

决胜 CPI

——理财市场“中考”报道

详见B11、B14版



随着人们所掌握财富的与日俱增,究竟该如何打理好手中的财富?如何能让家中的财富不断升值?已经成为最为关注的话题,人们对理财的需求也提升到了一个新的高度。

上半年中,您的理财生活是生存还是毁灭,财富是增值还是缩水呢?日前,本报采访了四位投资者,请他们讲讲这半年来,各自在股票、基金、银行理财产品、贵金属等市场的“酸甜苦辣”。希望通过这四位投资者的亲身经历,为更多的读者找到最适合自己的理财方案。

同时,为帮助广大的投资者寻找到适合自己的投资策略和理财产品,我们还特意采访了三位不同行业的资深理财专家,请他们指点下半年的理财趋势,并为投资者作出跑赢CPI的理财布局进行支招。

晚报记者 来从严

导读

郑州银行
给力中原经济区建设 B12、B13

暑期出游
保险撑开“保护伞” B16



打出组合拳 有效抗通胀

阳光人寿保险 富贵满堂增值计划上市

这是该公司首款同时具有“分红险”和“万能险”功能的保险产品

独具“三返还、三权益”特色

近日,阳光人寿保险敏锐出击,适时推出该公司首款同时具有“分红险”和“万能险”功能的保险产品——“富贵满堂财富增值计划”。该计划由“富贵满堂两全保险(分红型)”、“附加富贵权益两全保险(分红型)”和“附加财富账户年金保险(万能型)”构成,不仅能使客户分享到公司的经营成果,还可以享受到市场化的万能结算利率所带来的复利收益,有效保证客户财富的增值。

晚报记者 倪子
通讯员 董家利

据阳光人寿河南分公司相关负责人介绍,“富贵满堂财富增值计划”面向出生满30天~55周岁的人群,充分考虑了现行经济条件下客户偏好稳健,注重多元的理财诉求,为客户提供“生存保险金”、“满期保险金”、“身故保险金”,以及“附加财富账户年金保险(万能型)”所带来的万能结算利率收益等多项保险责任和保险权益,具有短年交费的特点,满足客户因需理财,恒稳收益的需求。

该计划具有“三返还、三权益”的特色。首

先,“三返还”包括“年年返还、倍增返还、保费返还”。据悉,自投保开始,60周岁前被保险人每个保单年度都可获得基本保险金额20%的生存金;60岁至80岁生存金翻倍,每个保单年度可以获得基本保险金额40%的生存金;满期或身故均返还累计所交保费。由于基本保险金额在投保时就已约定,所以此三项返还收益不受市场投资环境及保险公司经营结果的影响,非常稳定。

其次,“三权益”包括“延期权益、万能权益、富贵权益”。该产品在客户80周岁满期时可以

自动续保至100周岁,续保期的身故保险金和满期保险金均增加20%,即返还累计所交保费的120%;其专属附加财富账户年金保险(万能型),可以将红利和生存金进入万能账户复利生息,可随时领取,不收取初始费用、保障成本和保单管理费;可附加富贵权益两全保险(分红型),一年交费即享有主险同等权益。

此外,客户还可通过保单贷款功能,获得流动资金,缓解燃眉之急,也可以通过选择附加一年期短期险,增加保障功能,全方位防范风险。

实现“一代富、三代贵”愿望

该负责人以市民李先生为例,讲解了“富贵满堂财富增值计划”的实际收益和保障。

李先生是一位企业总经理,上有老、下有小,企业经营受宏观调控政策影响较大。为了家庭未来的财富稳健以及自己的财富可以有效传承,李先生为刚出生的儿子投保了“富贵满堂财富增值计划”。

李先生为不满1岁儿子投保了富贵满堂两

全保险B款(分红型),年交保费4万元,交费期5年,同时附加富贵权益两全保险(分红型),交费20万,保费总额40万元。在保险期间内,孩子可每年获得7496元生存保险金,60周岁后,每年可获得14992元生存保险金,直至80周岁。若生存保险金不领取将在万能账户中累积生息,假设分红利率和结算利率均处于中档水平,当被保险人30岁时,万能账户有86.7万

元,可作为创业金;60岁时,万能账户有420.5万元,可作为养老金,80岁时万能账户价值已达1089.2万元,如果使用延期选择权至100周岁,保单价值2653万元。

全国统一客服专线
95510

