

合众人寿保险股份有限公司

合众附加聚宝盆养老年金保险（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】

《合众附加聚宝盆养老年金保险（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。

【保险费的支付及初始费用的收取】

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。此部分保费不收取初始费用。

（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。

我们收到您支付的追加保险费后，将按您所追加保险费金额 1.5% 的比例收取初始费用，其具体数额将在保险单上载明。扣除初始费用后的保险费将进入您的个人账户。

【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附加合同, 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附加合同的保险费。自我们收到您解除本附加合同的书面申请时起, 本附加合同即被解除。对本附加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
初始费用	保单生效日	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：合众附加聚宝盆养老年金保险（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扣除的初始费用、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、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《合众附加聚宝盆养老年金保险（万能型）条款》和《合众附加聚宝盆养老年金保险（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：合众附加聚宝盆养老年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例

示例 1：

合众附加聚宝盆养老年金保险（万能型）产品案例演示

年龄		30	性别		男	主险保险期间		保至105周岁	初始扣费比例		1.50%						
保单年度	缴费年龄	年交保费	累计保费	初始扣费	计入账户的价值	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）		
						低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	31	10,000	10,000	150	9,850	10,022	10,293	10,441	-	-	-	10,022	10,293	10,441	9,722	9,994	10,128
2	32	-	10,000	-	-	10,198	10,756	11,067	-	-	-	10,198	10,756	11,067	9,994	10,541	10,846
3	33	-	10,000	-	-	10,376	11,240	11,732	-	-	-	10,376	11,240	11,732	10,272	11,128	11,614
4	34	-	10,000	-	-	10,558	11,746	12,435	-	-	-	10,558	11,746	12,435	10,558	11,746	12,435
5	35	-	10,000	-	-	10,743	12,275	13,182	-	-	-	10,743	12,275	13,182	10,743	12,275	13,182
6	36	-	10,000	-	-	10,931	12,827	13,972	-	-	-	10,931	12,827	13,972	10,931	12,827	13,972
7	37	-	10,000	-	-	11,122	13,404	14,811	-	-	-	11,122	13,404	14,811	11,122	13,404	14,811
8	38	-	10,000	-	-	11,316	14,008	15,699	-	-	-	11,316	14,008	15,699	11,316	14,008	15,699
9	39	-	10,000	-	-	11,515	14,638	16,641	-	-	-	11,515	14,638	16,641	11,515	14,638	16,641
10	40	-	10,000	-	-	11,716	15,297	17,640	-	-	-	11,716	15,297	17,640	11,716	15,297	17,640
11	41	-	10,000	-	-	11,921	15,985	18,698	-	-	-	11,921	15,985	18,698	11,921	15,985	18,698
12	42	-	10,000	-	-	12,130	16,704	19,820	-	-	-	12,130	16,704	19,820	12,130	16,704	19,820
13	43	-	10,000	-	-	12,342	17,456	21,009	-	-	-	12,342	17,456	21,009	12,342	17,456	21,009
14	44	-	10,000	-	-	12,558	18,242	22,270	-	-	-	12,558	18,242	22,270	12,558	18,242	22,270
15	45	-	10,000	-	-	12,778	19,063	23,606	-	-	-	12,778	19,063	23,606	12,778	19,063	23,606
16	46	-	10,000	-	-	13,001	19,920	25,022	-	-	-	13,001	19,920	25,022	13,001	19,920	25,022
17	47	-	10,000	-	-	13,229	20,817	26,524	-	-	-	13,229	20,817	26,524	13,229	20,817	26,524
18	48	-	10,000	-	-	13,460	21,754	28,115	-	-	-	13,460	21,754	28,115	13,460	21,754	28,115
19	49	-	10,000	-	-	13,696	22,732	29,802	-	-	-	13,696	22,732	29,802	13,696	22,732	29,802
20	50	-	10,000	-	-	13,936	23,755	31,590	-	-	-	13,936	23,755	31,590	13,936	23,755	31,590
21	51	-	10,000	-	-	14,179	24,824	33,486	-	-	-	14,179	24,824	33,486	14,179	24,824	33,486
22	52	-	10,000	-	-	14,428	25,941	35,495	-	-	-	14,428	25,941	35,495	14,428	25,941	35,495
23	53	-	10,000	-	-	14,680	27,109	37,625	-	-	-	14,680	27,109	37,625	14,680	27,109	37,625
24	54	-	10,000	-	-	14,937	28,329	39,882	-	-	-	14,937	28,329	39,882	14,937	28,329	39,882
25	55	-	10,000	-	-	15,198	29,604	42,275	-	-	-	15,198	29,604	42,275	15,198	29,604	42,275
26	56	-	10,000	-	-	15,464	30,936	44,811	-	-	-	15,464	30,936	44,811	15,464	30,936	44,811
27	57	-	10,000	-	-	15,735	32,328	47,500	-	-	-	15,735	32,328	47,500	15,735	32,328	47,500
