

# 2023年7月增额寿核心产品梳理

截止7月3日

# 630已下架产品

## 3.5优势产品越来越少

君康金生金世终身寿险

君康鑫连心终身寿险

天安传家保终身寿险

光明慧选养老年金（最高投保年龄降至45岁）

百年百悦人生（短期内不再上架）

阳光人寿臻爱倍致终身寿险

复星联合康爱一生护理保险（趸交）

百年星钻账户年金保险（万能型）

百年悦爱一生养老年金保险

……

# 增额选择的核心关注点

Product Option

现价曲线

产品相关

佣金折标

回本时间

健康告知、体检规则

10年0.7

中短期收益

财调、双录

5年0.4

减保领取规则

长期收益

公司背景

方案加点

专员服务支持

甘蔗能否两头甜

# 趸交产品

## 35岁男性投保为例

保单年度	保单年度末年龄	累计保费	爱心映山红2.0	中英尊享传家(庆典版)	中荷安家宝(司庆版)	信美相互童美好
折标			0.05	0.05	0.05	0.04
佣金			2%	2%	2%	2%
1	36	100,000	43,340	84,400	95,260	81,970
2	37		45,620	88,900	98,530	86,390
3	38		48,020	93,700	101,910	91,050
4	39		50,560	98,800	105,410	95,960
5	40		53,220	104,100	109,030	101,150
6	41		56,020	109,700	112,770	106,620
7	42		104,780	115,700	116,650	112,420
8	43		126,010	122,000	120,700	118,550
9	44		130,400	128,700	124,890	125,020
10	45		134,950	133,200	129,230	131,860
11	46		139,670	137,800	133,740	136,440
12	47		144,560	142,600	138,410	141,200
13	48		149,620	147,600	143,250	146,130
14	49		154,850	152,800	148,270	151,230
15	50		160,270	158,100	153,460	156,510
16	51		165,880	163,700	158,830	161,980
17	52		171,690	169,400	164,380	167,630
18	53		177,700	175,300	170,140	173,480
19	54		183,910	181,400	176,090	179,540
20	55		190,350	187,800	182,260	185,810

第一梯队，长期现价高的产品：

1、爱心映山红2.0

回本速度快的产品：

1、中荷安家保

2、中英尊享传家庆典版

大单客户投保信美产品

可享受权益分配、风云会

# 3年交产品

35岁男性投保为例

高现价  
减保无限制

保单年度	保单年度末年龄	累计保费	复保星福家	复保星财神	陆家嘴鑫玺传世	君康君悦一生黄金版
折标			0.2	0.15	0.2	0.15
佣金			7%0.3%0.3%	6%	7%0.5%	6%
1	36	100,000	35,081	43,136	57,217	41,433
2	37	200,000	79,837	106,646	138,642	114,485
3	38	300,000	132,729	194,173	238,899	229,605
4	39		139948	203,026	271,074	295934
5	40		147,561	236,506	305,192	306,883
6	41		155,590	271116	341,347	340,598
7	42		164,058	306954	353,218	352,519
8	43		172,989	343925	365,509	364,857
9	44		281,416	382023	378,244	377,627
10	45		393,730	395,323	391,432	390,844
11	46		407,505	409,116	405,099	404,524
12	47		421,760	423,424	419,261	418,682
13	48		436,514	438,244	433,932	433,336
14	49		451,782	453,582	449,117	448,502
15	50		467,584	469,457	464,833	464,200
16	51		483,938	485,888	481,098	480,447
17	52		500,863	502,894	497,936	497,262
18	53		518,378	520,495	515,360	514,666
19	54		536,505	538,712	533,394	532,679
20	55		555,264	557,566	552,059	551,323

