

合众人寿保险股份有限公司

合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）

产品说明书

风险提示：

该产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品说明书所载信息仅供您在理解本产品时参考，各项内容将均以正式合同条款为准。

【产品性质】

《合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）》是万能型养老年金保险。万能保险是指保险公司为每一保单设立个人账户，单独确定个人账户的结算利率和各项费用支出，定期结算个人账户价值，保险利益直接与个人账户价值相关的人身保险产品。与传统寿险产品相比，万能保险具有费用透明、保险金额可变、资金增值等特点，而且对个人账户价值设有保底利率。

【万能保险运作原理】

万能保险产品，是指包含保险保障功能并设立有单独保单账户的人身保险产品。按保险合同约定，保险公司在扣除一定费用后，将保险费转入保单账户，并定期结算保单账户价值。在收益方面，此类产品为保单账户价值提供最低保证结算利率。

【万能险主要投资策略】

万能险的投资坚持规范、稳健、高效的投資原则，遵循资产负债匹配管理的原则，在保证流动性和安全性的前提下，力争获取超过市场平均回报的收益；以中期债券配置为主，结合配置大额协议存款等资产，确保收益的稳定增长。同时，注意保证账户的流动性和操作时机的选择，控制系统性风险。

【产品特色】

收益稳健，安全保底：最低结算保证利率 2.5%，下有保底，收益有保证。

复利累积，账户增值：账户价值复利累积，可一直累积到被保险人 105 周岁，实现长期增值。

保单持续，享受奖励：若本主合同在保单持续奖励发放时点持续有效，我们在第 5 个保单周年日按前 5 个保单年度已交保险费之和的 1% 发放保单持续奖励并计入保单账户；

若本主险合同持续有效，我们在第 6 个及之后的每个保单周年日按照该保单周年日的前一个保单年度已交保险费的 1% 发放保单持续奖励并计入保单账户。

【简易投保规定】

投保年龄：出生满 28 天—70 周岁

保险期间：至被保险人年满 105 周岁保单周年日

交费期限：趸交

【保险责任】

身故保险金

被保险人身故，我们根据被保险人身故当时的个人账户价值给付身故保险金，本主合同终止。

养老年金给付选择权

自被保险人年满 59 周岁的保单周年日（含）起，养老年金受益人可向我们申请给付养老年金。自养老年金受益人提出申请后的下一个保单周年日起，若被保险人每到保单周年日仍生存，我们将在该保单周年日按当时保单账户价值的 10%和本公司当时规定的养老年金给付的年度最高金额较小者给付养老年金，给付后保单账户价值等额减少。

满期保险金

被保险人在保险期间届满时仍生存，我们将按保险期间届满时本主合同的个人账户价值给付满期保险金，本主合同终止。

【责任免除】

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付“身故保险金”的责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人自本主合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人酒后驾驶，无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本主合同终止，我们向被保险人的继承人退还保险单的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本主合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

【其他免责条款】

除“2.4 保险责任的免除”外，本主合同中还有一些免除保险责任的条款，详见“1.4 犹豫期”、“3.2 保险事故通知”、“4.5 合同效力中止”、“6.1 明确说明与如实告知”、“6.3 年龄错误”中标注突出的字体内容。

【保险费的支付及初始费用的收取】

本主合同的保险费分为以下三种：

- (1) 趸交保险费，您于投保时一次性向我们缴纳的保险费；
- (2) 追加保险费，您可支付追加保险费，但您申请追加保险费必须符合申请当时我们的规定；
- (3) 转入保险费，您与我们约定的其他保险合同指定的保险费，或我们约定的其他转入形式。

您支付趸交保险费、追加保险费后或转入保险费转入后，我们收取一定的比例作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入保单账户。

趸交保险费的初始费用：初始费用占您支付的趸交保险费的 2%；

追加保险费的初始费用：初始费用占您支付的追加保险费的 2%；

转入保险费的初始费用：初始费用占您支付的转入保险费的 1 %。

【保单持续奖励】

若本主合同在保单持续奖励发放时点持续有效，我们在第 5 个保单周年日按前 5 个保单年度已交保险费之和的 1%发放保单持续奖励并计入保单账户；

若本主险合同持续有效，我们在第 6 个及之后的每个保单周年日按照该保单周年日的前一个保单年度已交保险费的 1%发放保单持续奖励并计入保单账户。

【个人账户价值】

个人账户价值

本合同有效期内，个人账户价值按如下方法计算：

(1) 我们同意承保并收取保险费后将为您建立个人账户。个人账户建立时的个人账户价值等于您缴纳的保险费减去相应的初始费用。

(2) 我们每月按结算利率结算个人账户价值利息，该利息计入个人账户。

(3) 如果您申请个人账户价值部分领取，您申请部分领取的个人账户价值以及本公司收取的手续费将于领取时从个人账户中扣除。

个人账户价值利息

个人账户价值在每月结算日零时或本主合同终止时结算。我们按本主合同每日 24 时的个人账户价值与日利率计算当日个人账户价值利息，并按计息天数加总得出结算时个人账户价值利息。

