

当下省钱 未来省心

平安人寿首款个人养老金保险产品“盛世优享”重磅上市

日前，中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“平安人寿”或“公司”）宣布，积极响应国家对于个人养老金发展的战略部署与政策要求，公司首款个人养老金保险产品——平安盛世优享养老年金保险（分红型）^{1,2}（以下简称“盛世优享”）于1月16日重磅上市，旨在满足广大金融消费者多层次、多元化的个人养老金储备及养老保障需求，并助力税收优惠政策³惠及更多人民群众。

平安人寿党委书记、董事长兼临时负责人杨铮表示，平安人寿践行“保险姓保”理念，深耕“产品+服务”策略，持续丰富养老产品供给，为客户带来“省心、省时、又省钱”的优质产品及服务体验，写好养老金融大文章。



当下省钱、未来省心

专业让养老更简单

养老金的储备需要科学合理的规划。平安人寿相关负责人介绍，商业养老保险是个人养老金产品的重要形态之一，在养老需求匹配方面具备三大天然优势：一是专项储备，商业养老保险以合同形式约定养老方案，按合同约定的时间、约定金额给付给约定的人；二是安全稳健，商业养老保险多为传统型或分红型险种，可助力财富长期稳健增值；三是期限匹配，商业养老保险多为长期产品，保险期限适配退休年龄，契合养老需求的长期性。

据介绍，作为平安人寿旗下首款个人养老金保险产品，盛世优享具备“当下省钱、未来省心”的鲜明特点，为广大客户提供更具价值的养老资金储备选择。

一是“当下省钱”。客户可在个人养老金账户开户、缴存后，选择购买盛世优享，切实享受税收优惠。根据个人养老金政策，客户在交费期间每年最高可实现节税5400元³。此外，盛世优

享支持多达9种交费期⁴的灵活选择。无论是经济实力较为雄厚、期望短期内完成储备的客户，还是更倾向于细水长流、长期稳定投入的人群，都能找到适合自己的交费方式。值得一提的是，交期越长，累计节税金额越多，真正做到让客户“长买长享”政策福利。

二是“未来省心”。一方面，通过保单利益的兑现，盛世优享可为客户提供充足的资金安全感。养老保险金可选择一次性领取或年领⁵，领取期间、领取金额均明确写入合同，客户未来退休后，仍可享受稳定现金流，真正做到安享晚年。该产品还具备保单分红功能，客户可参与分享公司分红保险业务的经营成果，提升个人养老资金储备增长潜力。

另一方面，符合特定条件的盛世优享客户，可享受“臻享家医”服务权益⁶，获得专业医疗团队的健康咨询、定期体检、就医指导等服务，为家庭健康增添保障，未来养老生活更加游刃有余。

践行金融为民

深耕养老金融 30 载

作为养老金融的头部企业，平安人寿从1995年第一张养老保单开始，深耕养老市场30年，陪伴养老险客户约1400万。30年来，平安人寿践行金融为民初心，基于市场趋势和消费者需求，持续丰富产品供给。近年来，更是依托平安集团医疗生态圈，充分拓展保险的内涵与外延，将保险与养老服务有机结合。与此同时，公司持续优化资产负债匹配，投资业绩保持稳健水平，致力于为分红险保单持有人创造长期稳健的投资收益。

在养老产品供给方面，平安人寿持续扩大保障产品的保障范围和力度，推出一系列养老年金产品，以稳定的现金流给付，支持人民群众养老财富积累。适时推出分红型终身寿险，以及税优医疗险、税优护理险等产品，充分满足消费者多层次、多元化的保险保障需求。截至2024年末，平安人寿承保的有效重大疾病保险保单已达6000万件、总保额超8.7万亿元，为大量客户提供了坚实保障。同时，近年来平安人寿通过对财富及养老类产品进行适老化改造，客户最高可投保年龄提高至80岁，进一步扩展财富及养老类产品客户群体。

个人养老金全面开闸

政策红利加速释放

个人养老金制度是由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营，实现养老保险补充功能的制度，也是中国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计之一。该制度实行个人账户制，交费完全由参加人本人承担，参加人自主选择购买符合规定的金融产品，实行完全积累。此外，参与个人养老金计划，能享受一定的税收优惠，且年年交费年年可节税，也是该制度为居民个人带来的利好之一。自2022年11月试点以来，个人养老金制度广受好评。人力资源社会保障部披露数据显示，截至2024年11月底，已有超过7000万人开通个人养老金账户。

2024年12月12日，人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、金融监管总局、中国证监会五大部门共同印发《关于全面实施个人养老金制度的通知》（以下简称《通知》），将个人养老金制度推向全国。《通知》明确，自2024年12月15日起，

