

# 中意汇福锁年金保险（万能型）

## 产品说明书

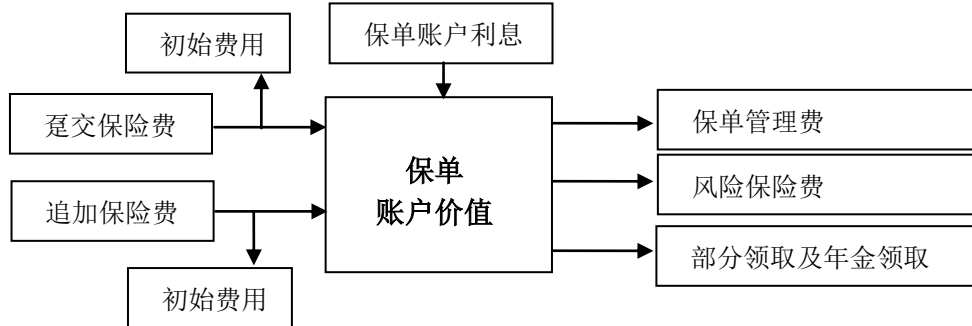
本产品为万能保险，最低保证利率为 2%，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

## 一、 产品基本特征

| <b>1、支付方式：</b> 趸交保险费（一次性付清保险费），追加保险费                    |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
|---|---|------|------------|-----|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|----|--------|----|
| <b>2、投保年龄：</b> 出生满 7 天至 75 周岁                           |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>3、保险期间：</b><br>此产品合同的保险期间为自生效日次日零时起至被保险人身故，并于保险单上载明。 |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>4、保险责任：</b>  |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>身故保险金</b>  | 若被保险人身故，我公司将按被保险人身故当日合同的保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，同时合同效力终止。  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>年金</b>   | <p>若合同生效满 5 年，且被保险人年满 60 周岁，年金受益人可以选择向我公司提出按以下约定之一分期领取年金的申请：</p> <p>(1) 年领<br/>若被保险人在约定的首次领取日及之后的每个首次领取日对应的周年日仍生存，我公司将按当次领取日的保单账户价值乘以约定的给付比例给付年金，给付后保单账户价值等额减少。</p> <p>(2) 月领<br/>若被保险人在约定的首次领取日及之后的每个首次领取日对应的每月对应日仍生存，我公司将按当次领取日的保单账户价值乘以约定的给付比例给付年金，给付后保单账户价值等额减少。</p> <p>首次领取日和给付比例由年金受益人在申请时与我公司约定，但每次年金领取的金额、年金领取后的保单账户价值应符合我公司的规定。在同一保单年度内，合同的累计年金领取和部分领取金额之和以合同已交保险费的 20% 为限。</p>  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>5、责任免除：</b>  |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 无   |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>6、费用说明：</b>  |   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>◆初始费用</b>  | 对于投保人支付的趸交保险费以及追加保险费，合同的初始费用收取比例标准均为 1.0%，并于保险单上载明。   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>◆保险单月费用</b>  | <p>保险单月费用包括保险单管理费、此产品合同的风险保险费及其附加合同的风险保险费。</p> <p>我公司不收取保险单管理费和此产品合同的风险保险费。</p>   |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| <b>◆部分领取和退保费用</b>                                       | <p>若投保人在合同有效期内选择部分领取账户价值或退保，我公司将按以下公式收取部分领取或退保费用：</p> $\text{部分领取或退保费用} = \text{部分领取账户价值或退保时账户价值} \times \text{部分领取或退保费用率}$ <p>我公司收取的部分领取或退保费用率详见下表：</p> <table border="1" data-bbox="518 1742 1326 2038"> <thead> <tr> <th>保单年度</th> <th>部分领取或退保费用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第一年</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>第二年</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>第三年</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>第四年</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>第五年</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>第六年及以后</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> | 保单年度 | 部分领取或退保费用率 | 第一年 | 5% | 第二年 | 4% | 第三年 | 3% | 第四年 | 2% | 第五年 | 1% | 第六年及以后 | 0% |
| 保单年度  | 部分领取或退保费用率  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第一年   | 5%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第二年   | 4%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第三年   | 3%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第四年   | 2%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第五年   | 1%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |
| 第六年及以后  | 0%  |      |            |     |    |     |    |     |    |     |    |     |    |        |    |

