



新华客服

2023年11月2日

第12期
总第698期

A股代码：601336 H股代码：01336

网址：www.newchinalife.com
全国统一客服电话：95567

京内资准字1323-L0002号
内部资料 免费交流

世界五百强企业 最受信赖的保险公司

记录新华成长的足音

中国最具价值品牌企业 国内首家A+H股同步上市的保险公司

华实臻享“真香”来袭 ——新华保险财富业务华实臻享终身年金保险重磅上市

华实系列上市7周年之际，新华保险重磅推出华实臻享终身年金保险。“华实”寓意春华秋实，美好人生；“臻享”寓意优越品位、至臻体验。

华实臻享终身年金保险是一款保障丰富、持续领取的保险产品，关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金、身故保险金全面呵护，满足人生各阶段资金规划需要，可选择搭配金利瑞享终身寿险（万能型）组成保险产品计划，实现资金积累。

终身呵护，臻享一生

终身享有关爱保障，助力客户穿越不同周期，分散风险，臻享一生。

多金相随，周全守护

关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金、身故保险金，保障丰富、周全守护。

万能添利，资金积累

可自由选择与金利瑞享终身寿险（万能型）同时购买组成保险产品计划，实现资金积累。

注：1. 华实臻享终身年金保险与金利瑞享终身寿险（万能型）可单独投保。2. 金利瑞享终身寿险（万能型）为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。3. 以上关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金、身故保险金给付须满足合同约定的给付条件。

