



财达证券
CAIDA SECURITIES

善 善 建 财 不 富 拔 达



详情请扫码

“年金+万能账户”给养老多份保障

多元养老时代开启 年金保险选一份?

第七次全国人口普查数据显示,全国人口共 141178 万人,较 2010 年增长 5.38%。其中,60 岁及以上人口 26402 万人,占比 18.70%。65 岁及以上人口为 19064 万人,占 13.50%。老龄化程度进一步加深,保险业推动保险产品和保险投资两端发力,助力多层次、多支柱养老保险体系建设。从个人角度而言,为人生做长远的规划,迎接老龄化社会的到来,需要长期、稳健的金融保险产品。年金+万能账户的保险产品,以现金流稳定、复利增值、代际传承的优势,越来越受到欢迎。

□本报记者 刘文静 综合报道

养老第三支柱仍是短板

长寿时代的来临,一方面我国人均寿命的延长,更多的长者得以颐养天年;另一方面,在老龄化社会冲击下,很多人尚未准备好适合的品质养老方案。面对老龄化趋势,国家已进行了前瞻性的谋篇布局。“十四五”规划建议明确提出,发展多层次、多支柱养老保险体系。

从养老保险体系建设中的“三支柱”来看,第一支柱是基本养老保险,由政府发起并承担责任;第二支柱是企业年金,一般由企业发起,企业和个人共同缴费;第三支柱是个人自愿建立的商业养老金计划。当前,第三支柱的个人商业养老金尚处于发展初期,规模较小,目前仍是短板。

保险经济学者表示,老龄化加速是中国未来一段时间的基本国情,在经济资源有限、社会保险筹资能力有限的前提下,跳出社会保险的范畴,扩大可用于养老和长期护理的储蓄和其他形式的积累,充分发挥私人部门的积极性,不失为解决问题的另一种思路,例如,充分发挥和扩大市场化养老保险的补充作用。

“年金+万能账户”受欢迎

对于个人而言,提前为自己准备一笔养老钱是一种主动的应对策略,而年金保险不失为一种直接且有效的方法。从养老的角度来说,年金险像是一种强制储蓄,帮助客户用一种安全、兼顾抵御通胀的方式积累养老钱。而年金+万能账户,则能够使财富进一步升值。近几年来,“年金+万能账户”的模式倍受欢迎。

保险界人士表示,年金提供了确定、终身的现金流,而万能账户可以放大现金流,让长期财富管理更灵活。万能账户具有安全性、收益性、灵活性、保障性四大优势。年金险和万能保险账户的组合,不仅仅是财富的“避风港”,是抵御通胀、降息的好工具,更是运用复利,创造财富的“发动机”。

几款当前热销年金险选一选

泰康人寿尊享终身寿险(万能型):账户的保底利率为 2.85%,至尊 2020 终身人寿(万能型)账户的保底利率为 2.5%,写进合同条款,确保刚性兑付。日计息、月复利,增值分享泰康经营成果,跟随被保险人终身,抵御通货膨胀。万能保险账户支持随时追加、随时领取,还可抵缴保费,定向传承,并提供身故保障。同时,泰康人寿升级“爱家之约”保险产品计划(财富版),一人买主险分红型智赢年金及相应的万能保险账户,全家可购买《泰康附加医保医疗保险》《泰康附加医保恶性肿瘤医疗保险》等健康险,同时可享重疾绿通、泰家医等健康服务,

健康财富全保障。

平安金瑞人生(2021)年金保险:平安人寿主力年金型产品,在继续保有“年金保险+万能保险+健康保险”有机组合优势的基础上,缩短财富启动期,提高生存金额度,扩展投保年龄。为客户提供兼顾财富和健康双保障的产品计划,创造一笔长期稳定的年金给付。“金瑞人生 21”的给付年金由特别生存金、生存金和满期生存金组成,这几种保险金均可直接转入聚财宝万能账户,获得财富增值。此外,客户若购买“金瑞人生 21”,在等待期过后,经医院确诊初次发生合同约定的 50 种轻度重疾,即可获得特定轻度重疾保险金。获取的特定轻度重疾保险金既可全部用于医疗、实现健康保障,也可进入“聚财宝 20”持续增长,有效提升客户遇险时的资金支持能力。“金瑞人生 21”和“聚财宝 20”均可支持保单贷款,当事业、家庭遇到资金紧张,可使用保单贷款功能,做到应急有备。