上述账户价值为我公司接到投保人的部分领取申请书或者解除合同申请书当日的账户价值。

### 7、万能险保单账户的运作原理：



### 8、账户价值的计算方法：

在合同有效期内，保单万能账户的账户价值按如下方法计算：

当期结算日账户价值 = 上期结算日账户价值 + 当期账户利息 + 当期追加保险费扣除初始费用后余额 - 当期部分提取账户价值 - 当期年金领取 - 当期保险单月费用 -

### 9、投资策略：

主要投资于银行存款、国债、金融债券（满期期限小于或等于十年）、企业债券（AA级及以上、满期期限小于或等于十年）以及货币市场投资工具。我公司在遵循相应监管政策的前提下，可根据实际投资情况对投资渠道做出适当的调整。

### 10、停止交费可能产生的风险：

在保险单月费用处理日，如果账户价值不足以支付合同的保险单月费用，将会导致合同效力中止。我公司将通知投保人追加保险费。

## 二、 利益演示

被保险人王某，男性，年龄 40 岁，购买中意汇福锁年金保险（万能型），一次性付清保险费 7,500 元，并在第二至第六十五保单周年日每年追加 7,500 元，共追加保险费 480,000 元，初始费用率 1%，无保单管理费，无风险保险费，选择于 60 岁起每年按 10%的比例领取年金，且不申请部分领取。则合同利益演示如下表：

