

联合首发 鑫禧C款产品介绍

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



渐进式延迟退休方案即将发布

- 人社部发布的《**人力资源和社会保障事业发展“十四五”规划**》明确提出，**延迟退休工作**实施的原则是“小步调整、弹性实施、分类推进、统筹兼顾”。
- 所谓**渐进式**，就是给在2025年-2055年这个时段，**按计划逐步推后退休年龄**。
- 每年延迟几个月或每几个月延迟1个月。”所以每年延迟2-4个月左右是有可能出现的，通过每年只延长几个月的退休时间、经过相当长的时间过渡，**再达到大约65岁左右的法定退休年龄**。

最新消息！延迟退休到65岁或于2027年全面实施

2025年-2055年延迟退休政策年龄测算推演表

当年轻年	新办法下的退休年龄			当年退休的出生年份+推后几个月		
	男	女 (管理、灵活就业)	女 (普通)	男	女 (管理、灵活就业)	女 (普通)
2025	60岁	55岁	50岁	1965	1970	1975
2026	60岁+2月	55岁+4月	50.5岁	1966+2月	1971+4月	1976+6月
2027	60岁+4月	55岁+8月	51岁	1967+4月	1972+8月	1976
2028	60岁+6月	56岁	51.5岁	1968+6月	1972	1977+6月
2029	60岁+8月	56岁+4月	52岁	1969+8月	1973+4月	1977
2030	60岁+10月	56岁+8月	52.5岁	1970+10月	1974+8月	1978+6月
2031	61岁	57岁	53岁	1970	1974	1978
2032	61岁+2月	57岁+4月	53.5岁	1971+2月	1975+4月	1979+6月
2033	61岁+4月	57岁+8月	54岁	1972+4月	1976+8月	1979
2034	61岁+6月	58岁	54.5岁	1973+6月	1976	1980+6月
2035	61岁+8月	58岁+4月	55岁	1974+8月	1977+4月	1980
2036	61岁+10月	58岁+8月	54.5岁	1975+10月	1978+8月	1981+6月
2037	62岁	59岁	56岁	1975	1978	1981
2038	62岁+2月	59岁+4月	56.5岁	1976+2月	1979+4月	1982+6月
2039	62岁+4月	59岁+8月	57岁	1977+4月	1980+8月	1982
2040	62岁+6月	60岁	57.5岁	1978+6月	1980	1983+6月
2041	62岁+8月	60岁+4月	58岁	1979+8月	1981+4月	1983
2042	62岁+10月	60岁+8月	58.5岁	1980+10月	1982+8月	1984+6月
2043	63岁	61岁	59岁	1980	1982	1984
2044	63岁+2月	61岁+4月	59.5岁	1981+2月	1983+4月	1985+6月
2045	63岁+4月	61岁+8月	60岁	1982+4月	1984+8月	1985
2046	63岁+6月	62岁	60.5岁	1983+6月	1984	1986+6月
2047	63岁+8月	62岁+4月	61岁	1984+8月	1985+4月	1986
2048	63岁+10月	62岁+8月	61.5岁	1985+10月	1986+8月	1987+6月
2049	64岁	63岁	62岁	1985	1986	1987
2050	64岁+2月	63岁+4月	62.5岁	1986+2月	1987+4月	1988+6月
2051	64岁+4月	63岁+8月	63岁	1987+4月	1988+8月	1988
2052	64岁+6月	64岁	63.5岁	1988+6月	1988	1989+6月
2053	64岁+8月	64岁+4月	64岁	1989+8月	1989+4月	1989
2054	64岁+10月	64岁+8月	64.5岁	1990+10月	1990+8月	1990+6月
2055	65岁	65岁	65岁	1990	1990	1990



逐渐上升的预期寿命和健康预期寿命

Notwithstanding the diverse progress across regions over the past seven decades, projected increases in life expectancy by 2048 are of similar magnitude with all regions expected to gain 4-6 years. The Western Pacific Region is projected to attain the highest life expectancy (82.4 years) at birth by WHO's 100th anniversary, whereas Africa is projected to remain the most

