

福满满2号产品介绍

新一代

实力派



目录

CONTENTS



开发背景



产品介绍



竞品对比



推广建议

PART 01

开 发 背 景



目前市场上各类型的年金险层出不穷

- ◆ 年金险的最终收益不好确定，与被保险人的生存期限有关，保额越高期限越长自然是收益越高。——高领取
- ◆ 最低收益可以用保证领取金额与总保费的差值来确定。——保证领取
- ◆ 如果在退休前领取，只能退保或减保领取现金价值。——现价型

- ◆ 挑选年金保险产品，主要可以看三个标准：领取金额；现金价值；身故赔付。
- ◆ 这三个标准分别对应的是活着能领多少钱；退保能拿回多少钱；身故能赔多少钱。不用多说，当然是领取金额约多越好；现金价值越高越好；身故赔付越多越好。
- ◆ 不过，鱼和熊掌不可兼得，这三点却不可同时拥有，需要根据自己的实际需求做出取舍。

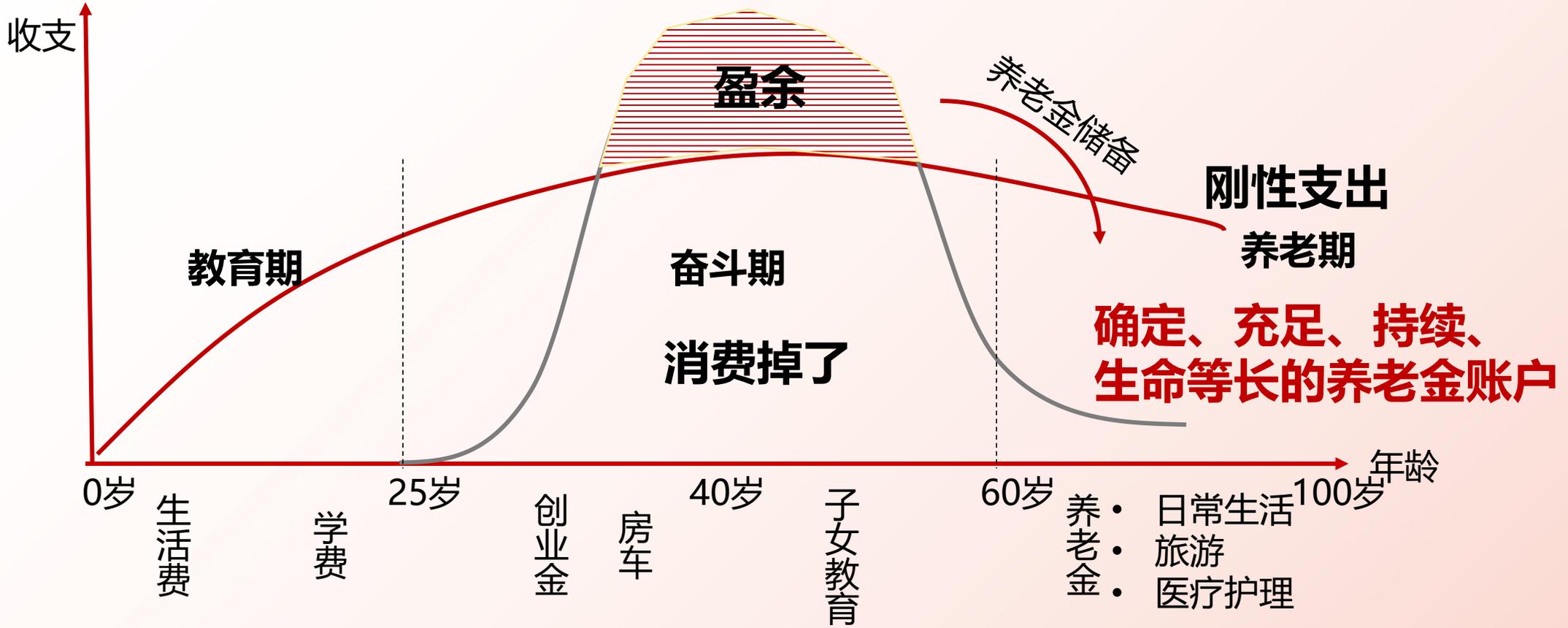
- ◆ 市场上大部分的年金险都能解决的问题：定时、定额、长期、持续；
- ◆ 部分年金险侧重点在现价方面，解决了客户灵活性的问题；
- ◆ 还有部分年金险侧重点在于最低收益方面——**保证领取**；解决客户担心领取时间不够的问题

