

# 投连险: 保险理财新样板

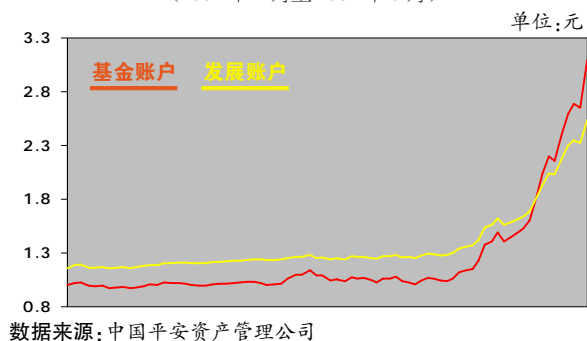
中国平安于2007年11月15日在北京、上海、广州等全国16个城市正式推出个人寿险投资产品——“聚富年年”投资连

## 什么是投连险

投资连结保险源于20世纪50年代的英国。当时的英国,经历了二次世界大战之后,物价不断上升,大众对于能够抵御通货膨胀的金融产品需求高涨,投资连结保险可以说是70年代英国寿险业界的最大变革,投资连结产品被称为基金连锁保单,由伦敦曼彻斯特公司于1957年首次开发,流行于20世纪60年代,迅猛发展于70、80年代。从1988年到1998年,投资连结产品的保费占总寿险保费的比例已提高至50%。与此同时,它又以最快的速度在欧美等国家流行起来。

## 业绩表现

平安投连产品发展、基金账户历史走势图  
(2002年1月至2007年6月)

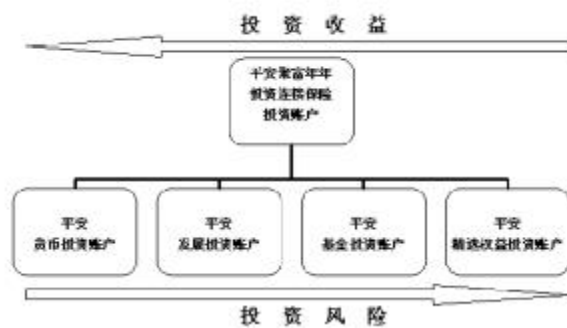


数据来源:中国平安资产管理公司

## 投资账户说明

您在交纳期交保险费或追加保险费时,可以根据自己的投资取向、财务状况和风险承受能力,投资一个或多个投资

账户,也可根据账户表现和自身需要,调整各账户间的分配比例。



1999年世界上第一张终身医疗保险在台湾面市,终身医疗险成功弥补传统医疗险的两大弊端,立刻成为市场的王者,创造了上市一年销售60万件,保费收入高达30多亿元的高销售神话,时至今日,它早已成为港台地区医疗险的主流。

中国平安推出的终身健康保险——平安附加守护一生终身健康保险,能为客户提供长期健康保障需求,为客户的保险理财保驾护航。

### 附加守护一生终身健康保险的五大亮点

#### 一、终身健康保障,一生平安无忧

“守护一生”是一款终身保险,可为客户提供终身的健康保障。

目前市面上的医疗险多为一年期短险,保障期间只有一年,最高投保年龄一般到50岁,在连续投保的情况下,通常最高可为客户保障至65周岁,超过65周岁以后,客户就无法再投

保这类短期医疗险。而随着年纪的增长和身体状况的变化,客户在进入65周岁以后住院的可能性较年轻时变得更高,更需要充足的医疗保障。而且,短期医疗险采用自然保费,随着客户年龄的增长,所需缴纳的保费也随之增长,年龄越大,交费越多。退休后,收入锐减,增长的保费成为客户的沉重负担。

“守护一生”突破了短期医疗险的局限,在约定的限额内,为您提供终身的医疗保障。该险种采用均衡保费,在交费期内,每年所缴纳的保费一样,不会因为年龄增长而增加保费,全面解除客户的后顾之忧。

#### 二、保障完善周全,让您安心无恙

为全面保障客户的医疗需求,“守护一生”涵盖多达8种医疗保险:住院日额保险金、重症监护日额保险金、急救运送保

险金、住院门诊保险金、重大手术保险金、特别病房保险金、特别住院日额保险金、住院营养日

平安设立了如下四个投资账户供您自由选择:

