

# 太平洋寿险东方红年金保险

## 开启人生大赢家



当每个人都在思考和谈论资产的时候，实际是在表达整个社会对财富的焦虑……

### A | “焦虑”由何而来？

按照世界银行的标准，中国已是中等收入国家。这得益于几代人的财富创造和积累，当下的中国人可能比过去任何一个时期拥有的财富都要多，但却比任何一个时期都更加焦虑。从曾经疯抢大米、食盐，到如今的疯抢房子，从奋不顾身的股市小散，到搅动国际黄金市场的中国大妈，或者是海外购房的高净值富豪。让相当一部分的财富拥有者焦虑的主因，其实是对未来不确定性的一种担忧，而这种担忧最近更被房市、股市和汇市的波动极度放大。部分中产家庭资产配置的高度集中和高杠杆现象，更是让这种担忧雪上加霜。他们缺乏基础的财富观念或者是资产配置的教育，不知道如何对待自己的钱，也不知道如何进行有效筹划。

### B | “4321法则”缓解“焦虑”的良方

根据标准普尔针对全球10万个家庭调查显示，如果要实现家庭资产稳定、持续增长的话，财产分布要符合4321法则。用于短期消费的钱占总资产10%，以现金形式存在；占比20%的资产用做意外、重疾的保障，专款专用，防止家庭突发意外大事件的大额资金需求；30%的资产用于投资，实现增值，特别是高收益、高风险并存的投资；40%的资产是确定要花的或者是保本的钱，也就是养老和教育金。

这40%基于安全性的未来刚性支出，就可以通过储蓄型的保险产品来进行配置。新常态下，经济从高速增长到中高速增长，在经济结构不断优化升级的同时，居民管理财富更应该增加风险管理的考量，财富长期的稳定增值和资产保全更应该成为理财的首要目的。

### C | 太平洋保险“东方红”年金险人生更“从容”

分红型年金险在锁定长期收益的同时，也会通过专业的资产配置，把来自客户的资金投资于包括股权、资产计划、地产、国家重大项目等期限较长、收益更有竞争力的大类资产，帮助客户获得额外的长期收益。

曾获年度最佳理财保险的“东方红”今年再次发力，主推针对少儿的“东方红·状元红年金保险(分红型)”和针对成人的“东方红·满堂红年金保险(分红型)”，通过资金长期积累增值，可轻松为孩子和自己的未来储备一笔财富，赢得一生的从容。

同时，“东方红”提出“一步到位、一户多能、八金报喜”全新保险理财概念。其中，八金分别是：可年年领取的祝福金、定期领取的教育金/养老金、保费全返的祝寿金、参与公司红利分配的红利金、附加万能账户参与投资结算的增值金、保障身故或全残风险的身价金、具有保单贷款功能的应急金和附加豁免功能的豁免金，真正一步到位，一户多能。

### 投保案例

陈先生，38岁，大型国企部门经理，为自己刚出生满30天的儿子陈贝贝投保了5份“东方红·状元红年金保险(分红型)”“附加财富赢家年金保险(万能型)”和“附加投保人豁免保险费意外伤害保险”，年交保费50520元(第10年为50000元)，10年交清，基本保险金额22085元，祝福金、少儿教育金、大学教育金、祝寿金和红利均进入附加险万能账户参与投资结算。

保单利益：

- 祝福金：自合同生效日起及以后的每个合同生效日对应日，每年可领取4417元祝福金，直至终身。
- 少儿教育金：自合同生效日起至陈贝贝年满17周岁的每个合同生效日对应日，每年可领取4417元少儿教育金，直至陈贝贝年满17周岁，共可领取18期。
- 大学教育金：陈贝贝18、19、20和21周岁的每个合同生效日对应日，每年可领取11043元大学教育金。
- 祝寿金：陈贝贝60周岁时，可以领取一笔金额等于已支付的主险保险费总和的祝寿金500000元。
- 保费豁免：在交费期内，如陈先生因意外导致身故或全残的话，将豁免之后各期应交保险费，同时继续享有各项保险利益。
- 红利：保单有效期内，可参与公司红利分配。红利分配是不确定的。

上述祝福金、少儿教育金、大学教育金、祝寿金和红利自动进入附加险万能账户参与投资结算，持续增值。账户价值预测数据例举如下：

账户价值(元)	60岁	70岁	80岁
高档红利、高档万能	10499351	18909201	33961772
中档红利、中档万能	4685434	7355974	11498672
低档红利、低档万能	1540586	193199	2406692

身故或全残保险金

主险：60周岁前，按主险已支付的保险费总额与现金价值较大者给付；60周岁后，按主险现金价值给付。

财富赢家附加险：按保单账户价值给付。

利益演示是基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，分红险的红利分配是不确定的；万能险的最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于中、高档利益演示水平。

### 太平洋寿险重点投资项目

- 投资中国铁路发展基金优先股300亿元，主要投资于国家铁路重大项目建设；
- 通过股权投资计划投资京沪高铁40亿元，根据市场披露信息，京沪高铁公司2015年实现净利润65.81亿元；
- 直接投资杭州银行13亿元；
- 直接投资蚂蚁金服集团股权；
- 通过资产支持计划投资顺丰集团股权。

热烈庆祝太平洋寿险宁波分公司获“保险创新服务宁波经济社会先进集体”