平均预期寿命 (岁)	男		女	
	非养老	养老	非养老	养老
生命表 (93年)	73.6	74.9	77.8	79
生命表 (03年)	76.7	79.7	80.9	83.7
生命表 (13年) 一类	76.4	83.1	81.7	88.1
生命表 (13年) 二类	80.4		85.4	

数据来源：中国人寿保险业经验养老业务生命表

- 中国人均寿命每三年增长1岁；
- 购买养老保险的人，明显比不购买养老保险的人长寿。

养老金的特点





福满满2号养老年金

关注焦点：长寿风险&最低保证收益

最低
保证
收益

领取前现价保费取大

领取后保证领取20年

特点

定时、定额、专属、持续、灵活

PART 02

产 品 介 绍



产品名称		福满满2号养老金
交费期间		趸/3/5/10/15/20年交
投保年龄		0（满7天）-65周岁（根据领取年龄、交费期间判断）。
保险期间		至106岁
产品方案		保证领取20年
保险责任	养老金领取年龄	男性：60、65、70周岁 女性：55、60、65、70周岁
	养老金领取方式	月领、年领
	身故金	领取前：现价&保费取大；领取后：保证领取20年

30岁女 保证领取20年	趸交			3年交			5年交			10年交		
	55	60	65	55	60	65	55	60	65	55	60	65
返本时间	第16年	第17年	第19年	第16年	第17年	第19年	第17年	第18年	第20年	第18年	第19年	第21年
第10年退保IRR	-2.444%	-3.037%	-3.902%	-2.944%	-3.601%	-4.559%	-3.679%	-4.418%	-5.495%	-6.647%	-7.801%	-9.516%
第20年退保IRR	1.205%	0.893%	0.440%	1.154%	0.826%	0.350%	1.048%	0.702%	0.201%	0.818%	0.418%	-0.161%
第30年退保IRR	2.362%	2.244%	1.938%	2.363%	2.245%	1.929%	2.338%	2.215%	1.888%	2.317%	2.183%	1.827%
第40年退保IRR	2.788%	2.710%	2.604%	2.797%	2.726%	2.615%	2.789%	2.715%	2.602%	2.807%	2.725%	2.605%
第50年退保IRR	2.772%	3.027%	2.883%	2.776%	3.050%	2.898%	2.769%	3.049%	2.895%	2.784%	3.079%	2.914%
第60年退保IRR	3.316%	3.238%	2.988%	3.334%	3.265%	3.004%	3.342%	3.269%	3.004%	3.395%	3.311%	3.028%
第70年退保IRR	3.607%	3.580%	3.408%	3.631%	3.612%	3.432%	3.646%	3.624%	3.440%	3.714%	3.683%	3.486%

IRR为内部收益率，不代表实际收益

福满满2号产品形态概览-保额，领取

30岁女性10万缴费 对应基本保险金额	趸交	3年缴费	5年缴费	10年缴费
55岁领取	10,500	30,700	49,700	93,500
60岁领取	13,000	38,200	61,800	116,200
65岁领取	15,200	44,600	72,200	135,800
70岁领取	18,600	54,800	88,600	166,600

相同年龄，缴费期越长领取保额越高，领取时间越晚领取保额越高

PART 03

竞 品 对 比



年金类产品测评-返本、保证领取、现价和IRR比较

30岁女10年缴 每年10万55岁 领取	福满满2号		龙*头		星海*家（龙*版）		星海*家（虎*版）		鑫禧*年B款	
	保证20年		保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年	
领取/保额	93,500		92,200		92,959		87,454		88,100	
返本年度	第18年返本		第18年返本		第17年返本		第11年返本		第19年返本	
保证领取	1,870,000		1,844,000		1,859,180		1,749,080		1,762,000	
保单年度	现金价值	退保IRR								
10	698,483	-6.647%	704,870	-6.475%	687,640	-6.943%	873,854	-2.468%	669,200	-7.459%
20	1,134,984	0.818%	1,146,469	0.884%	1,116,291	0.711%	1,451,876	2.419%	1,087,790	0.544%
30	1,202,526	2.317%	1,281,500	2.475%	1,265,941	2.452%	1,474,994	2.819%	1,432,600	2.741%
40	824,111	2.807%	959,041	2.942%	872,997	2.855%	1,015,442	2.895%	975,750	2.862%
50	-	2.784%	598,566	3.231%	555,327	3.222%	646,615	3.129%	621,750	3.129%
60	-	3.395%	-	3.353%	-	3.377%	-	3.196%	332,970	3.447%
70	-	3.714%	-	3.675%	-	3.697%	-	3.528%	-	3.744%

