



# 理财观念升级 保险晋升百姓投资首选之一

## 新华保险“美利人生两全保险计划”应运而生

一项针对国内10万家庭投资消费行为的调查报告《2016年中国经济大调查》日前发布。报告显示,中国百姓2016年投资结构与意愿偏好出现变化:受访者对保险的投资意愿从2007年的末位(6.14%)升至2016年的第一位(36.79%),而股票(33.05%)、银行理财产品(32.69%)分列第二、第三。保险成百姓投资意愿首选的背后,与市场环境密不可分,是出于“避险意识、长远意识”的双重作用。

### 长远意识让保险成百姓投资首选之一

据分析,去年以来,股市行情波动较大,一部分消费者可能从股市撤出,转向购买保险;面临降准降息等宏观调控的大环境,其他收益率较高的理财产品风险较大,而长期规划型保险产品相对稳健,这或为百姓选择保险产品的一大原因。另一方面,伴随消费观念不断成熟,大众消费者在满足了基本温饱之后,对生活需要有一个更长远的考虑。特别是随着生育政策的调整,众多家庭从三口之家转为四口之家,孩子的教育金与自己的养老金规划发生一定重叠,长期的资金规划需求突显。因此,长期规划型的保险产品由于购买门槛较低,产品利益明确,受许多投资者的青睐。

如何在当前经济生活环境下配置好自己家庭的资产?根据标准普尔家庭资产配置象限图,可以把家庭资产配置成四个象限(以下资产仅包括家庭日常收入,不含不动产部分,仅供参考):

- 第一象限: 杠杆账户。**资金占比10%-20%;用于配置意外、重疾保障,应对突发健康问题,借助保险等金融杠杆,以小博大,专款专用。
- 第二象限: 日常开销账户。**资金占比30%-50%;用于满足短期消费,支撑家庭3-6个月的生活费。
- 第三象限: 投资收益账户。**资金占比10%-20%;为家庭创造更多财富,可通过股票、基金等收益较高的投资型金融工具来进行配置。
- 第四象限: 长期规划账户。**资金占比20%-30%;用于养老、教育等需要提前准备的资金,可依托债券、保险、信托等中长期金融工具进行保值增值。

### 美利人生两全保险计划应运而生

位列福布斯“2016年全球上市公司2000强”第297位的新华保险,于20周年司庆前夕推出的一款具有资金积累功能的保险产品“美利人生两全保险计划”,这正是针对消费者对于长期资金规划的需求而开发的产品。

“美利人生两全保险计划”是由“美利人生两全保险(分红型)”和“附加随意领年金保险(万能型)”组合而成。产品设计秉承了新华保险以客户为中心的经营理念,充分考虑了当下消费者对于资金规划的长期性、保障性、利益性和灵活性的多方面需求。该计划在投保生效满三年起,每年按照主险基本保额的30%给付生存金直至终身,主险给付的生存金

和保单红利自动进入附加万能险账户,按月复利累积增值。此外,产品支持保单贷款与附加万能险账户领取功能,能够让资金使用更灵活,是规划教育、养老,让财富有效传承的理想之选。产品具有四大鲜明特色:

- 远观。**合同生效满三年起每年给付一笔资金,持续终身。
- 博取。**除固定利益,保单还具有分红和万能账户双重增值功能。
- 安稳。**主险身故给付不低于所交保费,且有保费豁免功能,传承安心。
- 恒通。**若急需资金周转,可通过万能险账户领取、保单贷款等方式获得资金。

### 适合中坚人士的长期财务规划

我们通过一个案例(虚拟人物)来理解“美利人生两全保险计划”究竟能为客户做什么。

李先生,30周岁,在一家大型企业工作,刚被提升至部门管理层,事业稳步上升。他最担心资产缩水,希望为家庭构建高品质的生活。考虑到投资风险,他选择新华保险“美利人生两全保险计划”,为自己准备一份有保障的长期财务规划。

李先生选择了10万元的基本保额,10年交费,主险每年保费为182400元。他拥有的主要保障利益有:

- 资金给付伴随终身:**保单生效满3年起,每年给付基本保额×30%,即每次3万元,直到终身。
  - 双动力稳步增值:**主险默认与附加万能险组合,每年的分红及生存保险金将自动进入附加万能险账户,按月复利加速增值。
  - 身故保障传承安心:**若李先生60周岁(不含)前身故,给付所交保费×1.2,最高218.88万元;若李先生60周岁(含)后身故,给付所交保费×1.05,即191.52万元,此外再给付附加万能险账户价值。
  - 可贷可领灵活安排:**若李先生需要资金周转,可以选择保单贷款或附加万能险账户领取,自由安排,盘活资金。
- 需要注意的是,新华保险美利人生两全保险(分红型)是分红保险,其红利分配是不确定的。附加随意领年金保险(万能型)为万能保险,结算利率超过最低保证利率的部分也是不确定的。具体产品责任、责任免除及退保等相关事项以产品条款为准。

## 工行 成为基本养老保险基金托管机构

近日,全国社保基金理事会公布基本养老保险基金托管机构评审结果。经公开招投标评审,中国工商银行等4家银行入选基本养老保险基金托管机构。

根据国务院《基本养老保险基金投资管理办法》,基本养老保险基金托管机构从基金托管经验丰富,或者具有良好的基金托管业绩和社会信誉的商业银行中遴选;主要职责是安全保管养老基金资产、以养老基金名义开设基金资产的资金账户、证券和期货等账户,及时办理清算、交割事宜,负责养老基金会计核算和估值,复核、审查和确认投资管理机构的基金资产净值、监督投资管理机构的投资活动等。

工商银行相关负责人表示,工商银行将以专业、扎实的资产托管服务,为基本养老保险基金的安全投资运作提供重要保障。自1998年开办国内托管业务以来,工行已连续18年保持在国内的领先地位。截至2016年10月末,工行托管资产规模已达14万亿元。同时,工行积极构建全球资产托管体系,目前已形成完备的全球托管产品线;全球托管服务能力持续提升;全球托管网络日益完备;境外业务快速发展,与近120家境外资管机构以及多家国际托管银行建立了业务合作。

文/林司楠

## 平安资管与昆士兰投资公司 达成战略合作

近日,平安资产与昆士兰投资公司上海共同签署战略合作备忘录。平安资管董事长万放、QIC董事会主席Don Luke等出席了此次仪式。

据悉,平安资管是中国规模最大的非国有资产管理机构,客户涵盖各类机构投资者、国家级基金以及海外主权基金。QIC是澳大利亚最大的机构基金管理人之一,主要专注于全球范围内的另类资产配置,客户范围包括全球主权财富基金、保险金、养老金及其他大型长期投资者。根据合作备忘录,双方将深度整合资源,利用平安资管长期成功的中国投资经验和本土投研优势,结合QIC丰富的澳大利亚及全球另类资产配置和养老金投资能力,支持双方在彼此市场的业务拓展;积极推进各类投资产品的联合开发,加强海外投资机构对中国金融市场的了解和配置,并在监管机构沟通、市场影响力塑造等多个领域开展广泛深入的合作,为投资人提供更好的产品和服务。

作为中国最大的独立第三方资产管理机构,平安资管从2005年成立至今,一直以稳健务实的投资风格和持续稳定的投资业绩闻名。根据最新披露的“2016亚洲百强资产管理机构”榜单,平安资管以3128.01亿美元的资产管理规模,位列中国第二大资产管理机构。其中,第三方资产管理业务的规模和收入均居行业首位。

文/林司楠

中国光大银行  
共享阳光·创新生活

## 光大银行“双十二”专属产品火热上市!

欲了解最新理财资讯  
请扫右侧二维码  
公众号:阳光生活家

**银保产品**

产品年收益:**4.3%(满两年)**  
**5.0%(满五年)**

起购金额:1万元  
每日有售,详询网点

**优选资管计划 A**

预期年收益:**4.6%**

期限:一年  
起购金额:5万  
今日开抢  
额度稀缺,售完即止

**双十二理财**

预期年收益:**4.15%**

期限:60天  
起购金额:5万  
仅限今日 15:00 前购买,当日起息!  
额度稀缺,售完即止

**光大活期盈**

每个交易日 15:15 前申购当日起息!  
每日理财,资金支持实时赎回!