在养老服务建设方面，平安人寿依托平安集团医疗养老生态圈优势，持续探索升级“保险+医疗健康”“保险+居家养老”“保险+高品质康养社区”⁸服务模式⁹。数据显示，截至2024年9月末，平安寿险健康管理已覆盖超1950万客户；平安居家养老服务已覆盖全国75个城市，累计超15万名客户获得居家养老服务资格，客户整体评价良好；平安高品质康养社区项目已在5个城市启动，均陆续进入建设阶段，拟于2025年起逐步开业。

在投资赋能方面，长期以来，平安人寿积极履行金融企业的天职和使命，通过多元化投资手段，将资金运用到关系国计民生的重点领域。截至2024年三季度末，公司总资产超过48万亿元¹⁰，支持实体经济余额超万亿元，参与建设京沪高铁、投资一带一路、支持轨道交通等优质国家战略项目建设，为实体经济“输血”“增氧”。同时，公司坚持长期价值投资理念，投资业绩保持稳健水平，致力于为分红险保单持有人带来长期稳健的投资回报，让养老保险客户群体共享公司经营发展成果。

在中国境内参加城镇职工基本养老保险，或者城乡居民基本养老保险的劳动者，均可以参加个人养老金制度，且其税收优惠政策的实施范围从36个先行城市（地区）同步扩大到全国。

随着个人养老金全面开闸，政策红利加速释放，未来两年内或将迎来个人养老金的“缴存年”和“投资年”，居民的参与热情有望得到更大程度激发，将进一步夯实我国的养老保障体系。研究机构预测，到2035年，中国个人养老金规模或将达到12万亿元。

养老好政策，平安送到家。平安人寿响应政策要求，立足市场变化，适时推出旗下首款个人养老金产品“平安盛世优享养老年金保险（分红型）”，通过专业的保险保障和服务，助力客户悠享品质晚年。平安人寿表示，未来将继续以养老承诺践行者的担当，为广大客户送去“省心、省时、又省钱”的产品与服务，守护万家幸福平安。

重要提示

1、平安盛世优享养老年金保险（分红型）简称盛世优享。

2、平安盛世优享养老年金保险（分红型）为分红保险，保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

3、税收优惠指个人养老金产品可享受递延纳税优惠政策，交费阶段节税金额因个人年收入、适用税率、地域、专项附加扣除等因素存在差异，以实际为准。最高节税5400元/年，根据年收入102万以上、缴存12000元适用税率45%计算所得。

4、9种交费期限指至50/55/60/65岁、趸交/6/10/15/20年交，受被保人性别、年龄等因素影响可能存在差异，您可按需选择。

5、若选择一次性领取，到达约定养老保险金（简称养老金）开始领取日被保人生存，可领取100%基本保额的养老金，合同终止。若选择年领，从约定养老金开始领取日起，每年到达保单周年日被保人生存即可领取1次100%基本保额的养老金，截至领取期间届满时或被保人身故时（以两者较早者为准），合同终止。一次性领取、年领方式下基本保额存在差异。年领领取期间为20年。

6、本文中所涉及的“臻享家医”指“平安臻享家医健康服务计划”，为平安人寿指定产品达标客户提供，重疾专案管理（中国大陆以外地区）由北京北医医院管理有限公司提供，其余服务均由平安健康互联网股份有限公司及其上海分公司提供。其中涉及就医服务，由第三方医疗机构直接提供，北京北医医院管理有限公司、平安健康互联网股份有限公司及其上海分公司仅提供协助预约，不参与提供医疗服务。

7、本文中所涉及的居家养老服务由平安健康互联网股份有限公司及/或具有经营资质的第三方服务商提供，其中付费服务需客户自行选购；截至2024年9月，居家养老服务覆盖75城，其他城市将逐步拓展。各地区提供的服务事项存在或可能存在差异，合作方平安健康及其服务商所提供的居家养老服务或有调整，具体请以平安管家服务号/小程序最新信息披露为准。

8、本文中所涉及的康养社区服务并非保险产品及相关服务，客户签署的保险合同及相关服务由中国平安人寿保险股份有限公司向客户履约；康养社区入住服务由平安臻颐年（上海）企业管理有限公司或其合作的第三方向客户履约。

9、购买平安人寿保险产品达标平安臻享家医、居家养老或康养社区的客户，将获得相应的服务权益。本文中涉及的平安臻享家医、居家养老、康养社区服务内容仅作展示和参考，不构成任何形式的承诺、保证、要约或要约邀请。中国平安人寿保险股份有限公司保留对服务内容、服务提供对象、服务提供规则的调整权利。

10、公司总资产数据来源为《中国平安人寿保险股份有限公司2024年第3季度偿付能力季度报告摘要》。

11、本文所载内容仅供您理解保险条款所用，在某些情况下，我们不承担给付保险金的责任，具体保险责任、责任免除、合同解除及其他内容详见保险条款。