



# 2016年“开门红”年金险发力

眼看2015年就要结束,各家保险公司也陆续地推出“开门红”的产品,现代快报记者从保险企业调查发现,目前大部分大型险企主推的都是年金险,此外,一些中小型保险公司也在主推年金险产品。那么,这次各家保险公司“开门红”年金险有何特色?在此期间,消费者该如何进行挑选?记者深入市场,对几家保险公司“开门红”产品进行详细了解。

现代快报记者 陆丹丹

## 年金保险成“开门红”标配

去年“开门红”产品主打的是两全分红型组合产品,而今年则是把年金险作为“开门红”的主打产品。中国人寿推出“鑫福年年”、中国平安推出“财富尊耀”,新华人寿推出“福享一生”等等。事实上,不光是大型保险公司,一些中小型保险公司也在推出年金保险。如阳光人寿“创富一号”、百年人寿“百年利年金保险”,对于保险公司“开门红”均推出年金险,业内人士向记者表示,马上就要过年了,如果还按照传统方式去兜售分红型保险产品,从客

户角度来看,“开门红”产品是没有新意的;除此,每年的分红型产品收益一般都是放在客户的账户上,通过累计分红的形式返还给客户。如今,客户通过购买年金险,可以按照约定的比例来领取,这样的方式还是可以比较受欢迎。

记者也注意到,目前保险市场上的年金保险其实都是产品组合,这种产品对于保险公司和客户实际上是双赢,借此客户可以获得相对较高收益,保险公司也可借此完成相应的业务指标。

另外值得注意的是,自从保险产品费率市场化改革以来,目前市场上有20%的产品是年金险,分析认为,“费改新产品”将是保险公司“开门红”的重要战略型产品之一。对此,业内人士判断,会有越来越多的中小型保险公司推出年金险产品,从而推展自身的产品链,吸引目标客户来投资。对于未来几年险企发展方向,各家险企也表示将重点放在调整业务结构,尤其是偏重年金险这块市场。

## 产品各有特色 建议量身选择

记者调查今年的保险市场发现,上述年金险的保障内容各具特色。例如,大都会人寿的“乐享一生”年金保险,在交费期满直至被保险人88岁,该产品只有在保单周年日开始才能领取年金,每三年递增5%,主要针对的是有养老需求人,适合大众进行购买;而与之相对应的中国人寿鑫福年年组合计划也比较适合大众购买,只是产品保障时间不一样,“鑫福年年”保险期间至80周岁,该产品是首期生效日领取保费的12%,以

后每年领取保额的15%。

另外新华人寿“福享一生”终身年金保险理财计划是一款分红险附加万能险的产品组合;该产品最大的亮点是保单在犹豫期结束次日及每年,被保险人均可领取主险基本保额与累积红利保险金额二者之和的20%直到终身。

业内人士表示:“其实这三款产品都有各自的优点,中国人寿以及大都会人寿的产品都比较适合大众投资,而新华保险‘福享一生’适合的则是高收入高端

人群购买。”他提醒说,保险其实最重要的功能还是保障功能,但像有一些侧重于养老功能的年金险产品,投保人每年领取金额较多,并且承诺10年或者20年的保证领取期,可一般这样的年金险产品要被保人达到60周岁以上才能领取,如果保人未到领取年限就身故,那么只能领取身故金。因此,消费者在购买年金险时还要根据自身的实际情况,理性进行选择。

## 注册用户突破300万 兴业银行钱大掌柜加速O2O布局

继全国首家校园体验店在内蒙古财经大学开业不到20天后,12月25日,兴业银行全国第二家、西南地区首家钱大掌柜校园体验店暨勤工助学中心在西南财经大学正式开业。在校学生可以通过电脑和手机充分体验互联网金融乐趣,并且可以与体验店服务人员面对面交流,学习理财知识。此外,体验店还为学生提供了手机充电、图书借阅、多媒体播放、免费WiFi等生活服务。

据钱大掌柜西南财经大学体验店工作人员介绍,钱大掌柜的安装和使用非常便捷,网页版用户输入网址www.yypt.com即可注册登录;苹果手机用户可以扫描二维码或在应用商店搜索“钱大掌柜”下载安装;安卓手机用户,可扫描二维码或在百度手机助手、360手机助手、豌豆荚、小米商店、腾讯应用宝、91助手等安卓应用市场中搜索下载安装。“只要准备好手机、身份证和银行卡,根据页面提示操作,即刻完成注册和绑卡,支持100多家银行卡进行支付,随时随地在线交易。”该工作人员补充

说。“校园金融一直是金融服务细分领域最为薄弱的环节之一,大众化金融产品供过于求,但真正适合校园师生的特色化金融产品和服务较少。大学时代也是培养理财意识、学习金融理财知识的最佳时期,钱大掌柜低门槛、高收益的特性为大学生理财提供了良好的用户体验,同时,在校学生也可以借助钱大掌柜平台进行勤工俭学,将课堂学习到的金融知识与实践结合起来,提升自身的综合素质。”兴业银行银行合作中心相关负责人表示。

作为国内领先的一站式互联网综合理财平台,钱大掌柜现已拥有掌柜钱包、银行理财、基金、信托、贵金属、银证转账、保险等门类丰富的财富管理产品,可以满足客户不同期限、金额和偏好的理财需求。目前注册用户数已突破300万,交易量已超过万亿元,跻身银行系互联网金融平台三甲之列。“未来钱大掌柜还将陆续上线支持理财产品交易转让的‘钱大交易中心’、代理生活类缴费等一系列实用功能,不断完善产品服务体系,致力于成为广大用户的‘全方位理财管家’。”该负责人表示。