*退保IRR必须保单退保，退保后则无后续现金流，现价最大作用为部分领取或保单贷款；

*鑫禧B在55保单年度和65保单年度分别有1.5和5倍祝寿金；

IRR为内部收益率，不代表实际收益

年金类产品测评-返本、保证领取、现价和IRR比较

30岁女5年缴每年10万60岁领取	福满满2号		龙*头		星海*家（龙*版）		星海*家（虎*版）		鑫禧*年B款	
	保证20年		保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年	
领取/保额	61,,800		61,300		61,979		58,497		60,000	
返本年度	第18年返本		第18年返本		第18年返本		第11年返本		第18年返本	
保证领取	1,236,000		1,226,000		1,239,580		1,169,940		1,200,000	
保单年度	现金价值	退保IRR								
10	349,044	-4.418%	350,936	-4.352%	347,530	-4.470%	462,678	-0.966%	339,800	-4.742%
20	567,166	0.702%	570,778	0.738%	564,302	0.674%	785,937	2.541%	552,480	0.556%
30	862,051	2.215%	867,700	2.235%	919,170	2.435%	1,056,228	2.902%	976,720	2.636%
40	604,924	2.715%	672,571	2.842%	650,118	2.814%	734,958	2.895%	717,850	2.899%
50	334,158	3.049%	396,617	3.108%	370,256	3.100%	432,509	3.053%	423,440	3.095%
60	-	3.269%	-	3.249%	-	3.277%	-	3.130%	226,770	3.444%
70	-	3.624%	-	3.605%	-	3.631%	-	3.493%	-	3.763%

*退保IRR必须保单退保，退保后则无后续现金流，现价最大作用为部分领取或保单贷款；

*鑫禧B在55保单年度和65保单年度分别有1.5和5倍祝寿金；

IRR为内部收益率，不代表实际收益

年金类产品测评-返本、保证领取、现价和IRR比较

45岁女3年缴每年10万55岁领取	福满满2号		龙*头		星海*家（龙*版）		星海*家（虎*版）		鑫禧*年B款	
	保证20年		保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年		方案二：保证20年	
领取/保额	19,600		19,500		19,337		18,745		18,800	
返本年度	第10年返本		第10年返本		第10年返本		第10年返本		第10年返本	
保证领取	392,000		390,000		386,740		374,900		376,000	
保单年度	现金价值	退保IRR	现金价值	退保IRR	现金价值	退保IRR	现金价值	退保IRR	现金价值	退保IRR
10	283,505	0.114%	289,877	0.343%	296,365	0.568%	327,001	1.588%	303,360	0.795%
20	213,710	2.214%	241,174	2.564%	224,192	2.313%	267,512	2.776%	238,580	2.416%
30	135,723	2.932%	163,379	3.109%	144,660	2.942%	174,206	3.032%	155,960	2.913%
40	-	3.146%	91,876	3.521%	-	3.082%	-	2.934%	83,350	3.448%
50	-	3.795%	-	3.773%	-	3.737%	-	3.603%	-	3.922%
60	-	4.124%	-	4.104%	-	4.070%	-	3.946%	-	4.208%
70	-	/	-	/						

*退保IRR必须保单退保，退保后则无后续现金流，现价最大作用为部分领取或保单贷款；

*鑫禧B在55保单年度和65保单年度分别有1.5和5倍祝寿金；

IRR为内部收益率，不代表实际收益

PART 04

推广建议



- 1、高领取：在保证领取20年的基础上，有非常高的养老金领取金额；
- 2、长保证：保证领取20年，解决了年金险最低收益风险问题；
- 3、多选择：多个养老年金领取时间/领取方式/
- 4、优质IP：福满满2号，一如既往给力
- 5、投保便捷：非监管要求双录地区可API对接出单，监管要求双录地区使用预约链接投保。

- 1、低年龄投保：投保时年龄小于35周岁，建议长缴费期，晚领取（60&65）开始领取，保额相对高；预防通货膨胀风险。
- 2、高年龄投保：建议短缴期，尽快领取（55），此时的IRR（此为内部收益率）足够高，资金利用率也高；
- 3、在解决了客户最低年金险收益问题的同时，保证了同类年金险中较高的保额，保证领取金额高，长寿时领取总金额也高；
- 4、MGA授权产品（签约流程中，以最终宣导为准），配置养老社区（社区方案流程中），覆盖各种渠道与客户的需求。

感谢您的观看

Thank you for watching

新一代

实力派