(1) 在结算日零时结算的，计息天数为本主合同上个月的实际经过天数，并按公布的结算利率对应的日利率计算个人账户价值；

(2) 在本主合同终止时结算的，计息天数为本主合同最近一次已公布的结算利率所对应的结算日至本主合同终止日之间的实际经过天数，日利率为本主合同最近一次已公布的结算利率所对应的日利率。

【结算利率与最低保证利率】

每自然月第 1 日为结算日。我们每月结合本公司万能保险单独投资账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。结算利率保证不低于最低保证利率。

自本主合同生效日起，本主合同个人账户的最低保证利率为 2.5%。

【犹豫期】

自您签收保险合同之日起，有 10 天的犹豫期。如果您在此期间提出解除本主合同，需要填写书面申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件，我们会在扣除不超过人民币 10 元的保单工本费后无息退还您所交的本主合同的保险费。自我们收到您解除本主合同的书面申请时起，本主合同即被解除。**对本主合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。**

【退保】

当您于本保险合同签收十日后要求解除合同，自我们收到解除合同申请书时起，本主合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

本主合同的现金价值等于本主合同的个人账户价值扣除退保手续费的金额。本主合同的退保手续费按个人账户价值乘以退保手续费率确定。

本主合同的现金价值=个人账户价值-退保手续费

本主合同的退保手续费为个人账户价值乘以**退保手续费率**，**第一至第五保单年度的退保手续费率分别为 3.5%、2.5%、1.5%、1.5%、1%**。若您在本主合同生效满五个保单年度后申请退保，我们不收取退保手续费。

退保示例

客户陈先生，投保满一个保单年度后的个人账户价值为 10000 元。陈先生决定申请解除合同，则：

按照 2.5%退保手续费率扣除退保手续费 250 元，陈先生申请解除保险合同共可领取： $10000-250=9750$ 元。

【部分领取】

(1) 您可在本主合同生效后申请部分领取，但需满足如下条件：

- ✧ 被保险人当时未发生保险事故；
- ✧ 您每次申请的部分领取金额不得低于我们规定的相应最低限额人民币 1,000 元，并且每个保单年度累计部分领取金额不得超过您申请时本公司当时规定的每年最高领取金额。
- ✧ 您剩余的个人账户价值不得低于我们规定的相应最低限额人民币 1,000 元。

(2) 若您在本主合同生效后的前五个保单年度内申请部分领取个人账户价值，我们将对申请部分领取的个人账户价值收取一定比例的部分领取手续费，**第一至第五保单年度的部分领取手续费比例分别为 3.5%、2.5%、1.5%、1.5%、1%**。若您在本主合同生效满五个保单年度后申请部分领取，我们不收取手续费。

部分领取示例

客户陈先生，投保满一个保单年度后的个人账户价值为 15000 元。陈先生决定申请部分领取个人账户价值 5000 元，则：

扣除部分领取金额 5000 元及 2.5%的部分领取手续费 125 元，保单的剩余个人账户价值为： $15000-5000-125=9875$ 元。

【费用列表】

费用项目	收取时间	收取方式	收取标准
初始费用	保单生效日、追加保费时、转入保费时	从保险费中收取	保险费的一定比例，详见“保险费的支付及初始费用的收取”。
部分领取（或退保）手续费	部分领取（或退保）时	从个人账户价值中扣除	对本主合同生效满五个保单年度后申请部分领取（或退保）不收取部分领取（或退保）手续费；对本主合同生效后的前五个保单年度内申请部分领取（或退保），我们收取部分领取（或退保）手续费，详见“退保”和“部分领取”。

【保单贷款】

在本主合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。贷款金额不得超过申请日本主合同个人账户价值扣除各项欠款后余额的 80%，且您每次申请贷款的金额及每次贷款后个人账户价值净值均不得低于人民币 1000 元，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率和还款方式按保单贷款申请书约定执行，计息方式为日复利。贷款本息在贷款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到本主合同个人账户价值时，本主合同的效力即行中止。