中国人寿鑫享福养老年金保险(分红型)(A款):保险责任包括养老年金、祝寿金、身故保险金。1.祝寿返还,灵活可选。祝寿金领取年龄分为六十周岁、六十五周岁和七十周岁三种,可任选;2.年年给付。只要被保险人生存,每年给付养老年金,活到老领到老。3.乐享分红,领取随心。该产品为分红型保险,按照合同约定,自合同生效之日起,每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。投保人在投保时可选择现金领取或者累积生息两种方式中的一种,若选择累积生息,可享受红利金。4.终身保障 为爱留传。身故保障相伴终身,安稳留传。

富德生命鑫财富年金保险(A款):通过灵活的搭配方式及特定给付的现金流规划,该产品可为客户提供 15 年内的中短期保险保障计划,满足高净值人群的高品质生活、养老及财富定向传承、资产隔离、资产保值增值等多层次需求。该产品的投保年龄宽泛,出生满 25 天至 70 周岁均可投保;从第五个保险合同周年日开始给付;产品满期 15 年。其产品责任包括于第 5 个及第 6 个保险合同周年日给付的特别生存保险金、从第 7 个保险合同周年日起至本保险合同期满的前一个保险合同周年日(含当日)为止,共给付 8 次的生存保险金、合同 15 年期满时给付的满期保险金、身故或全残保险金。同时,客户可授权将保险利益自动转入《富德生命富贵管家 B 款年金保险(万能型)》,实现资产的持续保值增值。此外,该产品还可灵活搭配意外、医疗、重疾、寿险等附加险产品,形成丰富的产品组合。



更多内容请扫码
关注“石家庄金融界”



A 股迎阶段性行情,高景气成长股板块机会大

一周内,A股先跌后涨,沪指最低下探 3485.05 点,之后止跌回升;创业板指小幅下跌后上涨,创出 2015 年以来新高 3560.88 点;与此同时,成交量逐渐放大,周二单日成交金额达到 12203 亿元。新能源车、半导体、新材料等成长股走强,白酒消费、金融、医药较弱。两市约 66% 股票上涨,其中有 1 成股票阶段涨幅超过 10%,34% 股票下跌;资金流出医药疫苗、白酒消费、金融等。

一周内,沪指指上涨 1.03%,成交 30471 亿元;深成指上涨 3.56%,成交 39866 亿元;创业板指上涨 6.77%,两市成交金额比上一周增加近 2 成。申万一级行业指数涨跌互现,有色金属、综合、电气设备、国防军工、汽车等领涨,银行、食品饮料、采掘、医疗卫生等领跌。稀土永磁、稀有金属、锂电池等被资金关注。

央行宣布 7 月 15 日下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点,此次全面降准将释放长期资金约 1 万亿元,有效增加流动性,促进融资成本稳中有降,推动实际贷款利率下降。6 月宏观数据整体平稳,但增速放缓,结构性扰动增多,对流动性和盈利预期出现分化,博弈性因素导致市场在 7 月初阶段性向下修正,全面降准主要应对阶段性经济扰动并防范金融风险,改善流动性预期,稳定市场预期。沪指在 3500 点附近企稳回升,创业板指创新高,A 股大概率震荡上涨。

市场聚焦盈利可持续发展的股票,高景气将是未来一段时间的投资主线。业绩预期或即期好、估值合理科技成长股应为配置重点,逢低布局锂电池和光伏、半导体设备、芯片制造、电气设备、国防军工等。

本期股评由财达证券股份有限公司闫进魁(证券投资咨询业务分析师执业证书编号:S0400511020001)提供

财达证券投资投资者教育基地揭牌运营

本报讯 7 月 8 日,财达证券投资投资者教育基地在石家庄举行揭牌仪式,正式对公众开放。这是我省首家由法人券商按照国家级标准建设运营的投资者教育基地,对服务我省资本市场新发展格局、营造投资者保护与教育良好市场生态具有重要意义。

加强投资者教育,是资本市场长期健康发展的必然要求。财达证券投资投资者教育基地建筑面积 805 平方米,秉承“倾力打造投教服务、培育健康投资文化”的宗旨,设置了证券历史、投资品种、风险警示、投资者保护、河北资本市场、模拟体验等交互体验区,以及专家讲堂、学习阅览等互动交流区,是我省聚焦投资者需求、开展投资者教育的重要公益平台。

揭牌当日,财达证券与河北大学、河北省图书馆分别就共建产教融合投教基地、投教基地图书分馆签约,通过多方合作,为我省营造与培育专业投资文化氛围,提升国民金融投资素养。此外,财达证券及分支机构还将开展“我为群众办实事”实践活动,组织人员走进 200 多家街道社区开展风险教育警示宣传,向居民普及金融基础知识,提高财产保护意识。