28	58	-	10,000	-	-	16,010	33,783	50,350	-	-	-	16,010	33,783	50,350	16,010	33,783	50,350
29	59	-	10,000	-	-	16,290	35,303	53,371	-	-	-	16,290	35,303	53,371	16,290	35,303	53,371
30	60	-	10,000	-	-	16,576	36,891	56,573	-	-	-	16,576	36,891	56,573	16,576	36,891	56,573
31	61	-	10,000	-	-	16,866	38,551	59,968	-	-	-	16,866	38,551	59,968	16,866	38,551	59,968
32	62	-	10,000	-	-	17,161	40,286	63,566	-	-	-	17,161	40,286	63,566	17,161	40,286	63,566
33	63	-	10,000	-	-	17,461	42,099	67,380	-	-	-	17,461	42,099	67,380	17,461	42,099	67,380
34	64	-	10,000	-	-	17,767	43,994	71,423	-	-	-	17,767	43,994	71,423	17,767	43,994	71,423
35	65	-	10,000	-	-	18,078	45,973	75,708	-	-	-	18,078	45,973	75,708	18,078	45,973	75,708
36	66	-	10,000	-	-	18,394	48,042	80,250	-	-	-	18,394	48,042	80,250	18,394	48,042	80,250
37	67	-	10,000	-	-	18,716	50,204	85,065	-	-	-	18,716	50,204	85,065	18,716	50,204	85,065
38	68	-	10,000	-	-	19,043	52,463	90,169	-	-	-	19,043	52,463	90,169	19,043	52,463	90,169
39	69	-	10,000	-	-	19,377	54,824	95,580	-	-	-	19,377	54,824	95,580	19,377	54,824	95,580
40	70	-	10,000	-	-	19,716	57,291	101,314	-	-	-	19,716	57,291	101,314	19,716	57,291	101,314
41	71	-	10,000	-	-	20,061	59,869	107,393	-	-	-	20,061	59,869	107,393	20,061	59,869	107,393
42	72	-	10,000	-	-	20,412	62,563	113,837	-	-	-	20,412	62,563	113,837	20,412	62,563	113,837
43	73	-	10,000	-	-	20,769	65,379	120,667	-	-	-	20,769	65,379	120,667	20,769	65,379	120,667
44	74	-	10,000	-	-	21,132	68,321	127,907	-	-	-	21,132	68,321	127,907	21,132	68,321	127,907
45	75	-	10,000	-	-	21,502	71,395	135,581	-	-	-	21,502	71,395	135,581	21,502	71,395	135,581
46	76	-	10,000	-	-	21,879	74,608	143,716	-	-	-	21,879	74,608	143,716	21,879	74,608	143,716
47	77	-	10,000	-	-	22,261	77,965	152,339	-	-	-	22,261	77,965	152,339	22,261	77,965	152,339
48	78	-	10,000	-	-	22,651	81,474	161,480	-	-	-	22,651	81,474	161,480	22,651	81,474	161,480
49	79	-	10,000	-	-	23,047	85,140	171,168	-	-	-	23,047	85,140	171,168	23,047	85,140	171,168
50	80	-	10,000	-	-	23,451	88,971	181,439	-	-	-	23,451	88,971	181,439	23,451	88,971	181,439
51	81	-	10,000	-	-	23,861	92,975	192,325	-	-	-	23,861	92,975	192,325	23,861	92,975	192,325
52	82	-	10,000	-	-	24,279	97,159	203,864	-	-	-	24,279	97,159	203,864	24,279	97,159	203,864
53	83	-	10,000	-	-	24,704	101,531	216,096	-	-	-	24,704	101,531	216,096	24,704	101,531	216,096
54	84	-	10,000	-	-	25,136	106,100	229,062	-	-	-	25,136	106,100	229,062	25,136	106,100	229,062
55	85	-	10,000	-	-	25,576	110,875	242,806	-	-	-	25,576	110,875	242,806	25,576	110,875	242,806
56	86	-	10,000	-	-	26,023	115,864	257,374	-	-	-	26,023	115,864	257,374	26,023	115,864	257,374
57	87	-	10,000	-	-	26,479	121,078	272,816	-	-	-	26,479	121,078	272,816	26,479	121,078	272,816
58	88	-	10,000	-	-	26,942	126,526	289,185	-	-	-	26,942	126,526	289,185	26,942	126,526	289,185
59	89	-	10,000	-	-	27,414	132,220	306,537	-	-	-	27,414	132,220	306,537	27,414	132,220	306,537
60	90	-	10,000	-	-	27,893	138,170	324,929	-	-	-	27,893	138,170	324,929	27,893	138,170	324,929
61	91	-	10,000	-	-	28,382	144,388	344,424	-	-	-	28,382	144,388	344,424	28,382	144,388	344,424
62	92	-	10,000	-	-	28,878	150,885	365,090	-	-	-	28,878	150,885	365,090	28,878	150,885	365,090
63	93	-	10,000	-	-	29,384	157,675	386,995	-	-	-	29,384	157,675	386,995	29,384	157,675	386,995
64	94	-	10,000	-	-	29,898	164,770	410,215	-	-	-	29,898	164,770	410,215	29,898	164,770	410,215
65	95	-	10,000	-	-	30,421	172,185	434,828	-	-	-	30,421	172,185	434,828	30,421	172,185	434,828
66	96	-	10,000	-	-	30,953	179,933	460,918	-	-	-	30,953	179,933	460,918	30,953	179,933	460,918
67	97	-	10,000	-	-	31,495	188,030	488,573	-	-	-	31,495	188,030	488,573	31,495	188,030	