【信息披露】

本公司每月应当至少在公司网站公布一次当月的日结算利率和年化结算利率。

本公司每年向保单持有人提供一份保单状态报告。客户可了解其万能账户的相关信息。

保单信息查询

您可以随时通过我们合众电话中心（95515）、分支机构客户服务中心等多种渠道查询保单状况及结算利率信息。

【保单利益演示举例】

保单利益演示举例见附表：[合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例。](#)

此演示假设保险期间的结算利率分别处于低档结算利率水平（2.5%年结算利率）、中档结算利率水平（4.5%年结算利率）、高档结算利率水平（6%年结算利率），且客户在保险期间内未发生部分领取的情况下，演示了每个保单年度扣除的初始费用、保单持续奖励、该保单的保单年度末对应的个人账户价值、满期保险金、身故保险金及现金价值的金额。

该演示纯粹是描述性的，仅供参考。该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，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。

【客户权益确认书】

尊敬的客户：

您好！感谢您信赖并选择合众保险，我们将以优质的服务给您满意的回报！为维护您的合法权益，请您在投保时仔细阅读《合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）条款》和《合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）产品说明书》，并明确以下事项：

(1) 请您充分了解您所购买保险的保险责任，责任免除和交费状况。

(2) 自您签收本保险合同之日起，有 10 天的犹豫期。如果您在此期间提出解除本保险合同，我们会在扣除不超过人民币 10 元的保单工本费后无息退还您所交的保险费。

(3) 如果您在犹豫期过后解除保险合同，按照条款规定只能领取扣除退保手续费后的个人账户价值。

(4) 如果您在保险合同生效后前五个保单年度内申请部分领取，按照条款规定会从您的个人账户中扣除相应部分领取手续费。

(5) 请您仔细阅读理解本产品说明书“费用列表”及相关说明。

(6) 本保险具有一定的保底收益，保底收益以上的收益具有不确定性，您须承担相应的风险；结算利率保证不低于最低保证利率。

(7) 产品说明书及其他产品介绍资料仅供客户理解保险条款所用，有关产品的说明、解释、承诺或保证，如与保险条款不一致，均以保险条款为准。

(8) 按照《保险法》规定，您在投保时具有如实告知的义务，如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响本公司决定是否同意承保或者提高保险费率的，本公司有权解除本合同。如果您故意不履行如实告知义务，对于本合同解除前发生的保险事故，本公司不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

(9) 在公司规定的客户（投保人、被保险人、受益人或监护人）签名的相关保险资料（投保书、保单回执等）上，请务必亲笔签名。

(10) 如果您有不明之处请向我们业务人员咨询，或致电全国统一服务热线 95515 查询。

再次感谢您选择合众保险！提升生命价值，创造幸福生活，合众和您在一起！

投保人声明：本人已阅读本产品条款及产品说明书，了解本产品的特点和保单利益的不确定性，愿意承担相关风险。

投保人签章： _____

签署日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日

附表：合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）利益与个人账户价值示例

示例 1:

合众尊享钻账户养老年金保险（万能型）产品案例演示

年龄：30 岁 性别：男 主险保险期间：保至 105 周岁 交费方式：趸交
 趸交保险费：16000 元 追加保险费：-

保单年度	期末年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始扣费	保单持续奖励	进入个人账户的价值		个人账户价值			满期保险金			身故赔付(年末)			现金价值(年末)		
							年初	年末	低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	31	16,000	-	16,000	320	-	15,680	-	16,072	16,386	16,620.80	-	-	-	16,072	16,386	16,621	15,509	15,812	16,039
2	32	-	-	16,000	-	-	-	-	16,474	17,123	17,618	-	-	-	16,474	17,123	17,618	16,062	16,695	17,178
3	33	-	-	16,000	-	-	-	-	16,886	17,893	18,675	-	-	-	16,886	17,893	18,675	16,632	17,625	18,395
4	34	-	-	16,000	-	-	-	-	17,308	18,699	19,796	-	-	-	17,308	18,699	19,796	17,048	18,418	19,499
5	35	-	-	16,000	-	160	160	-	17,900	19,700	21,143	-	-	-	17,900	19,700	21,143	17,721	19,503	20,932
6	36	-	-	16,000	-	-	-	-	18,348	20,587	22,412	-	-	-	18,348	20,587	22,412	18,348	20,587	22,412
7	37	-	-	16,000	-	-	-	-	18,807	21,513	23,757	-	-	-	18,807	21,513	23,757	18,807	21,513	23,757
8	38	-	-	16,000	-	-	-	-	19,277	22,481	25,182	-	-	-	19,277	22,481	25,182	19,277	22,481	25,182
9	39	-	-	16,000	-	-	-	-	19,759	23,493	26,693	-	-	-	19,759	23,493	26,693	19,759	23,493	26,693
10	40	-	-	16,000	-	-	-	-	20,253	24,550	28,295	-	-	-	20,253	24,550	28,295	20,253	24,550	28,295
11	41	-	-	16,000	-	-	-	-	20,759	25,655	29,992	-	-	-	20,759	25,655	29,992	20,759	25,655	29,992
12	42	-	-	16,000	-	-	-	-	21,278	26,809	31,792	-	-	-	21,278	26,809	31,792	21,278	26,809	31,792
13	43	-	-	16,000	-	-	-	-	21,810	28,016	33,699	-	-	-	21,810	28,016	33,699	21,810	28,016	33,699
14	44	-	-	16,000	-	-	-	-	22,355	29,276	35,721	-	-	-	22,355	29,276	35,721	22,355	29,276	35,721
15	45	-	-	16,000	-	-	-	-	22,914	30,594	37,865	-	-	-	22,914	30,594	37,865	22,914	30,594	37,865
16	46	-	-	16,000	-	-	-	-	23,487	31,970	40,136	-	-	-	23,487	31,970	40,136	23,487	31,970	40,136
17	47	-	-	16,000	-	-	-	-	24,074	33,409	42,545	-	-	-	24,074	33,409	42,545	24,074	33,409	42,545
18	48	-	-	16,000	-	-	-	-	24,676	34,912	45,097	-	-	-	24,676	34,912	45,097	24,676	34,912	45,097
19	49	-	-	16,000	-	-	-	-	25,293	36,484	47,803	-	-	-	25,293	36,484	47,803	25,293	36,484	47,803
20	50	-	-	16,000	-	-	-	-	25,925	38,125	50,671	-	-	-	25,925	38,125	50,671	25,925	38,125	50,671
21	51	-	-	16,000	-	-	-	-	26,573	39,841	53,712	-	-	-	26,573	39,841	53,712	26,573	39,841	53,712
22	52	-	-	16,000	-	-	-	-	27,238	41,634	56,934	-	-	-	27,238	41,634	56,934	27,238	41,634	56,934
23	53	-	-	16,000	-	-	-	-	27,919	43,507	60,350	-	-	-	27,919	43,507	60,350	27,919	43,507	60,350
24	54	-	-	16,000	-	-	-	-	28,617	45,465	63,971	-	-	-	28,617	45,465	63,971	28,617	45,465	63,971
25	55	-	-	16,000	-	-	-	-	29,332	47,511	67,810	-	-	-	29,332	47,511	67,810	29,332	47,511	67,810
26	56	-	-	16,000	-	-	-	-	30,065	49,649	71,878	-	-	-	30,065	49,649	71,878	30,065	49,649	71,878
27	57	-	-	16,000	-	-	-	-	30,817	51,883	76,191	-	-	-	30,817	51,883	76,191	30,817	51,883	76,191
28	58	-	-	16,000	-	-	-	-	31,587	54,218	80,762	-	-	-	31,587	54,218	80,762	31,587	54,218	80,762
29	59	-	-	16,000	-	-	-	-	32,377	56,658	85,608	-	-	-	32,377	56,658	85,608	32,377	56,658	85,608
30	60	-	-	16,000	-	-	-	-	33,186	59,207	90,745	-	-	-	33,186	59,207	90,745	33,186	59,207	90,745
31	61	-	-	16,000	-	-	-	-	34,016	61,872	96,189	-	-	-	34,016	61,872	96,189	34,016	61,872	96,189
32	62	-	-	16,000	-	-	-	-	34,867	64,656	101,961	-	-	-	34,867	64,656	101,961	34,867	64,656	101,961
33	63	-	-	16,000	-	-	-	-	35,738	67,566	108,078	-	-	-	35,738	67,566	108,078	35,738	67,566	108,078