- 世界卫生组织发布的2023年统计数据中，我国预期寿命为77.4岁、健康预期寿命为68.5岁。
- 预期寿命：
 - 世卫组织预计2048年全球平均的预期寿命会达到82.4岁。
 - 发达国家中预期寿命较高国家，例如日本、韩国、新加坡的现状，是我国未来预期寿命的发展趋势。
 - 且城镇人口的预期寿命会更高，未来会有超过一半的人活过83岁，女性超过86岁。
- 健康预期寿命：
 - 健康的人生才会有生活质量，目前我国的健康预期寿命是68.5岁。
 - 发达国家的健康预期寿命趋势已经超过了74岁，从退休的65岁开始，有近十年的时间可以享受人生。

在又空闲又有健康身体的时候，
足够的资金流入不可或缺！

	Life expectancy at birth ^b (years)			Healthy life expectancy at birth ^b (years)		
	Male	Female	Both sexes	Male	Female	Both sexes
Japan	81.5	86.9	84.3	72.6	75.5	74.1
Switzerland	81.8	85.1	83.4	72.2	72.8	72.5
Republic of Korea	80.3	86.1	83.3	71.3	74.7	73.1
Singapore	81.0	85.5	83.2	72.4	74.7	73.6
China	74.7	80.5	77.4	67.2	70.0	68.5



鑫禧C产品优势

1. 养老年金的65岁领取形态比较友好，是顺应国家延迟退休趋势的号召而开发的产品，符合目前青壮年的未来养老需求。
2. 不保证领取的形态释放更多保额的空间，领取金额比保证领取的更高，确保活着的人拿的更多。
3. 86岁额外两倍保额的祝寿金，贴合中国人的人均寿命，显著提高当年收益，且年龄比市场其他祝寿金（90领、100领）更早。
4. 现价持续至90岁且现价一直比较高，不仅有持续的现金流（养老年金），还可以随时退保拿现价满足不同现金需求。
同时，90岁后每年不菲的养老年金也可以保证客户安享晚年，应对长寿风险。

PART 02

产品介绍



产品名称		鑫禧年年（C款）
交费期间		趸/3/5/10/15/20年交
最高投保年龄		25天-60周岁
保险期间		终身
健康告知		3条
养老年金领取年龄		男性：60、65、70周岁 女性：55、60、65、70周岁
现价持续时间		至90岁
身故责任	领取前	max（已交保费，现价）
	领取后	现价
生存责任	年金	每年保额，月领×8.5%
	祝寿金	86岁时，给付2倍保额的祝寿金

30岁男 无保证领取	趸交			3年交			5年交			10年交		
开始领取年龄	60	65	70	60	65	70	60	65	70	60	65	70
返本时间	第17年	第19年	第20年	第18年	第19年	第21年	第19年	第20年	第22年	第20年	第22年	第23年
第10年退保IRR	-3.078%	-3.817%	-4.524%	-3.919%	-4.682%	-5.505%	-4.817%	-5.667%	-6.584%	-8.738%	-10.114%	-11.590%
第20年退保IRR	0.876%	0.485%	0.111%	0.670%	0.286%	-0.127%	0.518%	0.118%	-0.312%	0.099%	-0.367%	-0.857%
第30年退保IRR	2.740%	2.006%	1.741%	2.662%	1.923%	1.635%	2.629%	1.868%	1.574%	2.560%	1.728%	1.413%
第40年退保IRR	3.190%	3.154%	2.957%	3.140%	3.117%	2.903%	3.126%	3.104%	2.886%	3.107%	3.078%	2.846%
第50年退保IRR	3.467%	3.471%	3.442%	3.428%	3.445%	3.406%	3.422%	3.441%	3.402%	3.424%	3.438%	3.397%
第60年退保IRR	3.757%	3.796%	3.796%	3.727%	3.779%	3.769%	3.729%	3.783%	3.773%	3.748%	3.798%	3.787%
第70年退保IRR	3.942%	3.999%	4.008%	3.917%	3.987%	3.987%	3.923%	3.994%	3.994%	3.952%	4.020%	4.018%