注：1. 华实臻享终身年金保险与金利瑞享终身寿险（万能型）可单独投保。2. 金利瑞享终身寿险（万能型）为万能型产品。3. 以上须满足合同约定的给付条件。

终身年金保险是给未来的一份“爱的承诺”，用今天的点滴，臻享一生的幸福。



产品信息



投保年龄
出生满30天、
不满69周岁



保险期间
终身



交费方式
1、3、5、10年交

保险责任

在合同保险期间内，本公司承担下列保险责任：

1. 关爱金

被保险人于合同生效满五年的首个保单生效对应日零时生存，本公司按基本保险金额给付关爱金。

2. 生存保险金

被保险人于合同生效满六年起，在每个保单生效对应日零时生存，本公司按基本保险金额的30%给付生存保险金。

3. 祝寿金

合同生效时被保险人的年龄未满55周岁且于60周岁保单生效对应日零时生存，本公司按基本保险金额给付祝寿金。

4. 福寿金

被保险人于80周岁保单生效对应日零时生存，本公司按基本保险金额给付福寿金。

5. 身故保险金

被保险人身故，本公司按本保险实际缴纳的保险费与现金价值二者之较大者给付身故保险金，合同终止。

注：以上须满足合同约定的给付条件。

案例演示



客户身份：40周岁，私营企业主，为追求稳健，将打拼多年的积累做长远规划。他为自己投保了新华保险“华实臻享终身年金保险”。

购买理由：资金规划、分散风险

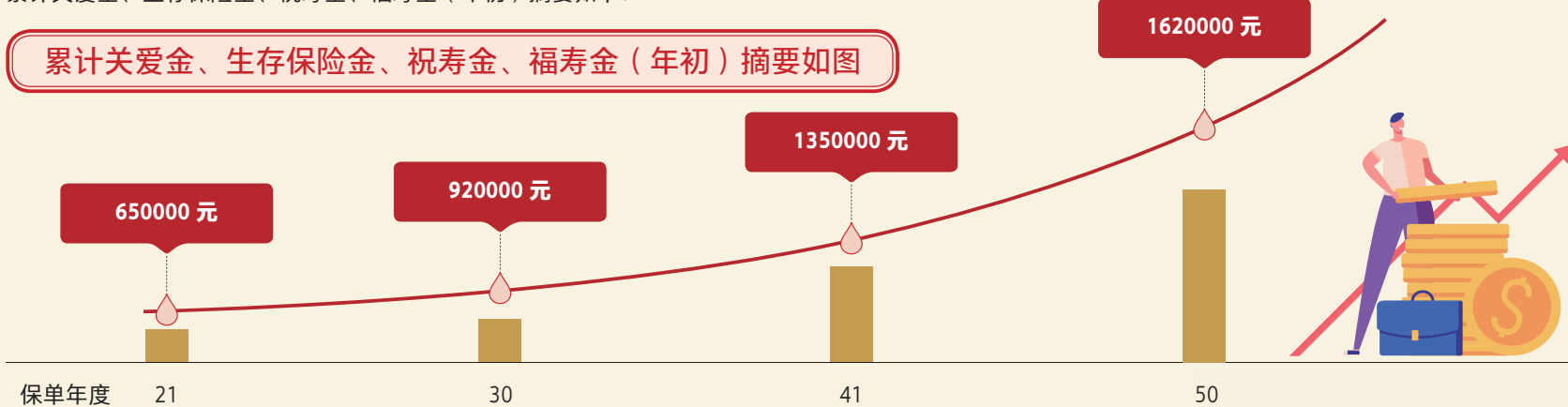
交费方式	保险期间	年交保费	基本保额
5年交	至被保险人终身	287500元	10万元

华先生享有的保障

1.关爱金 合同生效满五年，给付基本保险金额，即100000元。	2.生存保险金 合同生效满六年起，每年给付基本保险金额的30%，即每年30000元。	3.祝寿金 60周岁生存，按基本保险金额100000元给付祝寿金。	4.福寿金 80周岁生存，按基本保险金额100000元给付福寿金。	5.身故保险金 被保险人身故，给付实际缴纳的保险费与现金价值二者较大者，合同终止。
-------------------------------------	---	--------------------------------------	--------------------------------------	--

注：1. 以上关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金的给付条件为“被保险人于合同生效对应日零时生存”；2. 以上需满足合同约定的给付条件；3. “周岁”指周岁保单生效对应日。

累计关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金（年初）摘要如下：



注：以上需满足保险合同给付条件。本案例为虚拟，仅供理解产品之用。

假设华先生同时投保“金利瑞享终身寿险（万能型）”组成保险产品计划：

“金利瑞享终身寿险（万能型）合同”一次交清保险费10元，保险期间为至被保险人终身。投保人可以在投保时选择将“华实臻享终身年金保险合同”的关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金按约定给付时间转为“金利瑞享终身寿险（万能型）合同”的保险费，本公司按照条款规定收取相应费用。假设“金利瑞享终身寿险（万能型）合同”在保险期间内未追加保险费且未发生部分领取的情况。

在“华实臻享终身年金保险合同”保险期间内，华先生投保的“华实臻享终身年金保险与金利瑞享终身寿险（万能型）的保险产品计划”摘要如下：

保单年度	华实臻享终身年金保险				金利瑞享终身寿险（万能型）				华实臻享终身年金保险+金利瑞享终身寿险（万能型）				
	当年保险费（年初）	累计保险费（年初）	关爱金、生存保险金、祝寿金、福寿金（年初）	身故保险金（年初）	保单账户价值（年末）	最低保证利益演示	万能结息利益演示	保单账户价值（年末）	最低保证利益演示	万能结息利益演示	身故总利益（年末）	最低保证利益演示	万能结息利益演示
	1	287500	287500	0	287500	188700	10	10	188710	188710	287516	287516	287516
65	0	1437500	30000	2070000	1444700	1414700	1414700	4129701	9261013	5574401	10705713	10705713	10705713

