



# 购买万能险要理性看待收益预期

### 结算利率告别“4%以上”



继2023年人身险预定利率下调后,2024年保险业寿险产品再迎调整。近日,记者从多方获悉,自今年1月起,各险企万能险结算利率将调整至不得超过4%,6月或将进一步下调,并视情况设置3.8%和3.5%两个利率上限。眼下正逢锡城险企“开门红”时期,万能险产品在往年的“开门红”中热度就不小,此番结算利率下调原因为何?万能险还值得买吗?消费者在选购时又该注意什么?带着这些疑问,记者走访了锡城多家保险公司。

### 一降再降,万能险结算利率告别“4%以上”

“稳健与收益同在,国联人寿盛世金享终身寿险增程版精彩上市啦!”“4%的万能险收益也快要没了,还不抓紧上车?”……恰逢锡城险企“开门红”的时间节点,万能险结算利率调降也改变了不少保险销售人员的营销说辞,纷纷对万能险以及其他理财型产品进行推荐或诱导式购买。

万能险是什么?据国联人寿某服务人员介绍,万能险指在产品名称中带有“万能型”字样,是一种兼具保障

和投资双重属性的新型寿险产品。“我们目前在售的像‘国联人寿益多多终身寿险(万能型)’就是一款万能险产品,之所以说它‘万能’,主要体现在保费可灵活缴纳、保额可适时调整、保单价值领取方便等方面。”该服务人员向记者打了个比方,万能险相当于险企的“余额宝”,消费者购买万能产品所支付的保险费,在扣除各种费用后进入他们的保单账户,也叫万能账户,账户是可以进行投资收益

的。一般来说,结算利率被看作万能险的收益率,对消费者而言,结算利率越高收益就越高。此次万能险结算利率下调,其实有迹可循。2023年1月,原银保监会印发《一年期以上人身保险产品信息披露规则》,其中明确“保险公司在对万能型保险产品演示保单利益时,应当采用最低保证利益演示和万能利息利益演示两档演示产品未来的利益给付,用于利益演示的假

设结算利率分别不得高于最低保证利率和4%。”该规划自2023年6月30日起施行。“近几年保险行业动态频频,万能险结算利率跌破4%,是预料得到的。”锡城某资深寿险客户经理表示,在市场利率下行的大背景下,压降万能险结算利率能够有效防范利差损,缓解保险公司的经营压力。“从长远来看,‘保险姓保’,这些变化对行业的健康发展也有益。”

### 业内人士:其相对回报仍有优势

记者了解到,在不少险企发布的最新公告中,万能险结算利率已下调。例如,中国人寿旗下国寿瑞丰两全保险(万能型)、国寿瑞安两全保险(万能型)等多款万能险产品的折合年结算利率由2023年11月的3.7%调至12月的3.5%;国联人寿旗下益多多终身寿险(万能型)等的折合年结算利率由2023年11月的4.3%调至12月的3.9%;太平人寿旗下太平盈利多两全保险2007(万能型)也由

2023年11月的4.1%降至12月的4.0%。结算利率告别“4”字头,万能险还值得买吗?“几天前正好买了一款万能险产品,和部分银行存款利率相比较,还是万能险的利率更高一些。”投保人周先生向记者表示,通过查询某国有大行APP,他发现该行5年期定期存款利率为2.4%,2年期定期存款利率为1.9%。而自己看中的这款“增额寿险+万能险”产品,保证

利率是2%,年化结算利率显示为4%左右,优势明显。对于消费者而言,尽管万能险结算利率在逐年走低,但依然高于部分银行存款利率,且会有最低保证利率“兜底”。太平洋保险公司无锡分公司相关业务员也认为,目前市面上,消费者购买万能险之类的寿险产品,其相对回报仍具有一定优势。“需要注意的是,万能险提供‘固

定+浮动收益’,结算利率和保证利率并不等同。”有保险专家提醒消费者,在购买此类产品时,应理性看待产品的收益预期,充分了解万能险在保证利率之上的浮动收益,切勿盲目乐观。同时,他也建议,如果预算不多,只是想通过储蓄来获得一份确定性收益的话,相比万能险产品,预定利率3%的传统年金、增额终身寿险或是消费者更好的选择。(鲁琪)