30万起:预期年收益 **3.2%!**  
100万起:预期年收益 **3.25%!**  
1000万起:预期年收益 **3.45%!**

银保产品为光大银行代理销售的,由保险公司发行的产品;由发行公司负责产品的发行、管理并进行投资,具体产品条款参见产品合同。以上产品额度均有限,售完即止。理财产品详细情况及风险条款请参见产品说明书,并以银行与客户间签订的协议为准。

风险提示:产品过往业绩不代表未来收益水平。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。请根据您的风险测评结果选择适合的产品。

分行营业部 87893951	西湖支行 85113025	凤起路支行 87896565	温州分行 (0577)88011286	嘉兴海宁支行 (0573)80770573	社区支行	四季青社区 86415920	四季青支行 86550625	台州路桥数码城 0576-82921621
庆春支行 87895508	建国路支行 87131067	萧山支行 22829285	温州瑞安支行 (0577)66890022	金华分行 (0579)82895595	恩济花苑社区 86413769	三里亭社区 86413769	嘉绿苑社区 86656630	温州鹿城欧洲城 0577-88806727
浙大支行 87998176	高新支行 88056651	萧山开发区支行 22829609	温州柳市支行 (0577)61777116	台州支行 (0576)88200856	万家花城社区 86412686	荆山南村社区 22829736	嘉善海宁银泰城 0573-80782055	温州鹿城金泰市场 0577-85335163
解放路支行 87920490	钱江支行 86950811	滨江支行 85828809	温州龙湾支行 (0577)88011356	台州温岭支行 (0576)81623902	台州临海支行 (0576)85188910	台州椒江江城社区 0576-88601227	嘉兴海宁银泰城 0573-80782055	金华三江国际花园 0579-82822690
武林支行 85178961	城西路支行 88902908	余杭支行 86130006	温州乐清支行 (0577)61572885	台州临海支行 (0576)85188910	绍兴支行 (0575)88000344			
朝晖支行 85390604	德胜支行 85358730	富阳支行 61761766	嘉兴分行 (0573)82095595					

## 原农行部分闲置网点及车辆拍卖公告

受中国农业银行股份有限公司浙江省分行营业部的委托,浙江永盛拍卖有限公司定于2016年12月20日14:30时在杭州市秋涛北路76号杭州中豪大酒店会议室举行拍卖会,现将有关事宜公告如下:

### 一、拍卖标的:

序号	标的名称	建筑面积(m²)	起拍价(万元)	保证金(万元)
1	杭州市西湖区竺韵天城3幢底层3号商铺(原城西天支行营业用房)	416.39	666.6	30
2	杭州余杭区塘栖镇仁里路66-84号房产(原杭州余杭塘栖支行营业用房)	931.17	512.7	30
3	杭州市建德更楼街道仁丰中路1幢房产(原建德更楼支行营业用房)	793.19	245	30

4、浙A8U613 天籁轿车一辆,起拍价:1.2万元,保证金:5000元。  
5、浙A8U789 天籁轿车一辆,起拍价:1.15万元,保证金:5000元。  
6、浙A8U658 天籁轿车一辆,起拍价:1.1万元,保证金:5000元。

### 二、展示及报名:

即日起至2016年12月19日16时实地展示,有意竞买者须确保在2016年12月19日16时前向浙江永盛拍卖有限公司账户(户名:浙江永盛拍卖有限公司;开户行:杭州联合银行四季青支行;账号:20100092822265)交纳保证金后,凭有效证件及保证金银行进账单凭证到浙江永盛拍卖有限公司办理报名竞买手续。

### 三、委托人在拍卖前,有权中止或撤回拍卖且不承担任何责任。

本次车辆拍卖不包含车牌,车辆竞买人需在杭州本地登记过户的,必须符合《杭州市小客车总量调控管理暂行规定》的规定。过户到本市以外地区的,请咨询当地车管部门政策规定。

### 四、报名地址及电话:

杭州市江干区太平门直街260号三新银座大厦1302B  
联系人:金先生 联系电话:0571-85268823;13858098583  
江干工商监督电话:0571-86025870  
相关信息查阅:www.yshpm.com

**浙江永盛拍卖有限公司**  
2016年12月12日