

用长期主义对抗不确定性 财富管理如何实现攻守兼备

“一个成功的投资者,85%归功于正确的资产配置,10%来自于选择投资目标的功力,5%必须靠上天的保佑。”诺贝尔经济学奖得主威廉·夏普道出了资产配置的重要性。纵观全球市场,金融环境波动、经济增速减缓、利率长期下行……种种不确定性搅动着投资者的情绪,也带来了财富储备和管理的需求呈井喷式释放。此外,老龄化步伐加快也让更多人开始筹划自己与家人的享老资金。

与此同时,“创富”一族近年来将目光转向“守富”和“传富”,用最小的风险获取最大程度的收益便成了“突围”方向。那么,家庭资产配置当前有无最优解?“鸡蛋不要放在一个篮子里”如何才能更好地实现?

锁定中长期收益 年金险助享充裕人生

受新冠疫情、国内外经济形势等多重因素的影响,近年来,投资市场和家庭资产配置发生深刻变化。股市行情低迷,债市利率下调的同时,收入风险与投资风险增加,影响着很多家庭的现金流。对于习惯储蓄的国人而言,利率下调、大额存单一单难求等新闻虽常常刷屏,却谁也无法左右。

今年1月正式实施的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》明确,金融产品“去刚兑、去通道、去杠杆”,即银行、信托等理财产品全面净值化,不再提供“保本保息”。这意味着在未来一定时期内,保本金融产品仅存在银行存款和保险产品。

然而,银行存款的存续期限较短,利率下行趋势下,到期后会面临再投资风险。外部投资环境的不确定性,利率下行、大盘动荡为消费者带来了“财富缩水”、资产“蒸发”等隐忧。

俗话说,冬天怎么过,是由夏天决定的,未来怎么过,现在就需未雨绸缪。具备保障属性、长期属性和稳健属性的保险产品正受到越来越多人的诸多关注。

有数据显示,从高净值这一群体来看,71%的高净值人群选择通过配置保险产品管理财富风险,48%选择配置有利于资产传承的相关保险。“作为家庭财富管理中的重要一环,合理的保险配置有助于未雨绸缪,锁定长期确定利益并及时应对突发风险。”友邦人寿相关专家表示,在利率下行等市场大环境下,年金险成为了能够锁定中长期收益的非常好的工具。

投保年金险如同栽下树苗,10年、20年,定期缴纳保费如同浇水和施肥,到期后保险公司给付保险金便进入了收获果实的时刻。稳定、安全是年金险的代名词,年金险投保

人需要跟保险公司签订保险合同,“白纸黑字”上不仅有着详细条款,还将受法律保护。因此,年金险与家庭资产配置要安全可靠这一需求刚好契合。

除了安全稳健的特点,每年、每月领取多少钱,谁领取,这些也在年金险合同上看得见,投保人和保险公司合同约定在既定的时间领取年金,可以为被保人提供稳定现金流,未来市场环境、利率等变化均与其无关,这也体现了年金险的确定性。

以友邦人寿近期推出的《友邦充裕人生保险产品计划》(以下简称“充裕人生”)为例,该保险计划由《友邦充裕人生A款/B款年金保险》和《友邦增利宝(2020)终身寿险(万能型)》组合而成,其中,《友邦充裕人生A款/B款年金保险》的保障由年金、满期金、身故保险金、公共交通工具意外全残保险金构成,延续并进一步完善了友邦财富管理产品的优势,并以确定性、长期性等特点助力客户从容面对生活未知挑战。

“充裕人生”锁定长期利益这一特点,即满足了当下投资需求趋“稳”的偏好,通过最高延续25年的确定利益,以及确定给付的年金与满期金,“充裕人生”可以帮助客户构筑家庭财富规划的稳健基石,且不受市场波动影响。从年金责任给付来看,以20年保障期间为例,第18、19个保险单周年日,分别给付金额相当于10%已缴保费的年金。从满期金责任给付来看,满期时给付金额相当于100%基本保额的满期金。

