

合众人寿保险股份有限公司

合众附加金账户养老年金保险（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】

《合众附加金账户养老年金保险（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，非常适合作为一种兼顾灵活保障和稳健理财的工具。

【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。在投资收益方面，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】

自动转入，方便快捷：生存金和分红自动转入万能帐户，快捷方便省心省力。

收益稳健，安全保底：最低结算保证利率1.75%，下有保底，收益有保证。

复利累积，账户增值：账户价值以复利方式进行累积，更好实现长期增值。

【简易投保规定】

投保年龄：出生满 28 天—70 周岁

保险期间：如果本附加合同与主合同同时投保，则本附加合同的保险期间与主合同的保险期间相同，并在保险单上载明；

如果本附加合同与主合同非同时投保，则本附加合同的保险期间为主合同的剩余保险期间，并在保险单上载明。

交费期限：不定期

【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，本附加合同终止。

养老年金给付选择权

被保险人年满 60 周岁以后，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% 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附加合同的个人账户价值给付满期保险金，本附加合同终止。

【责任免除】

因下列第（1）-（7）项情形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） 被保险人自本附加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，本附加合同终止，我们向其他权利人退还保险单的现金价值。

发生上述（2）-（7）项情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们向您退还保险单的保单账户价值。

【保险费的支付】

本附加合同的保险费分为以下两种：

（1）根据合同约定自动转入的保险费。根据您和我们的约定，主合同符合给付条件的各项生存金及现金红利将作为本附加合同的保险费。

（2）追加保险费。经我们同意，您可支付追加保险费。您每次支付的追加保险费不得低于人民币 1,000 元，且为 1,000 元的整数倍。

【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。

（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附加合同终止时结算。我们按本附加合同每日 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，计息天数为本附加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）在合同终止时结算的，计息天数为本附加合同当月的实际经过天数，日利率为本附加合同规定的最低保证利率对应的日利率。

【结算利率与最低保证利率】

每自然月第 1 日为结算日。我们每月根据保险监管机关的有关规定，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。

自本附加合同生效日起，本附加合同个人账户的最低保证利率为 1.75%。

【犹豫期】

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，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保险费。

【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，本附加合同终止。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。

本附加合同的现金价值等于本附加合同的个人账户价值扣除退保手续费的金额。本附加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。

本附加合同的现金价值=个人账户价值-退保手续费

本附加合同的退保手续费为个人账户价值乘以退保手续费率，第一至第三保单年度的退保手续费率分别为 3%、2%、1%。若您在本附加合同生效满三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%退保手续费率扣除退保手续费 200 元，陈先生申请解除保险合同共可领取：10000-200=9800 元。

【部分领取】

（1）您可在本附加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；
- ✧ 主合同没有保单贷款；

✧ 您每次申请部分领取的个人账户价值以及剩余的个人账户价值均不得低于我们规定的相应最低限额 1000 元。

(2) 若您在本附加合同生效后的前三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，第一至第三保单年度的部分领取手续费比例分别为 3%、2%、1%。若您在本附加合同生效满三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% 的部分领取手续费 100 元，保单的剩余个人账户价值为：
 $15000 - 5000 - 100 = 9900$ 元。

【费用列表】

费用项目	收取时间	收取方式	收取标准
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	对本附加合同生效满三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；对本附加合同生效后的前三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”。

【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。

按照国务院保险监督管理机构的规定，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：合众附加金账户养老年金保险（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（1.75%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末对应的个人账户价值、满期保险金、身故保险金、退保手续费及现金价值的金额。

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，请您在投保时详细阅读《合众附加金账户养老年金保险（万能型）条款》和《合众附加金账户养老年金保险（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三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）本保险投资收益具有一定的保底收益，保底收益以上的投资收益具有不确定性，您须承担相应的投资风险；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：合众附加金账户养老年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例