### 平安精选权益投资账户

**账户特征:**积极进取型  
**投资目标:**精选投资品种,积极主动配置账户资产,系统控制风险,跟随中国资本市场发展趋势,分享中国经济成长成果,寻求实现长期资本的最大增值。

**投资收益:**不保证  
**投资范围:**权益类资产包括股票、证券投资基金等,非权益类资产包括固定收益资产和货币市场工具。以及法律法规或监管部门允许投资的其他投资工具。

**投资组合限制:**投资组合 限额(占资产百分比)  
权益类资产 40%-100%  
非权益类资产 0%-60%

**投资风险:**股票市场风险、基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

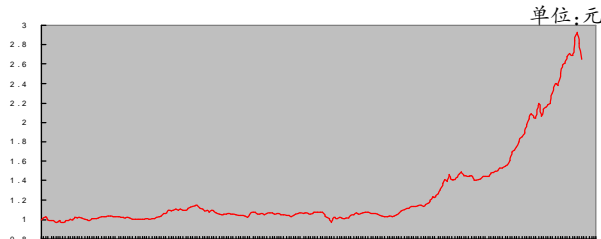
### 平安基金投资账户

**账户特征:**积极进取型  
**投资目标:**积极参与基金市场运作,把握市场机会,采取对客户所有人有利的积极措施,在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例。从而使投资者在承受一定风险的情况下,有可能获得较高的投资收益。

**投资收益:**不保证  
**投资范围:**证券投资基金、银行存款、债券、债券回购  
**投资组合限制:**投资组合 限额(占资产百分比)  
证券投资基金 60%-100%

**投资风险:**股票市场风险、基金市场风险、利率风险、企业债券信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

**业绩展示:**(2001年4月30日至2007年6月28日)



	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年上半年
年末卖出价(元)	0.9874	0.99534	1.058	1.0492	1.0856	1.8591	2.8118
*当年收益率	-1.26%	0.8%	6.30%	-0.83%	3.47%	71.25%	51.25%

\*当年收益率=(年末卖出价-上年末卖出价)/上年末卖出价×100%

投资账户设立的首个年度当年收益率=(年末卖出价-账户设立时卖出价)/账户设立时卖出价×100%

### 平安发展投资账户

**账户特征:**稳健平衡型  
**投资目标:**采用稳健的投资策略,根据对利率及证券市场走势的判断,调整资产在不同投资工具的比例,追求账户资产的长期稳定增值。

**投资收益:**不保证  
**投资范围:**银行存款、债券、证券投资基金、债券回购  
**投资组合限制:**投资组合 限额(占资产百分比)  
国债及银行存款 20%-100%  
证券投资基金 0%-60%

**投资风险:**基金市场风险、利率风险、企业债券信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

历史业绩:(2000年10月31日至2007年6月28日) 单位:元



	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年上半年
年末卖出价(元)	1.0979	1.1712	1.2074	1.251	1.2565	1.3157	1.8333	2.3998
*当年收益率	9.79%	6.68%	3.09%	3.61%	0.44%	4.71%	39.34%	30.90%

\*当年收益率=(年末卖出价-上年末卖出价)/上年末卖出价×100%

投资账户设立的首个年度当年收益率=(年末卖出价-账户设立时卖出价)/账户设立时卖出价×100%

### 平安货币投资账户

**账户特征:**稳健安全型  
**投资收益:**不保证  
**投资范围:**债券型基金以及现金、货币市场基金、短期债券、央票、债券回购、银行存款等货币市场工具。

**投资组合限制:**固定收益类资产平均到期日不超过1年。

## 投资账户评估

### ◇资产评估日

平安按照保险监管机关有关规定,至少每周对投资账户评估一次,并对各投资账户收取资产管理费,资产管理费为投资账户资产净值的一定比例,计算公式如下:

投资账户资产管理费=该投资账户资产净值×(距上次评估日天数/365)×该投资账户资产管理费率

年收取比例根据投资账户类型确定,其中精选权益、基金和发展账户最高不超过2%,目前标准为1.2%;货币账户最高不超过1%,目前标准为0.35%。

### ◇买入卖出差价

平安会在资产评估日后的三个工作日内公布投资单位的

### 买入价和卖出价

投资单位卖出价=投资账户价值/投资单位数

投资单位买入价=投资单位卖出价×(1+买入卖出差价)