## 滨湖区青年企业家上榜福布斯

近日,2023福布斯中国30Under30榜单发布,选出300位30岁以下活跃在中国各个领域的优秀青年。滨湖区工源三任创始人兼CEO左嘉铭作为工业制造、企业科技&零售板块精英成功上榜。

今年26岁的左嘉铭于2021年初创建了工源三任,主要从事工业X-Ray及CT在线自动检测智能装备研发。2021年11月,左嘉铭宣布工源三任完成数百万人民币天使轮融资;去年6月,工源三任正式落户蠡湖智慧谷科技园。目前,该公司

在高性能智能检测算法、CT三维重建算法、X-Ray工业软件研发领域处于国际领先水平,可为电子半导体行业等提供更高效率、更精准、更安全的检测解决方案。

据悉,自2003年4月起,福布斯中国秉承母刊倡导创业精神的一贯宗旨,为中国追求创业价值和企业家精神的高层企业决策者打造创富工具,创造并运营具有卓越影响力的多媒体平台,并制作了包含“福布斯中国富豪榜”在内的一系列榜单。(东流)

## 全国首创 无锡向优秀企业家发放“臻信尊享卡”



1月25日,我市“臻信尊享卡”发布会在宁波银行无锡分行举行,现场为8位优秀企业家和突出贡献者授卡。据悉,这是国内首创的城市信用联名卡,成为我市为优秀企业家送上的“新年礼物”。

据介绍,“臻信尊享卡”联名卡项目是由无锡市发展和改革委员会、无锡企业征信有限公司、宁波银行无锡分行共同发行,该项目是以银行借记卡为载体,以征信大数据作为有力支撑,面向经营情况良好、信用状况优质的企业主及其高管层发行的一款联名卡。该卡针对优质客户限量发行,除具备银行储蓄卡的通用功能外,持卡人还将享受包含商务接待、医疗健康、文化体育、金融权益等高端用卡权益,切实为我市诚信企业家和突出贡献者送去

便捷和福利。“无锡的营商环境真的很好,我们切切实实地感受到了政府的关心和帮助。”活动现场,无锡车联天下信息技术有限公司董事长杨泓泽在领取到“臻信尊享卡”后表示,这张卡不仅提供了实用的权益,更是对持卡人诚实守信行为的肯定与褒奖。“未来,我们将一如既往地秉承‘诚信、创新、卓越’的企业精神,不断追求卓越品质和服务,为无锡的经济社会发展贡献更多的力量。”宁波银行无锡分行负责人表示,分行是“臻信尊享卡”的唯一发卡银行,今后将通过“点对点”的方式,把更多“臻信尊享卡”送到本市优秀企业家和突出贡献者手中,将无锡对企业家们的关心关爱和真情实意落到实处。(陈文君)



近日,新吴区新港集成电路装备及材料产业园与君海锡产基金、国家高端储能产品质量检验检测中心与大科城基金、中电海康无锡物联网产业基地与中电海康基金、无锡市元宇宙产业园与新动能基金、无锡航空航天产业园与新投领庆基金分别进行签约,共同探索发展“一未来产业一基金”服务新模式,助力每个未来产业高质量发展。

绿色是高质量发展的底色,发展绿色金融是推动经济社会可持续发展的重要力量。近年来,工商银行无锡分行积极响应市委、市政府“争创国家级绿色金融改革创新试验区”号召,赋能绿色金融发展,以绿水青山的底色定义金融本色,共创无锡高质量发展美好明天。截至2023年12月末,该分行绿色贷款余额近400亿元,较年初增长超50%。

### 完善管理体系 夯实绿色金融根基

作为国有大行,工商银行积极落实《银行业保险业绿色金融指引》有关要求,按照“主动防、智能控、全面管”路径,构建了较为完善的ESG风险管理体系。无锡分行紧跟总行步伐成立绿色金融委员会,大力推进以“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局为导向的绿色信贷,不断健全和完善绿色信贷管理体系。