第一梯队产品，长期收益可观：

- 1、复保星财神
- 2、复保星福家

前期利益高、回本速度快的产品

- 1、陆家嘴鑫玺传世
- 2、君康君悦一生黄金版

# 5年交产品

35岁男投保为例

高现价  
减保无限制

5年交  
回本快  
佣金折标低  
弘康经代通投保

保单年度	保单年度末年龄	累计保费	鼎诚鼎峰赢家	复保星福家	爱心映山红2.0	陆家嘴鑫玺传世	天安传家福安享	君康君悦一生黄金版	华夏红传世版	弘康弘福多多
折标			0.35	0.3	0.4	0.4	0.4	0.3	0.35	0.2
佣金			12%4%2%1%	10%5%0.3%	12%4%2%	12%4%1%1%	12%4%2%2%	10%	12%4%2%2%	7%0.5%
1	36	100,000	18,480	33,326	20,340	42046	34,800	40,161	39,577	39,130
2	37	200,000	48,058	74,819	52,850	123386	83,000	108,216	88,847	101,790
3	38	300,000	90,541	122,798	99,520	221824	136,000	215,712	145,813	191,800
4	39	400,000	153,908	177,825	169,140	338060	194,000	375,608	211,143	326,100
5	40	500,000	225,578	237,906	247,800	472966	257,300	511,116	282,470	478,060
6	41		317796	250841	260780	524217	271200	547853	297,816	504,080
7	42		414022	264,483	487,370	542388	285,900	567,028	406,852	531,630
8	43		514244	278,871	585,980	561204	586,000	586874	491,383	560,710
9	44		618480	453,729	606,330	580686	606,500	607,414	607,252	591,400
10	45		640082	634,873	627,410	600866	627,700	628,674	628,492	623,810
11	46		662451	657,084	649,250	621763	649,600	650,677	650,474	658,040
12	47		685617	680,070	671,890	643418	672,400	673,451	673,223	694,190
13	48		709611	703,860	695,370	665856	695,900	697,021	696,766	718,490
14	49		734,447	728,480	719,710	689112	720,200	721,417	721,131	743,640
15	50		760,153	753,960	744,900	713229	745,400	746,666	746,345	769,670
16	51		786,758	780,330	770,970	738186	771,400	772,799	772,438	796,600
17	52		814,295	807,620	797,950	764017	798,400	799,847	799,441	824,490
18	53		842,795	835,863	825,880	790752	826,300	827,842	827,385	853,340
19	54		872,292	865,091	854,780	818422	855,200	856,816	856,302	883,210
20	55		902,822	895,339	884,700	847062	885,100	886,804	886,227	914,120

第一梯队产品，长期现价高

- 1、鼎诚鼎峰赢家
- 2、复保星福家
- 3、爱心映山红2.0 (第8年后)
- 4、华夏红传世 (第9年后)
- 5、君康君悦一生黄金版 (缴满即回本)

前期利益高、回本速度快的产品  
君康君悦黄金版、陆家嘴鑫玺传世

产品pk防御型产品-弘康弘福多多  
(弘康经代通公众号投保)

# 10年交产品

## 35岁男投保为例

保单年度	保单年度末年龄	累计保费	高现价 减保无限制	高现价 养老年金	高现价 养老年金	佣金折标低 弘康经代通投保			
			复保 星福家	华夏红 传世版	天安传家福 安享	邮保一生2.0	利安 鑫利来	信泰千万传承 领航版	弘康 弘福多多
折标			0.6	0.65	0.7	0.6	0.7	0.6	0.5
佣金			18%1%0.5%	20%7%4% 4%4%	20%7%4% 4%4%	18%8%3%	20%7%2% 2%2%	20%6%3% 2%1%	15%3%0.5%
1	36	100,000	28,953	34,568	32,000	12,000	11,877	10,783	21,610
2	37	200,000	67,456	80,531	80,500	32,600	27,923	25,387	50,960
3	38	300,000	113,827	135,878	132,700	72,700	54,890	49,923	100,290
4	39	400,000	166,186	198,368	188,900	172,500	116,653	164,271	212,660
5	40	500,000	222,445	265,512	249,300	299,900	184,386	309,233	336,180
6	41	600,000	282,847	337,597	314,100	457,000	490,964	487,727	471,600
7	42	700,000	347,648	414,933	383,600	646,300	639,306	701,954	619,840
8	43	800,000	417,120	497,844	877,600	807,200	798,391	841,037	781,690
9	44	900,000	754,721	745,748	1,020,000	979,300	968,706	989,688	958,070
10	45	1,000,000	1,170,698	987,626	1,169,800	1,163,400	1,150,766	1,148,333	1,149,970
11	46		1,211,653	1,207,655	1,210,800	1,203,600	1,190,413	1,188,151	1,212,900
12	47		1,254,040	1,249,890	1,253,100	1,245,200	1,231,503	1,229,396	1,279,370
13	48		1,297,907	1,293,600	1,296,900	1,288,300	1,274,110	1,272,131	1,323,980
14	49		1,343,307	1,338,834	1,342,300	1,333,100	1,318,315	1,316,427	1,370,220
15	50		1,390,292	1,385,646	1,389,200	1,379,600	1,364,208	1,362,357	1,418,170
16	51		1,438,917	1,434,090	1,437,800	1,427,800	1,411,836	1,410,003	1,467,810
17	52		1,489,240	1,484,223	1,488,000	1,477,800	1,461,118	1,459,353	1,519,180
18	53		1,541,319	1,536,103	1,540,000	1,529,500	1,512,109	1,510,430	1,572,350
19	54		1,595,216	1,589,790	1,593,900	1,583,100	1,564,869	1,563,294	1,627,380
20	55		1,650,993	1,645,348	1,649,600	1,638,500	1,619,457	1,618,008	1,684,340