买入卖出差价由我们决定,但不得高于2%,目前标准为2%。

◇若因投资账户所涉及的证券交易所停牌或其他不可控制的外部客观因素,致使平安无法评估投资账户价值的,平安可以暂停或延迟投资账户评估。

◇为保证所公布信息的客观性与准确性,投资账户的资产每年将由保险监管机关认可的独立会计师事务所审计,并出具审计报告。

## 投资账户转换

◇您在合同有效期内可以

申请将投资单位从某一投资账户转到另一投资账户,也可同时申请在多个账户间转换,每个账户每笔转换的投资单位数不可少于100,且为10的整数倍。经平安同意后,在下一个资产评估日以转出账户的卖出价卖出投资单位,扣除投资账户转换手续费后,将所得金额转入转入账户的投资单位卖出价买

入相应的投资单位。

◇投资单位转出后,如果转出账户的剩余投资单位数小于100,您必须将剩余的投资单位全部转出,或减少您所申请转换的投资单位数。

◇每个保单年度前12次投资账户转换免收手续费,以后各次手续费为20元。平安可以改变手续费收费标准,但最高不超过每次50元。

“聚富年年”投连险是兼具保障和投资功能的保险产品。因其投资部分连接了金融市场的多种投资工具,相比传统的保险产品,突出投资的特性,所以它的潜在收益性比较高。客户在获得保险保障的同时,可以直接分享资本市场的投资收益。

# 终身医疗险: 保险理财的终身守护

额保险金,其中前五项目保障为各年龄段客户均可以享受,而后三项保障则专为年满65周岁的客户特别提供,以满足其高龄住院保障的需要。

按照给付方式的不同,这8类医疗保险金可分为三类:

**按次给付型:**住院门诊保险金、急救运送保险金、特别病房保险金。这三类保险金只要客户发生符合条款约定的住院,就可领取保险金。

**按日给付型:**住院日额保险金、重症监护日额保险金、特别住院日额保险金、住院营养日额保险金。这四类保险金根据客户的住院天数,按照条款约定给付。

**按种类给付型:**重大手术保险金。客户可以获得高达20种重大手术保障,每种重大手术一次性提供50倍日额的重大手术

补贴。

可以说,这款产品提供从急救到营养补充的各类医疗保险金,全方位地保障客户的身体健康,维系其生活品质。

### 三、津贴医疗设计,理赔简单快捷

“守护一生”为一款津贴险,理赔手续简便、快捷。

客户在理赔时,只需提供保险合同、医院出具的人出院证明、病症诊断证明书等资料即可。而不像费用型医疗险那样,需提供发生住院费用的原始凭证、病历(若申请手术费用保险金还需提供手术费用的原始凭证)等大量证明资料。如果在社保或其他保险公司获得赔付,也丝毫不影响“守护一生”的赔付。不像费用型医疗险,不仅要提供相关的费用回执或分割单,还只能赔付余额的一部分。另外,“守护一

生”也不需要分辨发生的医疗费用是否属于社会保障范畴,只要客户发生了符合条件的住院,便可按责任获得相应的理赔。

### 四、一次投保有效,终身受益无穷

“守护一生”只需一次核保,如果通过,便可终身受益。以后不论客户身体状况发生什么变化,或住院多长时间,领取了多少医疗费用保险金,均不需再次核保。

而一年期医疗险,保障期间只有一年;续年,客户需要续保,才能继续享受医疗保险。一旦出现理赔,就有可能面临核保无法通过的风险,从而无法继续享有医疗保障。

### 五、灵活搭配主险,依您需

“守护一生”终身健康保险为一款独立的附加险,可以与万能险、分红险等组成不同的保险计划,为您的保险理财提供健康关怀,终身保障!

### 求调配

目前市面上推出的终身医疗险,多数采用提前给付形式,即在一款非分红的终身寿险上搭配提前给付型终身医疗险,提前给付型终身医疗险只能附加在该非分红的终身寿险上。一旦终身医疗险发生赔付,与其搭配主险的保额也会等额减少,意味着客户的保障也随之减少。

而平安的“守护一生”是一款独立形态的附加险,可有效避免上述问题的存在。客户可选择的主险种类非常多,可根据需要,灵活选择所需主险;客户领取医疗险的保险金后,其附加的主险保额不会减少,无需担心保险金不够的问题。