

平安人寿“御享金瑞+聚财宝” 让养老规划更智慧稳健

新中产家庭的养老刚需

去年，李先生和妻子都在外企工作，家庭年收入近50万元，有两个小孩，但他们还是会焦虑，如何应对工作和收入的变动，以及未来如何体面养老。作为新中产，他们更希望子女有自己的精彩生活，而自己的退休生活丰富多彩，富足而有尊严。所以，养老规划如何让财富稳健增值，是他们很关心的问题。

多层次养老规划 年金保险让长寿更有尊严

“人活着但钱没了”。看似段子，却折射出我国养老保障的担忧。根据国家统计局发布的第七次全国人口普查数据，2020年中国65岁及以上人口达到1.91亿人，占比13.5%，人口老龄化程度已高于世界平均水平（65岁及以上人口占比9.3%）。老龄化首先面临的就是养老问题，从“养儿防老”到依靠退休工资，到构筑养老金融规划，关乎国家也关乎小家。

目前我国养老财富储备缺口较大，根据调研社保占养老金收入主要来源，第二支柱企业年金和第三支柱个人商业保险参保率不足20%。随着第一支柱国家基本养老供需矛盾突出，亟需第二三支柱补充。“十四五”规划就提出，“发展多层次、多支柱的养老保险体系，提高企业年金覆盖率，规范发展第三支柱养老保险。”保险公司势必成为养老险供给的中坚力量。



今年5月，银保监会发布了《关于开展专属商业养老保险试点的通知》，今年9月，中国保险行业协会发布《商业补充养老保险体系建设（第三支柱养老保险）研究报告》。因此，年金险成为养老规划的主流。

稳健实力 为养老保障“护航”

一款满足需求的养老保险必须要考虑这几方面因素：金融公司信誉稳定实力雄厚、年化利率可观、领取方便。那么平安保险的“御享金瑞”年金+万能保险产品组合，正具备这几方面因素，因此被众多消费者青睐。

在2021年度《财富》世界500强排行榜中，中国平安凭借持续稳健的业绩增长，以1915亿美元的营业收入位列全球第16位，较去年上升5位，成为全球金融企业排名第二、蝉联中国内地混合所有制企业前三甲。在美国《福布斯》杂志发布的2021年“全球上市公司2000强”排行榜中，中国平安位列全球第六位，蝉联全球多元保险企业前三

甲，在全球金融企业排名中位列第五位。中国平安2021年年中报显示，上半年归属母公司股东营运利润818.36亿元，同比增长10.1%，年化营运ROE达21%，公司个人客户数超2.23亿。

实现富足的退休生活 和稳健的财富传承

平安人寿全新年金保险产品——平安御享金瑞保险产品计划具有以下显著特点：（以10年交费为例）

定额给付——第5-9个保单年度给付特别生存金，金额等于100%年交保费。第10-14年给付生存金，金额等于50%基本保额，第15年给付满期金，金额等于100%基本保额。

持续护航——高额现金流15年可全部进入万能账户，享受相伴终身的财富增长。

极致贴心——御享金瑞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%，为您提供紧急的资金需求。

极致安心——万能账户“聚

财宝”从2015年10月至2021年9月，72个月中共67个月保持5%的结算利率。平安人寿始终坚持稳健的投资战略，稳中求进，实现财富稳健增长。

备注：

①御享金瑞保险产品计划含平安御享金瑞年金保险、平安聚财宝(21)终身寿险(万能型)。

②本保险产品计划中平安聚财宝(21)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。历史结算利率不代表未来收益。

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部分领取：被保人当时未发生保险事故且领取金额和领取后保单账户价值均需符合我们规定的最低金额要求。

⑤贷款金额不得超过本主险合同现金价值扣除各项欠款后余额的80%，每次贷款期限不超

过6个月，贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。

⑥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。

平安聚财宝(2021)终身寿险(万能型)说明：

(1)初始费用：趸交、追加保险费扣除2%初始费用，转入保险费扣除1%初始费用。

(2)保障成本：在每月结算日，按照该月的实际天数从保单账户中扣除保障成本。每日的保障成本为本年保障成本的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：若本主险合同被保险人为一人，被保险人身故，按被保险人身故当时的保险金额给付身故保险金。若本主险合同被保险人为两人：若两名被保险人先后身故，在最后一名被保险人身故后，向后身故的被保险人指定的身故保险金受益人给付身故保险金；若两名被保险人同时身故或者无法确定两名被保险人身故的先后顺序，则我们向两名被保险人各自指定的身故保险金受益人分别给付50%的身故保险金。关于身故保险金的约定详见聚财宝终身寿险条款，身故保险金给付以一次为限，给付后合同终止。

(摘自“中国平安集团公众号”)

寿险核202111 (总) 924CP

御享金瑞 保险产品计划

御享金瑞确定给付 聚财宝拥有保底利率 做您财富管理中的“压舱石”

10年投入，迅速构建家庭安全资产

高额现金15年可全部进入御享金瑞
特别生存金：第5-9年每年领取100%所交保费
生存金：第10-14年每年领取50%基本保额
满期金：第15年领取100%基本保额

搭配聚财宝，长期持有可终身成长

◆生存金 ◆满期金
进入聚财宝万能账户后
可设置双被保险人
聚财宝保底利率 保障最低收益
结算利率依托平安专业投资，分享投资成果

智慧传承，传给孩子“会成长”的万能账户

持续成长的聚财宝万能账户
可设置双被保险人
聚财宝不仅可以伴随年长的被保人一生，还可伴随年幼的被保人持续成长
有效延长财富成长周期
为孩子保留一份“财富成长工具”

可贷可领，突发情况能应急

提供保单贷款+聚财宝部分领取功能
突发资金需求
解决应急问题
真做到家庭资产的“压舱石”

重要提示：

- 御享金瑞保险产品计划，由平安御享金瑞年金保险（简称御享金瑞）、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，如附加险不符合需求，您也可选择单独购买本保险产品计划中的任一主险。
- 御享金瑞可选趸交、3年或5年，保险期间为8年，此处仅介绍3年交产品责任，若交费期为5年或趸交，产品责任详见保险条款。
- 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。
- 聚财宝可选择双被保险人，两名被保险人由您与我们在投保时约定，并在保险单上载明。若本主险合同被保险人为两人，则本主险合同的保险期间自本主险合同生效时起至最后一名被保险人身故时止。在本主险合同保险期间内，且两名被保险人均生存时，经公司审核同意您向我们申请减少一名被保险人。
- 指投保聚财宝时约定亲子两代（父或母A，子女B）作为双被保险人，在被保险人之一的父或母A生存，同时子女B成年（年满16周岁且可提供其本人收入证明，证明其为完全民事行为能力人或年满18周岁），可选择变更子女B为聚财宝投保人。
- 需满足聚财宝、御享金瑞保单贷款和聚财宝部分领取的规则限制，详见保险条款。
- 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。
- 举例：投保聚财宝时约定亲子两代（父或母A，子女B）作为双被保险人，在被保险人之一的父或母A生存，同时子女B成年（年满16周岁且可提供其本人收入证明，证明其为完全民事行为能力人或年满18周岁），可选择变更子女B为聚财宝投保人。



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山东分公司淄博中心支公司
地址：山东省淄博市高新区世纪路218号B座5楼

中国平安 PINGAN

金融·科技

专业 让生活更简单