

# 现阶段如何选择投资方式?

专家建议把家庭保障、资产保值放首位，并考虑兼顾安全、收益、流动性的分红险

俗话说：“投资是银，理财是金”。目前，越来越多的人意识到理财规划的重要性。盘活手中的资金，进行合理的投资组合，分散经营风险，已成为时下主流的理财之道。在理财渠道的选择上，人们则更加趋于理性。

## 资产保值增值最重要

### ——保险成稳定理财工具

最新出炉的7月CPI——6.5%的同比增速创下37个月新高，其中猪肉价格上涨56.7%，影响价格总水平上涨约1.46个百分点。而在美国信用评级下调后，全球金融市场处于动荡期，股市再度大幅下跌、黄金价格暴涨，使国内的投资环境较为动荡。楼市限购已经伸向二、三线城市，更加重了投资者的观望情绪。如今的通货膨胀面临不确定性，紧缩政策进入观察期，全球

经济复苏一波三折，诸多因素都严重影响了投资者的信心。在经济预期普遍不乐观的情况下，大多数的投资者对于投资理财有了更为理性的认识，稳健、安全的资产保值正成为理财的新基调。在追求收益的同时，也将资金安全放在了首位。

在当前的经济环境下，通过购买保险的方式管理我们的家庭资产，不失为一种明智之举。任何时候，只有

当家庭先建立起稳固的基础，才能不因任何风险的影响而导致家庭发展的停滞或倒退。在众多的理财产品中，保险产品已成为目前较为稳定的投资渠道之一。购买理财型保险的市民，可以根据自己的需要，灵活调配资金，以应不时之需。只有当家庭认识到充分的保障对于每个家庭成员的重要功能与意义后，才能让家庭走上正确的理财之道。

## 兼顾资金和收益安全

### ——分红型保险优势显现

今天，稳健、安全的资产保值正成为理财的新基调。在众多的理财工具中，带有分红性质的保障型保险产品因集安全性、稳定性、保障性、收益性于一体，使客户在享有保险利益的同时，还能分享保险公司分红保险的经营成果，而被许多市民视为一种理想的理财产品。

随着老龄化社会的到来，更多的市民开始考虑在年轻时为未来的养老进行规划。比如平安人寿推出的“金裕人生”两全保险(分红型)，其缴费期短、终身受益、享受分红的特点，就兼顾了资金安全、收益稳定等众多优势，正适合有一定经济能力的家庭规划养老储备。

在当前经济环境不确定、各类投资渠道收益不稳定的大背景下，平安人寿推出的这类产品满足了广大市

民的理财需求。理财专家这样分析，这些险种的缴费期很短，以“金裕人生”为例，有3年、5年或10年缴费期，在当前众多理财产品前景不明的情况下，投资者与其手握资金观望，还不如将资金购买这样的理财产品获得稳定的收益。

平安人寿的保险专家介绍，“金裕人生”最大的特点就是资金安全与收益兼得，这与更追求投资收益的其他理财产品如股票基金等有所不同，收益稳定是“金裕人生”在当前理财环境下的一大优势。“金裕人生”可以终身领取，能够持续累积财富。以普通成人版本为例，在60岁前，金裕人生每两年派发基本保额的10%，补充各种生活资金需求；60岁起，金裕人生每年派发基本保额的6%，直到终身。生存金若不领取，还可以留存在

平安享受累积生息，待有需要时，就可部分领取使用。除固定的生存返还外，金裕人生的客户每年还可以参与分红。

在当前房产成交低迷同时房贷紧缩的情况下，投资房产等会导致资金流动性极差，而“金裕人生”等产品在投保人急用现金时，可以进行保单贷款，贷款金额不得超过保险合同现金价值扣除各项欠款后余额的80%，这可充分保证投保人现金流的灵活机动。

值得一提的是，“金裕人生”还具有“被保险人身故，返还所交保费”的功能。理财专家建议，在当前经济环境复杂、众多理财产品前景不确定的情况下，投资者应该谨慎理财，可关注并配置“金裕人生”这类产品。

## 保险计划推荐

杜先生，35岁，私营企业主，事业蒸蒸日上，收入高，注重生活品质，希望通过一种短线投入，长线回报的方式让家庭资产保值增值，晚年享受高品质生活。

险种	基本保额	保险期间	交费年期	年交保险费
平安金裕人生两全保险(分红型)	10万	终身	5年	57500元

## 计划利益介绍

### 生存金：

杜先生60周岁前每两年领取10000元，60周岁起每年领取6000元，直到终身，到88周岁累计领取29.4万元。如果生存金没有领取，可放在公司累积生息。

### 分红收益：

杜先生还可享受保单的分红收益，假设采用累积生息的方式，按中档分红演示，到88周岁，累积红利可达约61万元。(红利还可抵交保险费或购买交清增额保险)