34	64	-	-	16,000	-	-	-	-	36,632	70,606	114,563	-	-	-	36,632	70,606	114,563	36,632	70,606	114,563
35	65	-	-	16,000	-	-	-	-	37,547	73,783	121,437	-	-	-	37,547	73,783	121,437	37,547	73,783	121,437
36	66	-	-	16,000	-	-	-	-	38,486	77,104	128,723	-	-	-	38,486	77,104	128,723	38,486	77,104	128,723
37	67	-	-	16,000	-	-	-	-	39,448	80,573	136,446	-	-	-	39,448	80,573	136,446	39,448	80,573	136,446
38	68	-	-	16,000	-	-	-	-	40,435	84,199	144,633	-	-	-	40,435	84,199	144,633	40,435	84,199	144,633
39	69	-	-	16,000	-	-	-	-	41,445	87,988	153,311	-	-	-	41,445	87,988	153,311	41,445	87,988	153,311
40	70	-	-	16,000	-	-	-	-	42,482	91,947	162,510	-	-	-	42,482	91,947	162,510	42,482	91,947	162,510
41	71	-	-	16,000	-	-	-	-	43,544	96,085	172,260	-	-	-	43,544	96,085	172,260	43,544	96,085	172,260
42	72	-	-	16,000	-	-	-	-	44,632	100,409	182,596	-	-	-	44,632	100,409	182,596	44,632	100,409	182,596
43	73	-	-	16,000	-	-	-	-	45,748	104,927	193,552	-	-	-	45,748	104,927	193,552	45,748	104,927	193,552
44	74	-	-	16,000	-	-	-	-	46,892	109,649	205,165	-	-	-	46,892	109,649	205,165	46,892	109,649	205,165
45	75	-	-	16,000	-	-	-	-	48,064	114,583	217,475	-	-	-	48,064	114,583	217,475	48,064	114,583	217,475
46	76	-	-	16,000	-	-	-	-	49,266	119,739	230,523	-	-	-	49,266	119,739	230,523	49,266	119,739	230,523
47	77	-	-	16,000	-	-	-	-	50,497	125,128	244,355	-	-	-	50,497	125,128	244,355	50,497	125,128	244,355
48	78	-	-	16,000	-	-	-	-	51,760	130,758	259,016	-	-	-	51,760	130,758	259,016	51,760	130,758	259,016
49	79	-	-	16,000	-	-	-	-	53,054	136,643	274,557	-	-	-	53,054	136,643	274,557	53,054	136,643	274,557
50	80	-	-	16,000	-	-	-	-	54,380	142,791	291,030	-	-	-	54,380	142,791	291,030	54,380	142,791	291,030
51	81	-	-	16,000	-	-	-	-	55,739	149,217	308,492	-	-	-	55,739	149,217	308,492	55,739	149,217	308,492
52	82	-	-	16,000	-	-	-	-	57,133	155,932	327,002	-	-	-	57,133	155,932	327,002	57,133	155,932	327,002
53	83	-	-	16,000	-	-	-	-	58,561	162,949	346,622	-	-	-	58,561	162,949	346,622	58,561	162,949	346,622
54	84	-	-	16,000	-	-	-	-	60,025	170,281	367,419	-	-	-	60,025	170,281	367,419	60,025	170,281	367,419
55	85	-	-	16,000	-	-	-	-	61,526	177,944	389,464	-	-	-	61,526	177,944	389,464	61,526	177,944	389,464
56	86	-	-	16,000	-	-	-	-	63,064	185,952	412,832	-	-	-	63,064	185,952	412,832	63,064	185,952	412,832
57	87	-	-	16,000	-	-	-	-	64,641	194,319	437,602	-	-	-	64,641	194,319	437,602	64,641	194,319	437,602
58	88	-	-	16,000	-	-	-	-	66,257	203,064	463,858	-	-	-	66,257	203,064	463,858	66,257	203,064	463,858
59	89	-	-	16,000	-	-	-	-	67,913	212,202	491,690	-	-	-	67,913	212,202	491,690	67,913	212,202	491,690
60	90	-	-	16,000	-	-	-	-	69,611	221,751	521,191	-	-	-	69,611	221,751	521,191	69,611	221,751	521,191
61	91	-	-	16,000	-	-	-	-	71,351	231,730	552,463	-	-	-	71,351	231,730	552,463	71,351	231,730	552,463
62	92	-	-	16,000	-	-	-	-	73,135	242,157	585,610	-	-	-	73,135	242,157	585,610	73,135	242,157	585,610
63	93	-	-	16,000	-	-	-	-	74,963	253,054	620,747	-	-	-	74,963	253,054	620,747	74,963	253,054	620,747
64	94	-	-	16,000	-	-	-	-	76,837	264,442	657,992	-	-	-	76,837	264,442	657,992	76,837	264,442	657,992
65	95	-	-	16,000	-	-	-	-	78,758	276,342	697,471	-	-	-	78,758	276,342	697,471	78,758	276,342	697,471
66	96	-	-	16,000	-	-	-	-	80,727	288,777	739,319	-	-	-	80,727	288,777	739,319	80,727	288,777	739,319
67	97	-	-	16,000	-	-	-	-	82,745	301,772	783,679	-	-	-	82,745	301,772	783,67			