## 泰康人寿构建“保险+医养”新型医疗养老保障体系

今年9月,泰康人寿与南京仙林大学城管委会就泰康人寿战略投资南京仙林鼓楼医院项目正式签署增资扩股协议,正式控股南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司。

截至今年底,泰康人寿已在全国多座城市投资建设医疗产业。泰康人寿董事长兼CEO陈东升表示,在泰康人寿进军养老产业的过程中,发现“医”和“养”是分不开的,这促使泰康人寿找到了一种新的商业模式,即将虚拟的金融保险的服务产品和现实的医养结合起来。

据了解,泰康作为一家大型保险企业,凭借雄厚的资金实力和客户资源优势,未来将为医院的运营资本持续投入超过50亿资金,在未来几年内,泰康将联手鼓楼医院,引进国际顶级医疗资源,继续进行二期国际医学中心和医养结合养老社区建设,打造一个在江苏乃至全国领先的集医、教、研为一体的具有国际水准的大型综合医学中心和医养结合示范项目。

根据国务院关于加强发展现代保险服务业的政策要求,近些年,泰康人寿一直在医疗产业投资方面不断探索创新。泰康团队多次考察国外领先的医疗系统,如美国约翰霍普金斯医学院、凯撒医疗等,学习运营经验,探索国内保险行业与医疗保障体系有机结合的方式;目前泰康与美国约翰霍普金斯医学院合作,在计划引入JCI认证体系的同时,正联手南京鼓楼医院,全面引入美国住院医师规范化培训认证体系(ACGME标准)。而战略投资南京仙林鼓楼医院项目的成功落地,正是泰康围绕医疗产业核心战略实践的第一步。

泰康人寿相关负责人介绍,泰康将深耕长三角,计划在江苏“保险+大健康”产业投资百亿元,包括:泰康之家·吴园养老社区;进一步投资仙林鼓楼医院一期、二期;联手南京鼓楼医院,引进国际顶级的医疗机构,打造顶级医教研一体的国际医学中心以及比邻该医学中心建设医养结合的

养老社区;积极参与公立医院改革,通过改制、收购、托管等方式参与江苏省公立医院和企业医院投资;发展商业医疗保险,参与社会基础医疗保险管理,构建保险、医院为一体的新型医疗服务网络,真正做到医养与保险融合,形成区域性的健康维护组织(HMO),创新实践中国区域的“凯撒模式”。

南京仙林鼓楼医院的布局,作为泰康医疗版图的开局,不仅要在区域医疗上保基本,特色专科上有建树,也是泰康探索实践区域凯撒服务模式,创新互联网服务用于健康、保险和医疗的开始。泰康将依托医教研一体化区域国际医学中心,建设O2O医疗平台,建立线上线下协同的医疗服务体系,为客户提供全方位的医疗服务,为泰康医疗体系输送人才、技术和品牌,构建泰康医疗产业生态链。在深耕大健康产业的道路上,充分发挥泰康医学中心作为医疗、教育、科研一体化平台的价值。

## “2015亚洲保险业竞争力排名”出炉 太平洋保险位居三甲

日前,第十届21世纪亚洲金融年会在北京召开,“2015亚洲保险业竞争力排名”研究报告在本届年会上新鲜出炉。在寿险和非寿险两大排名区间内,太平洋寿险和太平洋产险均位列中国内地第三、亚洲地区第四。

值得一提的是,太平洋寿险因新业务价值方面的显著提升荣获“2015年度最具价值寿险公司”;太平洋产险在“中国非寿险公司单项排名”中位居市场规模第三,太平洋保险的业务能力和发展速度再一次得到业界的高度认可。

据了解,“亚洲保险业竞争力排名”由《21世纪经济报道》主办,美国加利福尼亚州立大学富乐顿分校保险研究中心为项目受托方,该研究自2008年起,主要成果以每年度“亚洲保险业竞争力排名研究报告”的形式展现,是中国财经媒体中最早专注于保险业竞争力的专业研究报告。该竞争力排名研究报告的评选指标主要为:收益指标、客观指标(规模、市场份额、资产质量、流动性、资本充足率、效率、存款基础及分行网络)及主观指标三个维度。

## 信泰人寿 恒信与爱心并存

信泰人寿保险股份有限公司是经中国保险监督管理委员会批准,于2007年5月18日注册登记的全国性保险公司。公司总部设于浙江杭州,注册资本29.29亿元,可经营各类人身保险业务。

其江苏分公司始终践行公司“诚信 勤奋 创新 责任”的核心价值观,以寿险经营为核心,坚持规模与效益并举,创新与规范并重,稳步提升持续发展能力和盈利能力,致力于为广大客户提供更为便捷的综合金融服务。秉承“三坚持”即坚持以信立司,合规经营,实现公司健康稳定发展;坚持规模与效益并举,创新与规范并重的发展思路,各业务条线齐头并进;坚持以客户为中心,创新提升价值内涵,不断攀升新的高度。八年来,信泰保险江苏分公司累计实现新单保费103亿元,续收保费14.14亿元,服务江苏市场近200万客户。

作为一家全国性人寿保险企业,信泰人寿始终不忘履行企业公民的责任,积极回报社会,在业务发展和经营管理等各方面取得突出成绩,公司先后荣获浙江省金融机构金融改革创新奖、浙江优秀金融企业、第五届中国保险创新大奖评选活动服务创新奖、中国儿童慈善突出贡献奖等诸多荣誉,亦是第八届全国残疾人运动会唯一保险赞助商。

未来,信泰人寿将持续以客户为中心,深耕江苏保险市场,服务更广大人民群众。