### 第一梯队产品

- 1、华夏红传世 (对接2.5%万能账户, 50万总保费追加无限制)
- 2、天安传家福安享 (对接3%万能账户, 产品政策好)
- 3、邮保一生2.0 (大公司品牌)
- 4、利安鑫利来 (20万总保费可对接追加无限制3%万能账户)
- 5、信泰领航版 (最高80岁可投保, 75岁可5年交, 回本快, 第7年回本)
- 6、复保星福家 (3%保底万能, 无健告)

### 产品pk防御型产品-弘康弘福多多

# 20年交产品

## 35岁男投保为例

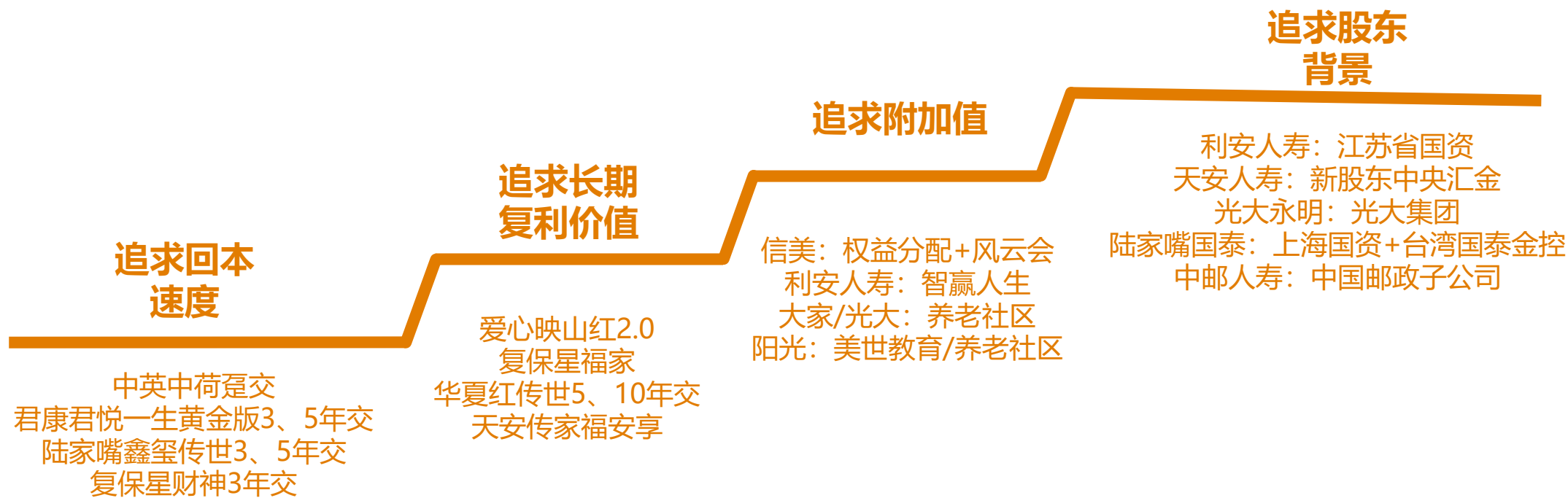
高现价  
减保无限制

保单年度	保单年度 末年龄	累计保费	复保星福家	光大 光明至尊庆典版	利安 鑫利来
折标			0.8	0.8	1
佣金			26%3%1% 1%0.3%	26%10%2% 1%1%	33%10%5% 4%2%
1	36	100,000	27,762	15,489	8,205
2	37	200,000	67,517	37,361	19,731
3	38	300,000	114,988	66,165	34,844
4	39	400,000	168,125	167,181	88,535
5	40	500,000	224,710	276,087	146,276
6	41	600,000	284,944	393,380	369,027
7	42	700,000	349,044	519,764	483,034
8	43	800,000	417,235	655,686	603,358
9	44	900,000	489,759	786,543	730,260
10	45	1,000,000	566,871	924,492	864,009
11	46	1,100,000	648,840	1,069,833	1,004,892
12	47	1,200,000	735,930	1,222,884	1,153,206
13	48	1,300,000	828,470	1,383,976	1,309,268
14	49	1,400,000	926,786	1,553,460	1,473,416
15	50	1,500,000	1,031,221	1,731,705	1,646,007
16	51	1,600,000	1,142,143	1,919,101	1,827,427
17	52	1,700,000	1,259,946	2,116,059	2,018,082
18	53	1,800,000	1,385,048	2,323,019	2,218,411
19	54	1,900,000	2,075,008	2,540,445	2,428,883
20	55	2,000,000	2,842,803	2,768,832	2,650,000

综合竞争力强的产品

- 1、复保星福家
  - 2、光明至尊庆典版
- 对接社区、大品牌
- 3、利安鑫利来
- 折标政策佳

# 总结



# 养老年金选择的核心关注点

ProductOption

领取

搭配资源

现价

20年保证领取  
年度领取金额

养老社区  
养老资源  
万能账户

领取后是否有现价  
前期/后期现价是否高

# 20年保证领取主流形态+养老社区

产品名称	鑫禧年年	鑫佑所享 (福满满)	光明一生 (慧选版)	星海赢家(庆典版) 计划一
保险公司	富德生命	大家养老	光大永明	复星保德信