单位：元

| 保险单年度 | 保单年度末年龄 | 趸交保险费(一次性付清) | 追加保险费 | 累计保险费  | 初始费用 | 累计进入万能账户的价值 | 低档结算利率(最低保证利率) |       |                |                | 中档结算利率 |               |       |                | 高档结算利率         |        |               |       |                |                |        |
|-------|---------|--------------|-------|--------|------|-------------|----------------|-------|----------------|----------------|--------|---------------|-------|----------------|----------------|--------|---------------|-------|----------------|----------------|--------|
|       |         |              |       |        |      |             | 年末账户价值(年金给付前)  | 退保费用* | 年末现金价值*(年金给付前) | 年末身故保险金(年金给付前) | 年金     | 年末账户价值(年金给付前) | 退保费用* | 年末现金价值*(年金给付前) | 年末身故保险金(年金给付前) | 年金     | 年末账户价值(年金给付前) | 退保费用* | 年末现金价值*(年金给付前) | 年末身故保险金(年金给付前) | 年金     |
| 1     | 41      | 7500         | 0     | 7500   | 75   | 7425        | 7,574          | 379   | 7,195          | 7,574          | -      | 7,759         | 388   | 7,371          | 7,759          | -      | 7,871         | 394   | 7,477          | 7,871          | -      |
| 2     | 42      |              | 7500  | 15000  | 75   | 14850       | 15,298         | 612   | 14,687         | 15,298         | -      | 15,867        | 635   | 15,233         | 15,867         | -      | 16,213        | 649   | 15,565         | 16,213         | -      |
| 3     | 43      |              | 7500  | 22500  | 75   | 22275       | 23,178         | 695   | 22,483         | 23,178         | -      | 24,341        | 730   | 23,610         | 24,341         | -      | 25,057        | 752   | 24,305         | 25,057         | -      |
| 4     | 44      |              | 7500  | 30000  | 75   | 29700       | 31,215         | 624   | 30,591         | 31,215         | -      | 33,195        | 664   | 32,531         | 33,195         | -      | 34,430        | 689   | 33,742         | 34,430         | -      |
| 5     | 45      |              | 7500  | 37500  | 75   | 37125       | 39,413         | 394   | 39,019         | 39,413         | -      | 42,448        | 424   | 42,023         | 42,448         | -      | 44,367        | 444   | 43,923         | 44,367         | -      |
| 6     | 46      |              | 7500  | 45000  | 75   | 44550       | 47,775         |       | 47,775         | 47,775         | -      | 52,117        |       | 52,117         | 52,117         | -      | 54,899        |       | 54,899         | 54,899         | -      |
| 7     | 47      |              | 7500  | 52500  | 75   | 51975       | 56,304         |       | 56,304         | 56,304         | -      | 62,222        |       | 62,222         | 62,222         | -      | 66,064        |       | 66,064         | 66,064         | -      |
| 8     | 48      |              | 7500  | 60000  | 75   | 59400       | 65,003         |       | 65,003         | 65,003         | -      | 72,781        |       | 72,781         | 72,781         | -      | 77,898        |       | 77,898         | 77,898         | -      |
| 9     | 49      |              | 7500  | 67500  | 75   | 66825       | 73,877         |       | 73,877         | 73,877         | -      | 83,815        |       | 83,815         | 83,815         | -      | 90,442        |       | 90,442         | 90,442         | -      |
| 10    | 50      |              | 7500  | 75000  | 75   | 74250       | 82,928         |       | 82,928         | 82,928         | -      | 95,346        |       | 95,346         | 95,346         | -      | 103,739       |       | 103,739        | 103,739        | -      |
| 20    | 60      |              | 7500  | 150000 | 75   | 148500      | 184,016        |       | 184,016        | 184,016        | 18,402 | 243,415       |       | 243,415        | 243,415        | 24,341 | 289,521       |       | 289,521        | 289,521        | 28,952 |
| 30    | 70      |              | 7500  | 225000 | 75   | 222750      | 131,317        |       | 131,317        | 131,317        | 13,132 | 191,599       |       | 191,599        | 191,599        | 19,160 | 245,045       |       | 245,045        | 245,045        | 24,504 |
| 40    | 80      |              | 7500  | 300000 | 75   | 297000      | 108,918        |       | 108,918        | 108,918        | 10,892 | 163,541       |       | 163,541        | 163,541        | 16,354 | 217,273       |       | 217,273        | 217,273        | 21,727 |
| 50    | 90      |              | 7500  | 375000 | 75   | 371250      | 99,398         |       | 99,398         | 99,398         | 9,940  | 148,348       |       | 148,348        | 148,348        | 14,835 | 199,931       |       | 199,931        | 199,931        | 19,993 |
| 60    | 100     |              | 7500  | 450000 | 75   | 445500      | 95,351         |       | 95,351         | 95,351         | 9,535  | 140,121       |       | 140,121        | 140,121        | 14,012 | 189,102       |       | 189,102        | 189,102        | 18,910 |

- 注：1. 该利益演示基于我公司的精算及其他假设，不代表我公司的历史经营业绩，也不能理解为对我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中、高档利益演示水平。利益演示中的低、中、高档结算利率分别为2%、4.5%、6%。
2. 以上演示所有数值均为取整所得，与实际数值可能会略有差异。
3. 以上演示仅演示到被保险人100周岁，实际可能大于100周岁。
4. 退保费用\*指若投保人在某保单年度末退保，我公司收取的费用。在上表利益演示中，假设被保险人没有退保。

### **三、 犹豫期及退保**

自投保人签收合同的次日起，有10日的犹豫期（通过商业银行代理销售的，有15日的犹豫期）。犹豫期结束前书面申请解除合同的，我公司将在扣除不超过10元的工本费后无息退还投保人所支付的保险费。解除合同时，投保人需要填写申请书，并提供保险合同及有效身份证件。自投保人书面申请解除合同之日起，合同即被解除，我公司自合同生效日起不承担保险责任。

犹豫期结束后，投保人可以书面申请解除合同。自我公司收到解除合同申请书时起，合同效力终止。我公司自收到解除合同申请书之日起30日内向投保人退还合同的账户价值扣除退保费用后的余额。此处保单账户价值为我公司接到解除合同申请书当日的账户价值，退保费用的收取详见第一部分产品基本特征中第6点“费用说明”。

**投保人在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。**