

合众团体年金保险（分红型）条款

① 关于本保险合同

- | | | |
|-----|---------------|---|
| 1.1 | 合同构成 | 本保险合同(以下简称“本合同”)由保险单或其它保险凭证及所附条款、投保单、与本合同有关的其它投保文件、声明、批注、附贴批单、变更申请书、服务协议及其它书面协议构成。 |
| 1.2 | 投保范围 | 机关、企业、事业单位和社会团体可作为投保人，为其身体健康、能正常工作或劳动的人员向合众人寿保险股份有限公司（以下简称本公司）投保本保险。 |
| 1.3 | 合同生效 | 本合同自本公司同意承保、收取保险费并签发保险单后开始生效，具体生效日以保险单或其他保险凭证上所载的日期为准。
本合同生效日以后每年的对应日是保单周年日。保单年度均以该日期计算。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日作为对应日。 |
| 1.4 | 合同内容变更 | 在本合同有效期内，经投保人与本公司协商一致，可以变更合同的有关内容。变更本合同的，应当由本公司在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由投保人与本公司订立书面的变更协议。 |
| 1.5 | 合同解除 | 一、投保人于本合同成立后，可以书面通知要求解除本合同。
二、投保人要求解除本合同时，应提供下列证明和资料：
1. 保险单或其它保险凭证；
2. 解除合同申请书；
3. 最近一期保险费收据；
4. 投保单位证明。
三、投保人要求解除本合同的，自本公司接到解除合同申请书之日二十四时起，保险责任终止，本公司在扣除退保手续费后，以转账方式退还本合同所有账户余额。
四、已进入领取期后，投保人不得解除对该被保险人的保险合同。 |

② 本合同保障责任

- | | | |
|-----|-------------|---|
| 2.1 | 保险责任 | 在本合同有效期内，本公司承担下列保险责任：
一、养老保险金
1. 一次性领取：本公司按被保险人的个人交费账户在养老保险金约定领取日的余额向被保险人一次性给付养老保险金，本合同对该被保险人的保险责任终止。
2. 分期领取：本公司将被保险人的个人交费账户在养老保险金约定领取日的余额，根据被保险人选择的年金分期领取方式以及年金领取日当时 |
|-----|-------------|---|

本公司规定的年金领取标准，转换为按年或按月分期领取的年金，并注销个人交费账户。年金分期领取方式共有四种，详见本合同所附“团体保险金转换年金领取方式一览表”，被保险人可从中选择一种领取方式。

二、身故、全残保险金

被保险人在养老保险金约定领取日之前身故或全残，本公司根据当时被保险人个人交费账户余额给付身故或全残保险金，本合同对该被保险人的保险责任终止。

③ 保险费的交纳及账户累积

- | | | |
|-----|---------------|--|
| 3.1 | 保险费的交纳 | 在养老保险金领取之前，投保人可定期或不定期、定额或不定额地交纳保险费，但每次投保人为每一被保险人所交保险费平均不低于人民币 500 元。 |
| 3.2 | 账户累积 | <p>本公司可根据投保人要求，为每一位被保险人建立个人交费账户，用于该被保险人个人名下的养老保险金的交费和累积。</p> <p>自本合同生效日起，本公司将投保人为该被保险人的每一笔交费在扣除管理费后记入该被保险人个人交费账户，并依据账户累积利率和经过天数进行复利累积。</p> <p>个人交费账户金额的年累积利率为年复利 2.5%。</p> |

④ 红利

- | | | |
|-----|-----------|---|
| 4.1 | 红利 | <p>本公司每年对上一会计年度的分红保险业务进行核算，按照相关监管法规，根据分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案，若确定有红利分配，本公司将按照约定分配红利。</p> <p>被保险人个人交费账户产生的红利，投保人在投保时可选择以下一种领取方式：</p> <ol style="list-style-type: none">1、红利计入个人交费账户并参与账户累积；2、红利以转账方式直接支付给投保人。 <p>若投保人在投保时没有选定红利领取方式，本公司按红利计入个人交费账户方式办理。投保人也可以变更红利领取方式，但需在会计年度结束前十日内向本公司提出书面申请。</p> <p>个人交费账户注销后，不再参与红利分配。</p> |
|-----|-----------|---|

⑤ 保险金领取

- | | | |
|-----|---------------|--|
| 5.1 | 保险金受益人 | <p>一、被保险人或者投保人可指定一人或数人为身故保险金受益人，受益人为数人时，应确定受益顺序和受益份额，未确定的，各受益人按照相等份额享有受益权。</p> <p>二、被保险人或者投保人可以变更身故保险金受益人，但需书面通知本公司，由本公司在保险单上批注。投保人在指定和变更身故保险金受益人时，须经被保险人书面同意。</p> <p>三、被保险人身故后，遇有下列情形之一的，身故保险金作为被保险人的遗产，由本公司向被保险人的继承人履行给付保险金的义务：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 没有指定受益人的； |
|-----|---------------|--|