附加功能	限时50万对接香河大爱书院 赠送2年农场, 免入住20万押金 富责管家B万能 (保底3%)	对接养老社区 25万旅居, 200万长居	对接养老社区 30万旅居, 70万长居 对接万能账户 (保底3%)	对接养老社区 对接保险金信托 30万旅居, 长居150万 <b>对接万能账户 (保底3%)</b>
投保年龄	25天-60周岁	<b>28天-54周岁</b>	<b>30天-45周岁</b>	30天-65周岁
投保门槛	总保费10万起	期缴2000起	年交最低保费5000	趸交10万起, 3/5/10年交2万起、 15/20/30年交1万起
交费期间	趸交/3/5/10/15/20年	3/5/10/15/20年	趸/3/5/10/15/20/25/30年	趸交/3/5/10/15/20/30年
保障期间	终身	终身	定期/终身	终身
保证领取时间	保证领取20年	保证领取20年	保证领取20年	保证领取20年/15年/12年
领取时间	男60/65/70岁女55/60/65/70岁	男60/65岁女55/60/65岁	男60/65女55/60/65岁	男60/65/70岁女55/60/65/70岁
养老年金	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额 3、80、90、100周岁领取1倍、2倍、3倍保额祝寿金	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额 (定期: 满期日给付10倍保额)	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额
身故/全残保险金	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、在保证领取期间内身故, 将向养老年金受益人一次性给付保证领取期间内尚未给付的养老年金总额。 3、在保证领取期间后身故的, 身故保险金为零, 本合同终止。	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、在保证领取期间内身故, 将向养老年金受益人一次性给付保证领取期间内尚未给付的养老年金总额。 3、在保证领取期间后身故的, 身故保险金为零, 本合同终止。	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、在保证领取期间内身故, 将向养老年金受益人一次性给付保证领取期间内尚未给付的养老年金总额。 3、在保证领取期间后身故的, 身故保险金为零, 本合同终止。	如被保险人于本合同约定的首个养老年金领取日零时前身故, 我们将按被保险人身故时本合同实际缴纳的保险费 (不计息) 给付身故保险金, 被保险人于本合同约定的首个养老年金领取日零时后身故, 我们不承担给付“身故保险金”的责任, 本合同终止。如被保险人在保证给付期间内身故, 我们将按保证给付期间内应给付的养老年金总额与累计已给付的养老年金金额两者之间的差额 (不计息) 一次性给付养老年金, 本合同效力终止。
保证领取时间	20年	20年	20年	20年
年领取养老金额度 30岁男1万10年交	60岁开始每年领取14130元	60岁开始每年领取14000元 30、90、100岁祝寿金14000、28000、42000元	60岁开始每年领取13990元	60岁开始每年领取14281元