保障建立快,也是“充裕人生”的一大亮点,它迎合了有消费者寄希望于手中大笔资金可快速建立保障这一需求,最短三年缴,通过更加灵活的缴费期及较快积累的现金价值,帮助客户在更可控的时间范围内建立保障。最快仅需6年,现金价值快速达到已缴保费,后续持续稳健增值。最长还可选10年缴,缴费压力更小。

此外,“充裕人生”还提供身故保障和公共交通工具意外全残保障,让

奔波在外的人士也获得周全保障。

高筑墙,广积粮,缓称王,如今,这一名句被很多投资者奉为信条。年金产品就如同护城河,可以做到“可攻可守”。友邦人寿表示,“充裕人生”是家庭中长期的财富规划工具,作为家庭财富投资的压舱石,由于产品利益确定性的特点,是非常重要的防守型资产。

稳健财富规划 满足人生全阶段需求

人人皆养老。伴随我国人口老龄化程度不断加深,当代人特别是中产青年群体,越发重视高品质享老生活规划,以及自己与家人的享老资金储备。

另外,对于“上有老下有小”的家庭顶梁柱们来说,高昂的育儿花费也带来不少经济压力。根据《中国生育成本报告2022版》数据显示,我国家庭0-17岁孩子的养育成本平均为48.5万元,其中城镇家庭约为63万元。因此,有孩家庭更要以安全稳健为首要目标,为孩子每一个重要成长阶段,提供充足的资金支持。

不确定的外部环境叠加日益攀升的家庭开支,越来越多的中国家庭期待拥有确定性、长期性,链接健康保障及康养需求的保险产品和服务,应对未来的风险和挑战。而投保年金险后,不仅可以减缓养老储备的压力,其复利增值作用具有抵御通胀风险的作用,还可以为孩子的教育增砖添瓦,以及未来的婚嫁金和创业金。以“充裕人生”为例,该款年金险通过可搭配购买的万能险,满足消费者针对人生教育、未来享老及家庭财富规划的全阶段需求。

投保“充裕人生”后可选择搭配购买万能险,年金和满期金均可按约定进入万能账户,享受终身财富规划,并可根据自身及家庭成员的教育、婚嫁、创业及享老需求灵活领取,确保储备资金的安全性、收益性和流动性。

正如友邦人寿表示,“充裕人生”不仅是规划家庭财富、未来养老的工具,为自己及家人添一份确定保障,满足未来刚性需求,避免市场动荡让已有财富缩水,同时也是给子女或孙辈的最好礼物,让孩子在20多岁时收获一份确定的财富,用于未来人生各个阶段的多种需求。

健康资源护佑 砌筑品质人生

除了满足客户的长期财富规划需求外,友邦人寿基于“康养生态圈”和“健康生态圈”的战略布局优势,为“充裕人生”计划配套提供了“康养管家服务”和“如意愈从容重疾专案管理服务”,这两项服务均是友邦人寿在业内的创新之举,帮助客户在财富规划之外也获得健康守护,实现保障、服务双重呵护。

“如意愈从容重疾专案管理服务”是友邦人寿领新行业推出的,可覆盖重疾治疗前、中、后期的一站式健康管理,通过从容评估、从容看问、从容应对、从容营养、从容慧诊等服务计划,为客户协调不同阶段就医需求,协助获得相关资源。

“康养管家服务”则是友邦人寿基于对客户需求的深入洞察,对“康养生态圈”建设的持续拓展和优化。以“优质资源协调者”“品质服务把控者”和“自建服务提供者”角色,友邦人寿聚焦“居家养老、机构养老、医养协助”三大板块,为客户带来“全方位、早一步、高品质”的服务体系。

凡事预则立。在这个复杂多变、充满不确定性的时代,用专业的、确定的方式进行资产规划,守护好已有的幸福,保证未来生活品质,这不仅是消费者必须上好的一堂风险课,也是时代赋予险企的命题和机遇。2022年是友邦“回老家”30周年,在这意义非凡的一年,友邦人寿再次为中国消费者带来专业财富保障计划,成为众多家庭守护幸福的稳健之道,助力实现“健康长久好生活”。