注：
1. 上述演示数据经过取整处理。
2. 犹豫期结束后，“华实臻享终身年金保险合同”退保金为“现金价值”。
3. “金利瑞享终身寿险（万能型）合同”保险利益演示中，假设采用最低保证利益演示和万能结息利益演示两种演示水平，对应的年结利率分别为2%和4%。
4. “金利瑞享终身寿险（万能型）合同”投保人在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但每次申请部分领取的金额和领取后的保单账户价值余额均须符合本公司规定的最低标准。
5. “金利瑞享终身寿险（万能型）合同”的费用收取：
(1) 初始费用：对于一次交清保险费、追加保险费和按相关约定转入的保险费，每笔保险费收取1%的初始费用。
(2) 风险保险费：本公司对承担被保险人身故保险责任所收取的保障成本。风险保险费根据《年风险保险费费率表》、被保险人的性别、年龄和死亡风险保额及当月经过的天数确定，每月在结算日从保单账户价值中扣除。
(3) 退保费用：投保人申请部分领取保单账户价值或解除该合同时本公司收取一定的退保费用。退保费用为本公司收到部分领取申请书之日申请领取的或合同解除申请书之日保单账户价值的一定比例。退保费用收取比例为：第1年，3%；第2年，1%；第3年，1%；第4年，1%；第5年，1%；第6年及以后，0%。
6. “生存总利益（年末）”（最低保证利益演示、万能结息利益演示）为“华实臻享终身年金保险合同”“现金价值（年末）”与“金利瑞享终身寿险（万能型）合同”“身故总利益（年末）”（最低保证利益演示、万能结息利益演示）二者之和。
7. “身故总利益（年末）”（最低保证利益演示、万能结息利益演示）为“华实臻享终身年金保险合同”“身故保险金（年末）”与“金利瑞享终身寿险（万能型）合同”“身故总利益（年末）”（最低保证利益演示、万能结息利益演示）二者之和。
8. 以上均须满足合同约定的给付条件。

金利瑞享终身寿险（万能型）产品的保险利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于利益演示水平。

*本案例的利益演示仅供参考，具体内容以条款和正式保险合同为准。案例为虚拟，仅供理解产品之用。

新华保险荣誉榜

历经27年，新华保险逐步成长为中国寿险行业的中坚力量，得到社会各界的广泛认可——在品牌、产品、服务、投资、社会责任等多个领域斩获上百个重磅奖项。

综合实力

《福布斯》全球500强

新华保险已连续10年进入《福布斯》“全球上市公司2000强”排行榜榜单前500强。《福布斯》榜单通过营收、净利润、资产和市值，四个指标对全球上市公司进行排名，2023年新华保险排名第492位。

《财富》世界500强

新华保险5次进入《财富》世界500强制榜单同时包括了上市和非上市企业，该榜单及其数据体现了全球最大企业的最新发展趋势。2023年《财富》世界500强排行榜发布，新华保险排名第478位。

财务实力评级

新华保险连续多年获惠誉财务实力评级“A”级评价。评级机构充分肯定新华保险在资本实力稳定、财务表现持续“强劲”、偿付能力缓冲水平稳健等方面的良好表现。

中国企业500强

新华保险连续19年上榜由中国企业联合会、中国企业家协会发布的“中国企业500强”。在2022中国企业500强榜单中，新华保险位列第119位。

品牌价值

全球最具价值保险品牌

新华保险连续9年进入国际知名品牌咨询公司“品牌金融”（Brand Finance）发布“全球最具价值保险品牌100强”排行榜前50强。2023年新华保险排名第33位。

亚洲品牌500强

新华保险连续16年上榜由世界品牌实验室（World Brand Lab）发布的《亚洲品牌500强》排行榜。2022年综合评价市场占有率、品牌忠诚度和亚洲领导力等指标，新华保险位列第236位，较上年度上升2位。

中国500最具价值品牌500强

新华保险连续20年上榜由世界品牌实验室（World Brand Lab）发布的《中国500最具价值品牌》排行榜，连续12年居榜单前100名。在这份基于财务数据、品牌强度和消费者行为分析的年度报告中显示，2023年新华保险品牌价值为875.85亿元，较上年度品牌价值提升13.3%，排名第84位。