据了解,为有效防控投融资环境和气候风险,分行将可持续发展与社会责任作为核心理念,明确实施绿色信贷的相关要求,对低碳经济、循环经

济、节能环保等绿色经济项目给予重点支持。对技术成熟、具有良好市场前景的高新技术产品和项目,以及运用高新技术成果进行技术改造的中小企业,优先安排信贷计划,有力支持地方绿色经济发展。同时,分行加强了信贷准入管理,对于不符合管理要求的客户和项目实施“绿色信贷一票否决制”,严格限制对高耗能、高污染以及生产能力过剩行业中落后产能和工艺的信贷投入。

此外,分行还主动完善绿色金融合作机制,与市相关部门加强沟通联系,着力加强政银企在绿色环保方面的协调合作。建立环保信息日常共享机制,及时获取环保执法部门最新监察资料以及环保政策和标准的变化情况,积极配合环保部门制止、纠正、制裁企业

的环保违法行为,逐步形成信贷与环保协调配合、防范信贷风险与加快企业产能升级双赢的良好工作机制。

### 创新产品服务 提升绿色服务质效

去年5月,我国首个土壤治理EOD项目落地无锡梁溪科技城,项目内容涵盖梁溪科技城核心区污染土壤地块修复、生态环境提升、科创产业载体建设等多个方面,是以生态环境为导向,构建产业“筑巢引凤”进程。无锡分行第一时间跟进项目,积极介入沟通,迅速完成贷款审批,在银团中争取较高的融资份额,着力构建无锡“金融+产业”双向赋能的产融生态圈。

工行无锡分行坚持综合化服务理念,为绿色金融客户与项目提供全方

位、一揽子金融服务,不断扩大“工银绿色银行+”的品牌影响力。还对辖内的项目贷款、法人客户进行摸排,了解融资需求,重点对接清洁能源、生态环境、节能环保、绿色服务产业,做到项目对接到人,客户责任到人,绿色贷款投放计划编制到人,提升品牌服务的响应速度。

去年7月,该分行还发挥国际业务优势,成功推荐工银澳门和工银国际投资无锡太湖新城集团子公司离岸人民币点心债3亿元,该笔绿色债券是江苏省内首笔地方国企点心债,也是发行人在海外直融市场的首次亮相,有效提升了发行人在境外资本市场的高度认可。同时,该笔债券也是无锡地区首单用于“碳中和”项目的境外

债券,本笔债券投资业务充分体现工行践行绿色金融理念,将绿色金融发展作为助推地方高质量发展的有效支撑。

### 助力产业转型升级 大力服务实体经济

推动经济社会发展绿色化、低碳化是实现高质量发展的关键环节。伴随屋顶分布式光伏试点落地宜兴,宜兴市56.68MW屋顶分布式光伏项目提上建设议程,项目实施地优选宜兴市两家国家级园区和1家省级园区,利用区域内30处厂房屋顶建设分布式光伏发电,每年可提供清洁电能4981万千瓦时,对于进一步提高宜兴低碳化水平、带动相关产业转型发展提供有力支持。工行无锡分行积极发

## 做好绿色金融文章 支持可持续发展 工行无锡分行绿色贷款余额近400亿元

挥集团多元融资渠道,配合宜兴市政府光伏项目推进工作,在2023年3月投放近8000万元项目贷款,助力地方光伏产业成长。

分行积极响应国家“双碳”战略部署,积极布局绿色金融业务,优先支持绿色环保项目和企业节能改造,积极支持绿色产业项目和绿色低碳产业发展,在助力科创领域绿色转型深耕不辍。2023年,在落地无锡某科创产业园区优化提升项目一阶段8.5亿元后,再次助力该园区蝶变新生,提供优化提升项目二阶段3亿元信贷支持,有力促进了产业园区优化升级,助力其加快向智能制造、通信技术等产业方向发展。同时,还为宜兴多个产业园区投放合计20亿元更新改造项目贷款,推动园区建筑进行节能及绿色化改造。

为顺应产业绿色低碳转型趋势,积极调整信贷布局,加大对民营企业的绿色转型赋能,分行还推动了新型绿色智能化柠檬酸项目、澄海益鑫天然气分布式能源项目等多个重量级项目的审批,令传统产业向高端化、智能化、绿色化方向转型,为全市绿色低碳高质量发展蓄力强劲动能。