缴费期越短，前期的返本时间和IRR越高。缴费期长的领取高，后期IRR高，特别是65岁领取。

30岁 男性 10万缴费

基本保险金额	趸交	3年缴费	5年缴费	10年缴费	15年缴费	20年缴费
60岁领取	14,700	42,000	67,600	124,800	173,000	218,500
65岁领取	19,200	55,100	88,700	163,400	226,300	285,500
70岁领取	24,900	71,100	114,500	210,900	291,700	367,800

90岁时累计生存利益 (累计领取+现价)	趸交	3年缴费	5年缴费	10年缴费	15年缴费	20年缴费
60岁领取	528,970	1,511,330	2,432,520	4,490,810	6,225,250	7,862,520
65岁领取	601,490	1,726,160	2,778,770	5,118,950	7,089,460	8,944,060
70岁领取	671,440	1,917,250	3,087,550	5,687,030	7,865,850	9,917,930

相同年龄，缴费期越长领取保额越高，领取时间越晚领取越高，累计生存总利益也越高。

1. 高领取：65岁领取时的保额高于大部分同类产品，另有86岁额外两倍保额祝寿金，30岁投保远期IRR超4.0%，60岁投保远期IRR超5.0%。
2. 高现价：现价延续至90岁，且高于大部分同类产品，想领就领、想退就退、想贷就贷。
3. 重生存：在高现价和高领取的组合下，产品的生存总利益较高，符合未来寿命延长的趋势。
4. 保终身：养老年金终身给付写入条款，活多久就可以领多久。
5. 多选择：多个养老年金领取时间和领取方式可选。

PART 03

竞品对比



55岁男 趸缴每年10万 65岁领取	鑫禧年年C款		鑫禧**B款				鑫禧**A款 (富*多)		大*慧*A款	
	无保证		方案一:无保证		方案二:保证20年		无保证		保证20年	
领取/保额	8,500		7,800		6,700		7,900		7,400	
现价超保费	第10年		第10年		第10年		第10年		第9年	
祝寿金	86岁有2倍祝寿金		85岁和95岁分别有1.5和5倍祝寿金				/		90岁和100岁分别有1倍和2倍祝寿金	
保证领取	/		/		134,000		/		148,000	
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	96,250	0.465%	94,530	0.231%	96,390	0.305%	94,690	0.256%	102,224	0.923%
20	70,460	2.956%	73,160	2.741%	71,250	2.165%	69,970	2.672%	66,272	2.305%
30	52,640	4.001%	47,820	3.757%	41,080	3.011%	44,570	3.554%	33,004	3.051%
40	-	4.451%	-	4.347%	-	3.676%	-	3.886%	-	3.678%
50	-	4.934%	-	4.792%	-	4.166%	-	4.443%	-	4.332%

45岁男3年缴 每年10万 65岁领取	鑫禧年年C款		鑫禧**B款				鑫禧**A款 (富*多)		大*慧*A款	
	无保证		方案一:无保证		方案二:保证20年		无保证		保证20年	
领取/保额	34,400		31,600		27,200		32,100		29,800	
现价超保费	第14年		第14年		第14年		第14年		第11年	
祝寿金	86岁有2倍祝寿金		85岁和95岁分别有1.5和5倍祝寿金				/		90岁和100岁分别有1倍和2倍祝寿金	
保证领取	/		/		544,000		/		596,000	
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	258,220	-1.654%	253,040	-1.875%	255,350	-1.776%	254,540	-1.810%	270,278	-1.153%
20	414,530	2.143%	414,230	2.106%	421,710	2.143%	410,950	2.073%	410,033	2.033%
30	304,940	3.210%	323,720	3.117%	314,040	2.744%	305,880	3.055%	265,827	2.650%
40	220,210	3.829%	206,360	3.682%	177,630	3.168%	190,490	3.543%	132,382	3.132%
50	-	4.139%	-	4.080%	-	3.604%	-	3.752%	-	3.576%
60	-	4.509%	-	4.421%	-	3.970%	-	4.167%	-	4.064%

