念的价值。

“根据巴克莱研究,ESG分数高的公司相比ESG分数低的公司具有一定的超额收益。ESG分数高的公司通常风险控制能力更强,合规制度更加完善,发生负面事件的概率更低,因此采用ESG负面排除后,能够更精准高效地剔除潜在高风险的公司。”徐莹表示。

根据兴银理财投研部门负责人介绍,该公司正在积极推动构建ESG评估和投资研究体系,在债项评级、投资决策、风险控制等流程中全面融入ESG评价,将碳中和愿景转化为具体资产配置和投资决策,引导更多社会资本进入绿色金融领域,实现经济、社会、环境的协调可持续发展。

(姜宁)

# 中国太平济南西站VIP候车室正式开业啦!

免费茶饮、丰富小食、无线wifi、按摩椅体验……从今以后,中国太平的客户出行时又多了一个温馨的港湾。今年十一月,中国太平济南西站VIP候车室正式开业。

中国太平VIP候车室位于济南西站候车大厅区域西南角,所在区域为济南西站进京车次区域。室内设置吧台服务区、大

堂休息区、品牌宣传区、商务服务区、特殊贵宾接待区(单间)五大区域,满足客户商旅休息需求,提供餐饮服务、乘车提醒、太平品牌服务体验等,营业时间为每周一至周日9点至18点。

这里有舒适座椅和按摩椅,劳顿的旅途中,可在此驻足歇脚,小憩片刻;这里绿意盎然,茶饮丰富,小食众多,贵宾间

还设置了茶室,温杯烫盏、茶香袅袅中,安享片刻“慢下来”的轻松;这里有适配各种插头的插排和充电宝,充分满足客户旅途中的充电需求;这里还配备电脑与打印机,满足商务出行客户的不时之需;这里还有专门的服务人员提供“登车提醒”,提前15分钟、10分钟进行两次提醒,让您从容出行。

中国太平是全国唯一一家管理总部设在香港的中管金融企业,已连续四年入选《财富》世界500强。“十四五”时期,中国太平按照“央企情怀、客户至上、创新引领、价值导向”的总体要求,积极服务国家战略和民生保障,践行“共享太平”发展理念。

(王小平)




# 岁悦添富

# 驭鉴未来

在不确定的时代 明鉴风险所在  
与太平同行  
为年华添喜悦 给岁月以财富

## 假以时日,“岁悦添富”会让你看到时间的力量

对于剁手党来说,管不住手,意味着攒不住钱。如何才能避免“辛辛苦苦一辈子,身价为0老样子”?您需要一位守时守信的“身价管家”。

月交轻松积累 让身价“聚沙成塔”

“太平岁悦添富终身寿险”(以下简称“岁悦添富”),就是理想的那位“身价管家”。该产品可选择月缴、年缴等多种缴费方式,月缴最低仅需几百元,缴费年限可以选择5年、10年和20年,定期将您的小部分资产暂时“封印”到保单中,实现身价的“聚沙成塔”。

“痛快买它”是一种人性,而延迟满足是一种能力。假以时日,你会看到时间的力量。每月挤挤“海绵里的水”,最终我们和家人获得的将是一个“财富之泉”。

3.5%写进合同 这事儿稳了

“岁悦添富”是一款增额终身寿险,其亮点体现在“增额”上。跟一般的终身寿险比起来,它具有保额复利保证递增的特点,活得越久,保额越高。

合同原文中明确:“首个保单年度,有效保险金额等于基本保险金额。从第二个保单年度起,各保单年度的有效保险金额按基本保险金额以3.5%复利形式增加。”也就是说合同当年度有效保险金额等于本合同上一个保单年度的有效保险金额×(1+3.5%)。

举个“栗子”,25岁的X先生为自己投保这款产品,月缴保费1000元,交费期限为10年,则第一年的基本保额约为8.37万元;第二年的有效保额为8.37万×(1+3.5%),以此类推。到他75岁时,有效保额可达45万余元。

高现价、可贷款 自带灵活buff

“岁悦添富”属于终身寿险,是一种身价类资产,其给付具有天然的确切性,那灵活性这方面能否满足客户的需要呢?必须的。如果临时周转,可申请保单贷款,贷款最高金额可达现金价值的80%。此外,还可提取保单的现金价值。受益人在申请保险金时,还可以将其全部或部分转换成年金。

总的来说,“岁悦添富”在资产安全的前提下,实现了保额复利递增,并保证了一定的灵活性(保单贷款和年金转换等功能)。请记住这位“身价管家”。

详情可咨询您身边的太平人寿保险代理人。详细产品责任,请以条款及合同为准。

## 太平人寿境内复业二十周年庆典产品 首款月缴型增额终身寿险——太平岁悦添富终身寿险

全国统一客服热线 95589 电话: 0531-86112233 网址: www.cntaiping.com 地址: 山东省济南市历下区经十路11616号奥体金融中心C座太平金融大厦

太平人寿保险有限公司山东分公司  
TAIPING LIFE INSURANCE CO., LTD. SHANDONG BRANCH