2. 受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的；
3. 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。
- 四、养老保险金的受益人为被保险人本人，本公司不受理其他指定和变更。
- 5.2 保险事故通知** 投保人、被保险人或受益人应在知道保险事故发生之日起五日内通知本公司（遇节假日顺延），否则投保人、被保险人或受益人应承担由于通知迟延致使本公司增加的查勘、调查、检验等费用，但因不可抗力导致的迟延除外。
- 被保险人在养老保险金领取期内身故，投保人或受益人应于下一个领取日前通知本公司。如未通知，致使本公司多支付养老保险金的，本公司有权要求领取人退还并支付相应利息。利息按本合同约定利率计算，但本合同另有约定的除外。
- 5.3 保险金申请** 一、申请各项保险金须凭保险凭证、投保人出具的单位证明和申请人的户籍证明或身份证明，并提供以下证明、资料：
- （一）养老保险金的申请
- 由被保险人作为申请人填写养老保险金给付申请书。
- （二）身故保险金的申请
- 由受益人作为申请人填写身故保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向本公司申请给付保险金：
- 1、公安部门或本公司认可的医疗机构出具的被保险人死亡证明书；
- 2、如被保险人为宣告死亡，须提供人民法院出具的宣告死亡证明文件；
- 3、被保险人户籍注销证明。
- （三）全残保险金的申请
- 由被保险人作为申请人填写的保险金给付申请书，并提供本公司认可的伤残鉴定机构出具的残疾程度鉴定书。
- 5.4 保险金的给付** 本公司收到申请人的保险金给付申请书、所需的相关证明和资料后，对属于保险责任的，在与申请人达成有关给付保险金数额的协议后十日内，履行给付保险金义务。

⑥ 基本条款

- 6.1 年龄、性别错误** 一、被保险人的年龄以周岁计算。
- 二、投保人在申请投保时，应将被保险人的真实年龄在投保文件上填明，如果发生错误，对该被保险人按照下列规定办理：
- 1、投保人申报的被保险人的年龄或性别不真实，致使被保险人实领年金高于应领年金的，本公司有权要求被保险人退还多领的年金，并相应调整年金领取标准。
- 2、投保人申报的被保险人的年龄或性别不真实，致使被保险人实领年金低于应领年金的，本公司应将应领年金与实领年金的差额无息退还被保险人，并相应调整年金的领取标准。

- 6.2 被保险人变动** 投保人要求增减被保险人时，应向本公司提出书面申请。
- 一、增加被保险人时，经本公司审核同意并收取相应保险费的次日起，对新增被保险人开始承担保险责任。
- 二、减少被保险人时，自接到通知之日二十四时，本公司对该被保险人的保险责任终止，本公司在扣除退保手续费后，以转账方式退还该被保险人的账户余额，同时注销其个人交费账户。
- 6.3 地址变更** 投保人住所或通讯地址变更时，应及时以书面形式通知本公司，投保人未以书面形式通知的，本公司将按本合同注明最后住所或通讯地址发送有关通知，并视为已送达投保人。
- 6.4 争议处理** 本合同履行过程中，双方发生争议不能协商解决的，可以达成仲裁协议通过仲裁解决。也可直接向订立本合同的本公司分支机构所在地法院提起诉讼。

⑦ 释义

- 7.1 周岁** 以法定身份证明文件中记载的出生日期为计算基础。
- 7.2 管理费** 本公司在投保人首次投保及后续每次交费时一次性收取。管理费比例由本公司与投保人约定后在保险单上载明。
- 7.3 本公司认可的医疗机构** 指本公司指定医院。本公司指定的医院名单会在投保时展示给投保人，并随保单附送一份。如因病情紧急，未能在指定医院就医，务必在 3 日内转入指定医院。
- 7.4 本合同约定利率** 由本公司参照同期中国人民银行六个月期贷款利率确定并宣布，宣布时间分别为每年的一月一日和七月一日。该利率以同期中国人民银行六个月期贷款利率 + 0.5% 为上限。

团体保险金转换年金领取方式一览表

方式一	定期年金	本公司每年或每月依约定金额给付年金，直至约定领取期届满，保险责任终止。如果被保险人在约定领取期届满前身故，其身故保险金受益人可继续领取剩余年金。领取期可选择三年、五年、十年、十五年和二十年。
方式二	终身年金	本公司每年或每月依约定金额给付年金，直至被保险人身故，保险责任终止。
方式三	固定十年领取终身年金	本公司每年或每月依约定金额给付年金，并保证给付十年。如被保险人于保证给付期间内身故，其身故保险金受益人可继续领取剩余年金直到十年期满，保险责任终止；如被保险人于保证给付期间届满后仍生存，本公司继续给付年金直至其身故，保险责任终止。
方式四	保本年金	本公司每年或每月依约定金额给付年金，直至被保险人身故。 被保险人身故时，如本公司已给付的年金总和不小于被转换个人交费账户余额的，保险责任终止；如本公司已给付的年金总和小于被转换个人交费账户余额的，本公司按照被转换个人交费账户余额与已给付年金总和的差额给付身故保险金，保险责任终止。

注：

1. 年金领取金额根据被保险人在转换当时的年龄、待转换个人交费账户余额及所选择的领取方式确定。被保险人可以选择将个人交费账户余额的部分或全部转换成年金。
2. 年金分期领取标准将在年金领取时，根据当时本公司确定的年金分期领取计算基础确定。本公司根据监管规定和市场环境调整年金分期领取计算基础。