

# 瞄上年终奖， 险企热推个人年金保险

说起年金保险,大多数人想到的是企业年金,即企业及其职工在参加基本养老保险的基础上,自愿补充的商业养老保险计划。今年以来,寿险市场逐步开发了个人年金保险,在高通胀、投资市场不佳的经济环境下,它逐步成为寿险市场的生力军。春节临近,各大险企非但没有放弃冲刺保费规模的机会,还瞅上了年终奖金,国寿、平安、泰康、大都会等纷纷在年末热推个人年金保险产品。



## 生存给付最长至终身

纵观在售的年金保险,多是偏重生存给付的保险,业内将它归为养老金保险计划的范畴。与其他的寿险产品不同,它所能提供的保障不是以身故、意外、疾病为给付条件,

而是实现“领钱一辈子”的养老生活,受益人可以按照每年、每月或每季度领取约定金额的养老金。

记者在采访中发现,为吸引保户,已有多家保险公司在年底前升级了部分年金保险产品,将合同明确约定的领取年金年限,升级为“终身领取”。

例如泰康人寿“泰康财富人生终身年金保险”,被保险人从60岁至终身,每年都可以领取保险金额的20%作为养老金。

再以大都会人寿“幸福一生”为例,假设被保险人30岁投保,年缴保费5万元,缴期20年,55岁起每年可领取60120元养老金。20年累计获得1202400元。75岁后,投保人仍然平安健康,每年可领取60120元的年金,直至终身。

## 变额年金熊市更抗跌

在养老年金保险的基础上增加稳健的投资收益,是追求市场收益的投保人对年金保险提出的更高需求。于是,“变额年金”在2011年下半年的寿险市场应运而生了。据悉,2011年三季度以来,分别有两家外资保险公司推出了变额年金,并有一家险企正式获批销售该类险种。

“变额年金保险=投资连结保险+最低保证+年金化支付。”记者从大都会人寿了解到,该公司于去年底推出了“步步稳赢变额年金”,仅在全国范围内的五个城市试点销售。其投资账户会有一个最低保证,确保最大亏损为20%,承诺

100%满期保本。另外,期满后保单价值可转化为年金,且定期给付会高于定额年金。

从目前已成立的两款变额年金保险官方数据分析,截至上周五,大都会人寿“步步稳赢”投资账户每份卖出价为0.9518元,累计跌幅为4.82%,而同期沪深300指数却重挫了21.96%。另悉,截至今年1月11日,金盛保险“保得盈”和和谐账户每份卖出价为0.9721元,较初始卖出价1元仅下跌2.79%,而同期沪深300指数则缩水15.79%。“既能应对通胀,又可在熊市中抗跌。变额年金一上市就有与生俱来的优势。”大都会人寿一位高级保险师告诉记者。

## 可附加重大疾病保障

虽然个人年金保险偏重于“保生”,但并不代表被保险人身故,就无法拿到保险金。

记者了解到,在一些个人年金养老保险(包括变额年金保险)合同中,“保证给付”条款确保了被保险人在领取责任结束前身故,将一部分未领取的养老年金留给受益人。这一条款也成为养老年金险的一个卖点,也就是营销员推销时所说的:“保证资金安全,两代受益”。

泰康人寿江苏分公司南京第一服务部业务总监朱春林则告诉记者,由于年金养老保险针对“保生”,因此,如果投保人在没有重大疾病、意外险等保障的情况下,可在个人年金养老保险上附加专属的重大疾病险,同时保单还可附加投保人意外身故或高残豁免功能。即若投保人在缴费期内因意外发生身故或高度残疾的,可豁免余下未交的保费,保险责任继续有效,最大限度地体现保障价值。

快报记者 谭明村

## 人歇钱不歇 理财产品发行节前冲高

本周是春节前的最后一周,如何选择理财产品过节成为一些刚刚收获年终奖的市民比较关注的问题。受监管政策影响,今年春节假期专享超短期理财产品屈指可数,理财师建议市民选择滚动型理财或者是货币基金类产品作为过渡,节后再根据市场变化调整资金投向。

相关统计显示,2012年的第一周,银行理财产品发行规模曾出现了急剧下降,较之2011年12月底减少了近一半。而据普益财富监测数据显示,上周(1月7日-13日)市场新发理财产品数量又回归正常,34家银行共发行了292款理财产品,较今年第一周增加153款。其中,人民币理财产品发行269款,外币理财产品发行23款,人民币理财产品中又以人民币债券和货币市场类理财产品为主。

以前,每逢春节前,各家银行都会推出针对性的假期理财产品,

而今年市场有所不同。记者从南京几家银行了解到,当前在售的理财产品中,产品期限1个月内的已经很少了,60%以上为1个月至3个月(含)期的产品。而从产品平均预期收益率来看,较之2011年年底也出现了明显下调。

建设银行中山支行理财师建议,对于春节长假期间的资金,市民可以重点关注两类产品,一是以7日为基础的滚动型理财产品,二是类似于货币基金的银行理财产品,逐日计息,随用随取,预期收益率可以达到3%左右。如果投资者资金比较宽裕,则可以选择1-3月的理财产品,其年化收益率可达5%以上。