30岁男5年缴 每年10万 65岁领取	鑫禧年年C款		鑫禧**B款				鑫禧**A款 (富*多)		大*慧*A款	
	无保证		方案一:无保证		方案二:保证20年		无保证		保证20年	
领取/保额	88,700		81,600		70,100		82,500		76,400	
现价超保费	第20年		第20年		第20年		第20年		第19年	
祝寿金	86岁有2倍祝寿金		85岁和95岁分别有1.5和5倍祝寿金				/		90岁和100岁分别有1倍和2倍祝寿金	
保证领取	/		/		1,402,000		/		1,528,000	
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	314,600	-5.667%	309,600	-5.858%	311,810	-5.773%	310,520	-5.823%	334,307	-4.938%
20	510,700	0.118%	502,550	0.028%	506,210	0.069%	504,270	0.047%	542,128	0.450%
30	839,720	1.868%	824,910	1.803%	831,060	1.830%	827,080	1.813%	883,049	2.051%
40	1,023,620	3.104%	1,051,170	3.072%	1,050,610	2.937%	1,028,980	3.043%	880,009	2.687%
50	688,270	3.441%	762,500	3.369%	686,850	3.037%	675,490	3.300%	475,936	2.937%
60	295,170	3.783%	500,920	3.698%	430,320	3.354%	376,610	3.564%	-	3.195%
70	-	3.994%	-	3.951%	-	3.623%	-	3.735%	-	3.668%

30岁男10年缴 每年10万 65岁领取	鑫禧年年C款		鑫禧**B款				鑫禧**A款 (富*多)		大*慧*A款	
	无保证		方案一:无保证		方案二:保证20年		无保证		保证20年	
领取/保额	163,400		149,900		128,700		151,600		143,300	
现价超保费	第22年		第22年		第22年		第22年		第20年	
祝寿金	86岁有2倍祝寿金		85岁和95岁分别有1.5和5倍祝寿金				/		90岁和100岁分别有1倍和2倍祝寿金	
保证领取	/		/		2,574,000		/		2,866,000	
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	582,760	-10.114%	571,690	-10.486%	575,440	-10.359%	573,230	-10.434%	628,599	-8.654%
20	944,590	-0.367%	926,610	-0.491%	932,810	-0.448%	929,670	-0.470%	1,017,433	0.112%
30	1,549,690	1.728%	1,517,850	1.646%	1,528,280	1.673%	1,522,020	1.656%	1,657,254	1.994%
40	1,885,680	3.078%	1,931,020	3.035%	1,928,870	2.890%	1,890,820	3.006%	1,651,549	2.688%
50	1,267,910	3.438%	1,400,710	3.355%	1,261,020	3.002%	1,241,260	3.283%	893,209	2.952%
60	543,750	3.798%	920,190	3.702%	790,050	3.339%	692,050	3.561%	-	3.223%
70	-	4.020%	-	3.967%	-	3.622%	-	3.742%	-	3.717%

PART 04

推广建议



1. 高领取：65岁领取时的保额高于大部分同类产品，另有86岁额外两倍保额祝寿金，30岁投保远期IRR超4.0%，60岁投保远期IRR超5.0%。
2. 高现价：现价延续至90岁，且高于大部分同类产品，想领就领、想退就退、想贷就贷。
3. 重生存：在高现价和高领取的组合下，产品的生存总利益较高，符合未来寿命延长的趋势。
4. 保终身：养老年金终身给付写入条款，活多久就可以领多久。
5. 多选择：多个养老年金领取时间和领取方式可选。

1、主推计划：65岁领取/趸、3年交

- 鑫禧C在各投保年龄阶段，都是65岁领取的保额市场表现最好，且祝寿金给付时间相对较早，IRR增速更快；
- 趸缴和3年交的IRR表现在市场比较好，但年龄小的被保险人可选长交费期间以提高保额；
- 鑫禧C的投保年龄较广，对大龄被保险人友好，55岁投趸交也可以60领，市场少有；
- 领前/领后的身故保险金都是赔现价，避免了保费倒挂的问题；
- 现价比较高且现价持续到90岁，生存总利益也较高。

2、销售点：延迟退休+预期寿命增加

- 响应国家延迟退休的号召，目前有经济能力的青壮年很可能都要到65岁退休，所以有必要配置65岁领取最佳的养老年金。
- 养老年金领取应该更符合人类的预期寿命，在活得到的年纪领取更多。

感谢您的观看

Thanks for watching.

新一代

实力派