**富德生命鑫禧年年**  
对接香河大爱书院, 6月前50万对接, 3%万能账户, 追加无上限, 养老年金终身有现价

**复保计划一、光明慧选**  
有保底3%的万能账户  
可对接社区

**鑫佑所享:**  
大家鑫佑所享10年交折标低,  
推荐5年、15、20年交

# 高领取产品

产品名称	金生有约 (优享版)	星海赢家(庆典版) 计划二	八达岭典藏版
保险公司	中荷人寿	复星保德信	长城人寿
附加功能	无	对接养老社区 对接保险金信托 30万旅居, 150万长居 对接万能账户 (保底3%)	对接长城养老服务 对接金麒麟账户、金貔貅账户
投保年龄	30天-64周岁	30天-65周岁	<b>30天-40周岁</b>
投保门槛	最低承保保额5000起售 (保额定保费)	趸交10万起, 3/5/10年交2万起、15/20/30年交1万起	趸交期交≥0.3万
交费期间	趸/3/5/10/20/25/30年	趸交/3/5/10/15/20/30年	趸/3/5/10/15/20/25/30年
保障期间	定期/终身	终身	定期/终身
保证领取时间	不保证领取	保证领取15年	不保证领取
领取时间	55 (限女性) /60/65岁	55/60/65/70岁	男60/65/70岁 女55/60/65/70岁
养老年金	1、约定年龄每年领取120%保额 2、约定年龄每月领取10%保额	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额	1、约定年龄每年领取100%保额 2、约定年龄每月领取8.5%保额 (定期: 满期日给付6倍保额)
身故/全残保险金	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、在领取后身故的, 身故保险金=已交保费-已领取	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、在保证领取期间后身故的, 给付剩余保证给付未给付部分。	1、养老年金领取前身故: 给付max(已交保费, 现金价值) 2、开始领取后, 已缴纳的保险费减去已领取的养老年金。
年领取养老金额度 <b>30岁男1万10年交</b>	终身: 60岁起每年领取15246元 定期: 60-80周岁每年领取17818元	终身: 60岁起每年领取15526元 保证领取15年	60岁开始每年领取14800元 满期金: 85岁88800元

