



在不确定的年代,给您确定的未来

阳光人寿“阳光升终身寿险”正式发布

11月以来,各家险企都在积极备战2020年开门红。在众多险企中,阳光人寿今年独辟蹊径,将产品定位锁定于客户对个人身家及财富守护与传承的需求上。

更多时候,保险产品要体现保险保障功能。同时,其作为家庭资产配置中的一项重要工具,可以有效帮助家庭更好地规避风险,实现财富安全及稳健增长。

基于此,阳光人寿“阳光升”终身寿险应运而生,意在通过独特的产品设计,帮助客户实现家庭财富安全及稳健增长。

2019年12月1日,这样一款一枝独秀的终身寿险产品正式发布。

不确定风险下 实现确定增长

“了解客户”,了解客户的需求、了解客户的偏好、了解客户在面对不确定风险时如何才能更好地应对风险,阳光人寿基于对客户了解进行了产品设计,“阳光升”终身寿险这款产品便是基于上述思考给出的解决方案。

产品设计之初就紧抓客

户需求,力图在这个不确定的时代,逆流而上,通过巧妙的产品设计,使这款产品成为客户财富守护与传承的上佳之选,为客户带来稳定可靠的终身保障,帮助客户从容应对养老、传承等问题。

“阳光升”最明显的特点是:现价高,可以实现快速超过保费,并且持续增长直至终身。

常规而言,现金价值体现的是保单的实际价值,现金价值越高,保单的实际价值越高;现金价值越早超过累计已交保费,越能增强客户的安全感。

以40周岁男性为例,为自己投保,交费年期5年,每年交10万,5年共交50万。5年半之后,现金价值就达到并超过50万元,超过累计已交保险费。

“阳光升”最明显的优势在于:交费期满后,现金价值每年按不同的保单以确定的幅度增长,直至终身,且每一年的现金价值可在保险合同的现金价值表中清晰地看到。

仍以上述示例,这位客户的现金价值从第六个保单年度开始,现金价值增幅每年都保持在3.3%~3.5%。5年交费期满,共交纳50万,第6年的现金价值就达到512580元,

第十年现金价值达到585880元,第二十年现金价值达到823310元。

客户可以在自己保险合同的现金价值表中,清清楚楚地看到自己这份保单每一年的现金价值具体是多少,实实在在写在进合同的金额更放心,更安心。

领取方式灵活 可满足不同阶段的现金需求

“阳光升”还具有一个特点:即领取方式灵活。由于现金价值高,客户可通过保单贷款的方式来获得现金,最高可以贷出保险合同当时现金价值的80%,可帮助客户解决流动性问题。

仍以上述示例,客户交费满5年时,通过保单贷款最高可以贷出39.66万,达到累计交纳50万保费的79.3%,而未来,随着现金价值的增加,可贷出的金额将会更多。

但客户无需担心的是,保单贷款并不影响保单现金价值的正常增长,每年依然可以实现持续的增长。

另外,领取方式的灵活还体现在,客户可通过减保的方

式将现金价值变现,满足客户不同人生阶段的现金需求。

此外,“阳光升”强大的年金转换功能可以帮助客户在年老时将现金价值直接转换为购买养老年金保险产品,专项养老,充分满足客户的养老需求,为客户提供一份稳定的养老保障。

仍以上述示例,客户64周岁时合同现金价值就已达到94.3万。65周岁客户退休,为提升养老品质,客户可以选择年金转换功能,也可以选择减保的方式得到养老金。以减保为例,从65周岁开始每年减保领取6万现金价值作为养老补充资金,一直领取到84周岁,20年合计领出120万,此时保单依然留有现金价值,可以继续领取。

终身寿险保障 实现资产稳健传承

作为一款终身寿险,这款产品还具备财富传承的功能。

除了为客户提供终身的身故保障外,“阳光升”还具备的优势是:基于产品形态设计,使得该产品具备权益清晰的独特优势,充分满足高端客户在资产安全传承方面的需求,定向

传承权责清晰,受法律保护。

比如上例中客户,作为一个企业经营者,为应对将来不时之需,将自身资产安全传承给下一代,选择交费年期5年,每年交200万,合计交纳1000万。第5年后,现金价值就超过1000万,第26保单年度末也就是客户66周岁时,现金价值达到2020万。26年的时间,客户的人生从壮年步入老年,从人生巅峰走进夕阳红,每年现金价值的金额都是清清楚楚地写在保险合同中,保单现金价值也相较于最初交纳的保费翻了一倍。这样一份保单通过清晰的权益归属,在传承保单价值的同时也把家族的爱与责任传承下来。②

在不确定的年代,阳光升带给客户一份确定的未来,更安心,更放心。

说明

1.以上内容仅供了解产品之用,犹豫期后解除合同会遭受一定损失,保险责任、保单贷款、年金转换等具体内容应以保险合同为准。

2.上述案例中所涉现金价值金额均为未进行现金价值的领取或未发生赔付的情况。

成长路上,我们刚刚起航。

每遇一次困难,都是一次重生。

坚信自己,心诚所至,金石为开。

懂你成就你 小企业数字金融

不与任何中介合作 无额外费用! 贷款不需用抵押及担保

税金贷(企业主)

面向诚信纳税的中小企业主,以企业纳税及纳税行为数据为授信依据的互联网信用贷款。

(免) 免: 免担保, 免抵押 (省) 省: 最低日利率万分之1.9(年化利率7%起), 一天起借 (快) 快: 线上审批, 最快一天放款 (高) 高: 最高额度50万

平安银行

95511-3 bank.pingan.com

中国平安 PING AN

金融 科技

专业 让生活更简单