值得一提的是,上周共有325款银行理财产品到期,其中196款公布了到期收益率,且均实现了最高预期收益率,到期理财产品的投资对象多为债券和货币市场工具类及包含债券类或信贷类的组合,仅供投资者参考。快报记者 刘果

## 链接 本周部分在售银行理财产品列表

发行银行	产品名称	期限	门槛	预期收益率	发售日期
工商银行	2012年第005期个人高净值客户专属人民币理财产品(70天)JSXT2005	69天	5万元	5.2%	1月13日~1月18日
中国银行	2012年中银稳富(34天)人民币理财产品WF-BJ2011003-159-34D	34天	10万元	5.0%	1月14日~1月18日
农业银行	2012年第1049期金钥匙安心得利春节专享人民币理财产品AD121049	47天	100万元	5.2%	1月16日~1月19日
建设银行	2012年第12期乾元私享型理财产品ZH070412001035D37	35天	50万元	4.35%	1月16日~1月18日
交通银行	2012年“得利宝交银添利41天”人民币理财产品2102120001	41天	5万元	5.0%	1月13日~1月19日
招商银行	2012年金卡专享招银进宝之点贷成金738号理财计划101618	50天	5万元	5.4%	1月16日~1月18日
华夏银行	2011年增盈增强型1156号36天期理财产品2012121000301	36天	5万元	4.8%	1月12日~1月18日
民生银行	2012年非凡资产管理翠竹1W理财产品高端款(2012年1月20日至1月30日)	10天	20万元	3.65%	1月14日~1月19日
邮储银行	2012年第6期财富债券人民币理财产品1200002C06	42天	5万元	4.5%	1月16日~1月18日

(资料来源:银率网及各银行官网,如有出入,请以银行柜面信息为准)

## ■ 华泰视点

### 急跌洗盘,阴跌观望

在经历了上周的急速反弹之后,本周市场迎来缩量调整。后市将如何运行?我们认为本周大盘的走势十分关键:急跌则洗盘,后市有望延续反弹;阴跌则观望,后市可能继续探底。

周二市场公布了2011年主要宏观经济数据,GDP增速或回落至9.2%左右,但是四季度GDP增速几乎创近两年新低。数据显示我国出口增速逐渐放缓,热钱流出迹象明显,货币政策微调预期再次加强。

股市说到底是对经济预期的一个反映,2012年宏观经济也许会进一步恶化,GDP增长速度也许会进一步放缓,因此信心和流动性仍是压制市场上涨的主要因素。

操作策略上,控制仓位依然是重中之重,建议掌握风险尺度,尊重市场接下来的选择。市场经历了缩量反弹,接下来如果出现急跌,是可以考虑大胆进场的;但是如果依然缩量阴跌或者退二进一,那么表示主力依然看空后市,可考虑轻仓低吸年报业绩超预期的成长型个股。

华泰证券南京草场门大街营业部 杰杰



## ■ 情报站

### 浦发银行南京分行 七家支行同步开业

1月11日,浦发银行南京分行辖属镇江丹阳支行、徐州开发区支行、南通通州支行、泰州高新区支行等七家分支机构同步开业。至此,浦发银行南京分行在江苏省内的营业机构总数已达到57家。

近年来,浦发银行南京分行响应江苏“苏南提升、苏中崛起、苏北振兴”的区域协调发展战略,抢抓国家沿海开发战略和长三角发展机遇,在全力提升现有机构网点竞争力的同时,持续推进布点进程。本次7家支行同步开业,开启了2012年浦发银行在江苏的布点工作。据介绍,今年里浦发银行还将完成宿迁分行的筹建工作,在同类股份制商业银行中率先实现对江苏省辖市的“全覆盖”。

截至2011年末,浦发银行南京分行总资产已突破1600亿元,总存款达1366亿元,总贷款达1054亿元,主要经营指标在浦发银行全国35家分行中排名第二,在江苏省同类股份制银行中名列前茅。

快报记者 刘果 通讯员 浦宣

## ■ 公示栏

### 泰康人寿 公布2011新单价值

日前,泰康人寿公布了最新2011年新单价值,全年实现规模保费826亿,新单价值同比增长近10%,综合投资收益率连续9年保持行业领先。

据悉,面对2011年复杂多变的内外部环境,泰康人寿已从业务、价值、管理三个维度,坚定转向价值经营,在价值增长与结构优化方面取得新进展。个险新契约标准保费成长11%,价值成长近19%,万能险占比由去年同期的27%降至14%,件均保费由3627元提升至4335元。创新业务(电销及网销)呈现强劲活力,新单价值同比增长近110%。2011年,泰康人寿全面推广“15天流程缩短至15分钟”的3G理赔服务、试点推广“出院即理赔,服务零等待”的健保通服务。

相关人士透露,泰康人寿在引入高盛集团投资、成功中标北京CBDZ12地块、上海陆家嘴SN1地块之后,北京昌平养老社区也进入全面设计建设阶段。同时全面推进团险与年金业务的整合,共有21家养老分公司获批筹建。快报记者 谭明村 通讯员 陶菲