示例 1：

合众附加金账户养老年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例

		性别		男性		年龄		30岁		主险保险期间		保至105周岁							
保单年度末	保单年度末年龄	年交保险费	累计保险费	进入账户的价值	个人账户价值（年末）			满期保险金			身故给付（年末）			现金价值（年末）					
					高	中	低	高	中	低	高	中	低	高	中	低			
1	31	10,000	10,000	10,000	10,600	10,450	10,175	-	-	-	10,600	10,450	10,175	10,282	10,137	9,870			
2	32	-	10,000	-	11,236	10,920	10,353	-	-	-	11,236	10,920	10,353	11,011	10,702	10,146			
3	33	-	10,000	-	11,910	11,412	10,534	-	-	-	11,910	11,412	10,534	11,791	11,298	10,429			
4	34	-	10,000	-	12,625	11,925	10,719	-	-	-	12,625	11,925	10,719	12,625	11,925	10,719			
5	35	-	10,000	-	13,382	12,462	10,906	-	-	-	13,382	12,462	10,906	13,382	12,462	10,906			
6	36	-	10,000	-	14,185	13,023	11,097	-	-	-	14,185	13,023	11,097	14,185	13,023	11,097			
7	37	-	10,000	-	15,036	13,609	11,291	-	-	-	15,036	13,609	11,291	15,036	13,609	11,291			
8	38	-	10,000	-	15,938	14,221	11,489	-	-	-	15,938	14,221	11,489	15,938	14,221	11,489			
9	39	-	10,000	-	16,895	14,861	11,690	-	-	-	16,895	14,861	11,690	16,895	14,861	11,690			
10	40	-	10,000	-	17,908	15,530	11,894	-	-	-	17,908	15,530	11,894	17,908	15,530	11,894			
11	41	-	10,000	-	18,983	16,229	12,103	-	-	-	18,983	16,229	12,103	18,983	16,229	12,103			
12	42	-	10,000	-	20,122	16,959	12,314	-	-	-	20,122	16,959	12,314	20,122	16,959	12,314			
13	43	-	10,000	-	21,329	17,722	12,530	-	-	-	21,329	17,722	12,530	21,329	17,722	12,530			
14	44	-	10,000	-	22,609	18,519	12,749	-	-	-	22,609	18,519	12,749	22,609	18,519	12,749			
15	45	-	10,000	-	23,966	19,353	12,972	-	-	-	23,966	19,353	12,972	23,966	19,353	12,972			
16	46	-	10,000	-	25,404	20,224	13,199	-	-	-	25,404	20,224	13,199	25,404	20,224	13,199			
17	47	-	10,000	-	26,928	21,134	13,430	-	-	-	26,928	21,134	13,430	26,928	21,134	13,430			
18	48	-	10,000	-	28,543	22,085	13,665	-	-	-	28,543	22,085	13,665	28,543	22,085	13,665			
19	49	-	10,000	-	30,256	23,079	13,904	-	-	-	30,256	23,079	13,904	30,256	23,079	13,904			
20	50	-	10,000	-	32,071	24,117	14,148	-	-	-	32,071	24,117	14,148	32,071	24,117	14,148			
21	51	-	10,000	-	33,996	25,202	14,395	-	-	-	33,996	25,202	14,395	33,996	25,202	14,395			
22	52	-	10,000	-	36,035	26,337	14,647	-	-	-	36,035	26,337	14,647	36,035	26,337	14,647			
23	53	-	10,000	-	38,197	27,522	14,904	-	-	-	38,197	27,522	14,904	38,197	27,522	14,904			
24	54	-	10,000	-	40,489	28,760	15,164	-	-	-	40,489	28,760	15,164	40,489	28,760	15,164			
25	55	-	10,000	-	42,919	30,054	15,430	-	-	-	42,919	30,054	15,430	42,919	30,054	15,430			
26	56	-	10,000	-	45,494	31,407	15,700	-	-	-	45,494	31,407	15,700	45,494	31,407	15,700			
27	57	-	10,000	-	48,223	32,820	15,975	-	-	-	48,223	32,820	15,975	48,223	32,820	15,975			
28	58	-	10,000	-	51,117	34,297	16,254	-	-	-	51,117	34,297	16,254	51,117	34,297	16,254			
29	59	-	10,000	-	54,184	35,840	16,539	-	-	-	54,184	35,840	16,539	54,184	35,840	16,539			
30	60	-	10,000	-	57,435	37,453	16,828	-	-	-	57,435	37,453	16,828	57,435	37,453	16,828			
31	61	-	10,000	-	60,881	39,139	17,122	-	-	-	60,881	39,139	17,122	60,881	39,139	17,122			
32	62	-	10,000	-	64,534	40,900	17,422	-	-	-	64,534	40,900	17,422	64,534	40,900	17,422			
33	63	-	10,000	-	68,406	42,740	17,727	-	-	-	68,406	42,740	17,727	68,406	42,740	17,727			
34	64	-	10,000	-	72,510	44,664	18,037	-	-	-	72,510	44,664	18,037	72,510	44,664	18,037			
35	65	-	10,000	-	76,861	46,673	18,353	-	-	-	76,861	46,673	18,353	76,861	46,673	18,353			