**中荷金生有约优享版**  
领取高

**星海赢家庆典版计划二**  
对接社区, 保底3%万能账户

**八达岭典藏**  
金麒麟、金貔貅账户

# 杠杆终身寿选择的核心关注点

ProductOption

保障杠杆

费率低  
缴费期灵活  
等待期  
免责条款

核保

免体检规则  
财务核保规则

其他

保险金信托  
公司品牌  
高客户服务经验

# 主打杠杆终身寿产品

保险公司	中意人寿	同方全球	幸福人寿	中英人寿
产品名称	意路童行	传世荣耀2022	幸福童行	鑫爱永恒
投保年龄	7天-75周岁	7天-70周岁	30天-70周岁	30天-70周岁
交费方式	趸交, 3/5/10/15/20年/30年交	趸交, 3/5/10/15/20年/30年交	趸交, 3/5/10/15/20/30年交	趸交, 3/5/10/15/20/30年交
等待期	90天	无	无	无
投保保额	成人10万起售, 未成年10-100万 最高1200万免体检	100万起, 最高1200万免体检	成人10万起售, 未成年10-100万 最高1200万免体检	成人100万起售, 未成年10-100万 最高1200万免体检
保险责任	身故	身故	身故	身故
	18-70岁意外身故额外给付10%保额 航空意外额外100%保额	18-70岁意外身故额外给付10%保额 航空意外额外100%保额		航空意外
其他附加险	全残	1、猝死关爱金8%保额; 2、恶性肿瘤(重度)身故保险金10%保额 3、全残	——	——
投保示例 (10万保额)	不体检标准体	不体检标准体	不体检标准体	不体检标准体
30岁男, 30年交	988	997	1000	1006
40岁男, 30年交	1382	1395	1396	1410
30岁男, 20年交	1275	1276	1287	1288
40岁男, 20年交	1769	1772	1781	1788
30岁男, 10年交	2162	2169	2192	2192
40岁男, 10年交	2983	2997	3018	3025

**中意意路童行**  
费率最低, 定制新产品

**同方全球/中英人寿**  
费率低, 高客户服务经验丰富

**幸福人寿**  
大童高客定制产品

# 年金保险产品

产品名称	星宝贝年金
保险公司	复星保德信人寿
附加功能	可对接养老社区 附加万能账户，保底2.5%
投保年龄	0-10岁
职业类别	1-6类
投保门槛	年交最低保费3000
交费期间	1/3/5/10年
保障期间	保至30岁
领取时间	15周岁起领
生存金	15-17周岁：每年给付保额的40% 18-21周岁：每年给付保额的80% 22-24周岁：每年给付保额的100%
身故/全残保险金	max(已交保费， 现金价值)
满期金	年满30周岁， 给付已交保费120%
保单年度0岁男10万10年交	现金价值
1	36114
5	308633
10	834265
15	1117670
20	1128691
25	835497
30	0
领取金额	15-17周岁：每年给付45162元 18-21周岁：每年给付90324元 22-24周岁：每年给付112905元 年满30周岁， 给付满期金120万元

**复保星宝贝**  
4.025%定价利率产品的遗珠  
至30周岁满期IRR3.41%

**华夏人寿**  
快返终身年金的佼佼者  
大单频出  
至85岁IRR3.3%

产品名称	东方红3号
保险公司	华夏人寿
附加功能	附加万能账户， 保底2.5%
投保年龄	0-70岁
职业类别	1-6类
投保门槛	趸交1万元起,期交3000元起
交费期间	1/3/10/20年
保障期间	终身
领取时间	第5个保单年度周年日起
生存金	每年给付保额
身故/全残保险金	MAX (已交保费-已领年金, 0)
满期金	——
保单年度	现金价值 (35岁男1万10年交)
1	4409
5	30170.7
10	72253.2
15	72743
20	65897.9
25	58296.6
30	50156.9
35	41437.4
40	32301.1
45	24153.5
50	17734.1
55	12614.8
60	8422.8
领取金额	第5个保单周年日起每年给付3900元

# 年金保险产品

产品名称	悦享金生年金
保险公司	渤海人寿
附加功能	附加万能账户，保底3%
投保年龄	0-65岁
职业类别	1-6类
投保门槛	年交最低保费1000
交费期间	3/5/10年
保障期间	10年，15年，20年
领取时间	第5年起领
生存金	第5年-满期前一年：已交保费的1%
身故/全残保险金	max(已交保费，现金价值)
满期金	满期给付保额
0岁男10万3年交保20年	现金价值
1	61,144
5	250,623
10	318,853
15	410,272
20	0
领取金额	第5-19年：每年给付3000元 第20年满期，给付满期金535750元

## 渤海人寿悦享金生

4.025%定价利率产品的遗珠

可附加3%万能账户

3年交20年满期irr3.68%

——渤海人寿经代通微投

感谢收看