### 累积生息：

生存金和红利如留存本公司，可以享受累积生息服务。

### 应急金：

若杜先生急需资金，最高可按现金价值的80%进行贷款，生存金与分红收益都不受影响，方便灵活。88周岁时现金价值约28万元。

### 身故金：

被保险人身故，我们返还所交保险费。

## 利益演示(未领取生存金)

以35岁男性，5年交为例  
见附表

单位:人民币 元

保单年 度	期交保 费	累计保 费	生存金	重疾身故 保险金	意外身故 保险金	累计生 存金	生存金 现值	当年红利			累积红利		
								保	中	高	保	中	高
1	27500	27500	19000	17500	0	0	18990	206	799	2303	200	799	1397
2	27500	55000	41500	11500	11500	18000	18000	30610	468	1878	3273	670	4710
3	27500	82500	62500	17500	17500	18000	18000	49820	691	2799	4414	842	5895
4	27500	110000	82000	23000	23000	20000	18000	67830	914	3888	6903	1481	10189
5	27500	137500	101500	287500	287500	21227	0	128110	1112	4938	8913	14722	25750
6	0	297500	189053	297500	297500	31994	18000	137619	1281	4956	9071	20119	39199
7	0	297500	216913	297500	297500	32280	0	160460	1222	5098	9113	20683	47743
8	0	297500	235445	297500	297500	34005	18000	178170	1252	5099	9747	31271	54884
9	0	297500	264976	297500	297500	45119	0	211960	1231	5051	9815	9527	40145
10	0	297500	294510	297500	297500	56472	18000	240240	1365	5044	9825	10670	43087
11	0	297500	324111	297500	297500	58106	0	253590	1252	5099	9748	10693	43942
12	0	297500	353744	297500	297500	69911	18000	251630	1261	5114	9951	11053	46982
13	0	297500	383378	297500	297500	72006	0	257710	1261	5104	9952	114603	48051
14	0	297500	403011	297500	297500	84109	18000	262120	1272	5106	9938	117937	50207
15	0	297500	423114	297500	297500	86694	0	268330	1277	5095	9913	119011	523219
16	0	297500	443814	297500	297500	98296	18000	284710	1307	5237	102121	121486	544602
17	0	297500	467732	297500	297500	102274	0	302960	1260	5147	9908	23176	56198
18	0	297500	475495	297500	297500	115842	18000	294800	1330	5258	9216	25491	106563
19	0	297500	484246	297500	297500	118862	0	267100	1300	5230	9669	27251	106706
20	0	297500	503990	297500	297500	132586	18000	282200	1330	5224	9313	28492	117998
21	0	297500	523743	297500	297500	138837	0	284670	1311	5258	9156	31902	121448
22	0	297500	543477	297500	297500	140417	18000	281180	1348	5301	9413	33080	133114
23	0	297500	563210	297500	297500	154690	0	211690	1335	5317	9001	36249	144699
24	0	297500	582943	297500	297500	169548	18000	286210	1365	5441	9319	38697	154871
25	0	297500	602676	297500	297500	184870	0	287170	1380	5279	9469	42071	164495
26	0	297500	622418	297500	297500	202996	0	289210	1392	5399	9429	45795	174899
27	0	297500	642151	297500	297500	218929	1325	5482	9448	46403	185455	324467	
28	0	297500	661884	297500	297500	235642	0	231000	1343	5468	48215	196452	343688

注：  
1.以上举例是基于本公司精算及其他假设，不代表本公司历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，红利分配是不确定的。实际分红情况以本公司实际经营状况为准，实际生存金累积利息率由本公司确定，特提醒客户注意。  
2.上述累计生存金、累计生存金、现金价值均不包括由于红利分配而产生的相关利益。  
3.累计生存金、累计生存金、现金价值等都是保单年度末的数值。  
4.以上生存总利益指累计生存金+中档累积红利+现金价值。  
【重要提示】本产品为分红保险，其红利分配是不确定的。

■200万平米商业新城  
NEW CITY CENTER

# 一步行街商铺 即买即收5年租！



## 15年委托经营管理

以百万人口为依托的新城市中心，我的地位高人一等。

造商圈、造龙头、造新城。创新高、创市场、创未来。

睿智精明者投资首选。开盘销售过亿，商业地产成市场新宠。