社会责任

3A级全国性社会组织

2021年5月，经民政部社会组织评估委员会评定，新华人寿保险公益基金会荣获“3A级全国性社会组织”称号。

优秀社会责任项目

自2017年以来，“城市因你而美·新华伴你而行——新华保险关爱全国环卫工人大型公益行动”先后多次荣获《中国银行保险报》“中国保险年度服务创新奖”、《投资时报》“保险公益先锋奖”、中国保险行业协会“中国十大典型理赔案例”等奖项。

精准扶贫先进单位

新华保险先后荣获2019年第二届“中国网金融扶贫先锋榜—精准扶贫先锋机构奖”、《证券时报》“2019中国保险业精准扶贫方舟奖”。2020年，“保险+公益+志愿服务”精准扶贫项目入选由中国保险行业协会发布的全国保险业助力脱贫攻坚100个典型案例。

保险巨擎 稳健成长

成立时间 1996年9月

主要股东 中央汇金投资有限责任公司
中国宝武钢铁集团有限公司

发展愿景 中国最优秀的以全方位寿险业务为核心的金融服务集团

品牌荣誉 《财富》和《福布斯》双世界500强企业
连续多年获惠誉财务实力评级“A”级

年保费收入

超 **1078** 亿元
人民币

总资产

超 **1.3** 万亿元
人民币

A+H 上市公司

完成理赔金赔付

207 万件

赔付理赔金

近 **80** 亿元

线上理赔覆盖率

96.69 %

平均理赔时效

0.64 天

(注:以上数据均截至2023年6月30日)

深耕投资 实力雄厚

组合类资管产品存续规模同业 第一

2023年上半年,受托第三方业务规模稳步增长,管理产品规模**快速增长**。从中保登最新数据来看,新华资产组合类资管产品存续规模在保险资管机构中**排名第一**。2022年末,受托第三方资产管理规模达**4796亿**。

10年平均总投资收益率 5.4%

2023年上半年,投资端顶住压力,主动把握**市场机会**,实现新准则下不错的年化损益口径收益率。2013-2022年10年平均总投资收益率**5.4%**,近四年总投资收益率平均为**5.15%**,位居行业**前列**。

权益类投资跑赢市场港股通表现 突出

2023年上半年,权益类投资跑赢市场,A股、基金取得了相对**超额**的收益,港股通跑赢恒生指数。2022年,新华资产港股通投资取得**4.65%**的收益率,大幅领先市场指数;投资规模超**300亿**,在港股市场稳居**前列**。2020-2022年,新华资产港股通累计收益率跑赢基准约**37%**。

债券类投资 跑赢市场

2023年上半年,国债利率下行,公司债券投资**有效把握**本轮市场机会,贡献超额收益。

另类投资业绩 良好

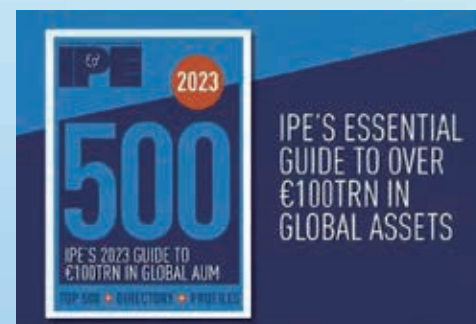
2023年上半年,另类投资业绩良好,公司自营股权投资累计DPI(实收资本配比)、IRR(内部收益率)、回报倍数均**可观**。分红特储资产维持**较高水平**,进一步夯实分红实现率根基。

投资资产规模攀升至 1.2万亿

资产端实现**飞跃式**的发展,投资资产规模不断跨上新台阶,由2019年的8394亿提升至**1.2万亿**,近四年年化复合增长率为**12.7%**。

资产荣誉

IPE全球资产管理公司500强



2023金牌保险投资团队方舟奖



TOP
500