36	66	-	10,000	-	81,473	48,774	18,674	-	-	-	81,473	48,774	18,674	81,473	48,774	18,674			
37	67	-	10,000	-	86,361	50,969	19,001	-	-	-	86,361	50,969	19,001	86,361	50,969	19,001			
38	68	-	10,000	-	91,543	53,262	19,333	-	-	-	91,543	53,262	19,333	91,543	53,262	19,333			
39	69	-	10,000	-	97,035	55,659	19,672	-	-	-	97,035	55,659	19,672	97,035	55,659	19,672			
40	70	-	10,000	-	102,857	58,164	20,016	-	-	-	102,857	58,164	20,016	102,857	58,164	20,016			
41	71	-	10,000	-	109,029	60,781	20,366	-	-	-	109,029	60,781	20,366	109,029	60,781	20,366			
42	72	-	10,000	-	115,570	63,516	20,723	-	-	-	115,570	63,516	20,723	115,570	63,516	20,723			
43	73	-	10,000	-	122,505	66,374	21,085	-	-	-	122,505	66,374	21,085	122,505	66,374	21,085			
44	74	-	10,000	-	129,855	69,361	21,454	-	-	-	129,855	69,361	21,454	129,855	69,361	21,454			
45	75	-	10,000	-	137,646	72,482	21,830	-	-	-	137,646	72,482	21,830	137,646	72,482	21,830			
46	76	-	10,000	-	145,905	75,744	22,212	-	-	-	145,905	75,744	22,212	145,905	75,744	22,212			
47	77	-	10,000	-	154,659	79,153	22,600	-	-	-	154,659	79,153	22,600	154,659	79,153	22,600			
48	78	-	10,000	-	163,939	82,715	22,996	-	-	-	163,939	82,715	22,996	163,939	82,715	22,996			
49	79	-	10,000	-	173,775	86,437	23,398	-	-	-	173,775	86,437	23,398	173,775	86,437	23,398			
50	80	-	10,000	-	184,202	90,326	23,808	-	-	-	184,202	90,326	23,808	184,202	90,326	23,808			
51	81	-	10,000	-	195,254	94,391	24,225	-	-	-	195,254	94,391	24,225	195,254	94,391	24,225			
52	82	-	10,000	-	206,969	98,639	24,648	-	-	-	206,969	98,639	24,648	206,969	98,639	24,648			
53	83	-	10,000	-	219,387	103,077	25,080	-	-	-	219,387	103,077	25,080	219,387	103,077	25,080			
54	84	-	10,000	-	232,550	107,716	25,519	-	-	-	232,550	107,716	25,519	232,550	107,716	25,519			
55	85	-	10,000	-	246,503	112,563	25,965	-	-	-	246,503	112,563	25,965	246,503	112,563	25,965			
56	86	-	10,000	-	261,293	117,628	26,420	-	-	-	261,293	117,628	26,420	261,293	117,628	26,420			
57	87	-	10,000	-	276,971	122,922	26,882	-	-	-	276,971	122,922	26,882	276,971	122,922	26,882			
58	88	-	10,000	-	293,589	128,453	27,352	-	-	-	293,589	128,453	27,352	293,589	128,453	27,352			
59	89	-	10,000	-	311,205	134,234	27,831	-	-	-	311,205	134,234	27,831	311,205	134,234	27,831			
60	90	-	10,000	-	329,877	140,274	28,318	-	-	-	329,877	140,274	28,318	329,877	140,274	28,318			
61	91	-	10,000	-	349,670	146,586	28,814	-	-	-	349,670	146,586	28,814	349,670	146,586	28,814			
62	92	-	10,000	-	370,650	153,183	29,318	-	-	-	370,650	153,183	29,318	370,650	153,183	29,318			
63	93	-	10,000	-	392,889	160,076	29,831	-	-	-	392,889	160,076	29,831	392,889	160,076	29,831			
64	94	-	10,000	-	416,462	167,279	30,353	-	-	-	416,462	167,279	30,353	416,462	167,279	30,353			
65	95	-	10,000	-	441,450	174,807	30,884	-	-	-	441,450	174,807	30,884	441,450	174,807	30,884			
66	96	-	10,000	-	467,937	182,673	31,425	-	-	-	467,937	182,673	31,425	467,937	182,673	31,425			
67	97	-	10,000	-	496,013	190,894	31,975	-	-	-	496,013	190,894	31,975	496,013	190,894	31,975			
68	98	-	10,000	-	525,774	199,484	32,534	-	-	-	525,774	199,484	32,534	525,774	199,484	32,534			
69	99	-	10,000	-	557,320	208,461	33,104	-	-	-	557,320	208,461	33,104	557,320	208,461	33,104			
70	100	-	10,000	-	590,759	217,841	33,683	-	-	-	590,759	217,841	33,683	590,759	217,841	33,683			
71	101	-	10,000	-	626,205	227,644	34,272	-	-	-	626,205	227,644	34,272	626,205	227,644				