

合众人寿保险股份有限公司

合众如意金年金保险（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】

《合众如意年金保险（万能型）》是万能型年金保险。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 投资原则，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：至被保险人年满 105 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。

生存金给付选择权

自本主合同生效的第四个保单周年日（含）起，生存金受益人可向我们申请给付生存金。自生存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生存金给付的年度最高金额较小者给付生存金，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】

因下列第（1）-（8）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）被保险人故意自伤，但被保险人自伤时为无民事行为能力人的除外；
- （5）被保险人主动吸食或注射毒品；
- （6）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；
- （7）战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- （8）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，我们向被保险人的法定继承人退还保险单的现金价值。

发生上述（2）-（8）项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个人账户价值。

【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两种：

（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，经我们同意，您可支付追加保险费。我们有权调整交纳追加保险费的规定，您申请追加保险费必须符合申请当时我们的规定。

我们收到您支付的保险费后，将按您所交保险费金额 1.0%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) 在合同终止时结算的，计息天数为本主合同当月的实际经过天数，日利率为本主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 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%、2%、1%、1%、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%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的比例不得超过已交保险费的 20%且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%、2%、1%、1%、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%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	保单生效日及追加保费时	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”。

【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: 合众如意金年金保险(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，请您在投保时仔细阅读《合众如意金年金保险（万能型）条款》和《合众如意金年金保险（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：合众如意年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例

示例 1:

合众如意年金保险（万能型）产品案例演示

年龄		30		性别		男		保险期间		保至105周岁		初始扣费比例		1.00%			
保单年度	满期年龄	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）			递延保险费			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	100	9,900	10,075	10,346	10,494	-	-	-	10,073	10,346	10,494	9,771	10,035	10,179
2	32	-	10,000	-	-	10,250	10,811	11,124	-	-	-	10,250	10,811	11,124	10,045	10,595	10,901
3	33	-	10,000	-	-	10,429	11,298	11,791	-	-	-	10,429	11,298	11,791	10,325	11,185	11,673
4	34	-	10,000	-	-	10,611	11,806	12,499	-	-	-	10,611	11,806	12,499	10,505	11,688	12,374
5	35	-	10,000	-	-	10,797	12,337	13,248	-	-	-	10,797	12,337	13,248	10,689	12,214	13,116
6	36	-	10,000	-	-	10,986	12,902	14,043	-	-	-	10,986	12,902	14,043	10,868	12,892	14,043
7	37	-	10,000	-	-	11,178	13,473	14,886	-	-	-	11,178	13,473	14,886	11,178	13,473	14,886
8	38	-	10,000	-	-	11,374	14,079	15,779	-	-	-	11,374	14,079	15,779	11,374	14,079	15,779
9	39	-	10,000	-	-	11,573	14,712	16,726	-	-	-	11,573	14,712	16,726	11,573	14,712	16,726
10	40	-	10,000	-	-	11,776	15,374	17,729	-	-	-	11,776	15,374	17,729	11,776	15,374	17,729
11	41	-	10,000	-	-	11,982	16,066	18,793	-	-	-	11,982	16,066	18,793	11,982	16,066	18,793
12	42	-	10,000	-	-	12,191	16,789	19,921	-	-	-	12,191	16,789	19,921	12,191	16,789	19,921
13	43	-	10,000	-	-	12,405	17,545	21,116	-	-	-	12,405	17,545	21,116	12,405	17,545	21,116
14	44	-	10,000	-	-	12,622	18,334	22,383	-	-	-	12,622	18,334	22,383	12,622	18,334	22,383
15	45	-	10,000	-	-	12,843	19,159	23,726	-	-	-	12,843	19,159	23,726	12,843	19,159	23,726
16	46	-	10,000	-	-	13,067	20,021	25,149	-	-	-	13,067	20,021	25,149	13,067	20,021	25,149
17	47	-	10,000	-	-	13,296	20,922	26,658	-	-	-	13,296	20,922	26,658	13,296	20,922	26,658
18	48	-	10,000	-	-	13,529	21,864	28,258	-	-	-	13,529	21,864	28,258	13,529	21,864	28,258
19	49	-	10,000	-	-	13,765	22,848	29,953	-	-	-	13,765	22,848	29,953	13,765	22,848	29,953
20	50	-	10,000	-	-	14,006	23,876	31,751	-	-	-	14,006	23,876	31,751	14,006	23,876	31,751
21	51	-	10,000	-	-	14,251	24,950	33,656	-	-	-	14,251	24,950	33,656	14,251	24,950	33,656
22	52	-	10,000	-	-	14,501	26,073	35,675	-	-	-	14,501	26,073	35,675	14,501	26,073	35,675
23	53	-	10,000	-	-	14,755	27,246	37,816	-	-	-	14,755	27,246	37,816	14,755	27,246	37,816
24	54	-	10,000	-	-	15,013	28,473	40,084	-	-	-	15,013	28,473	40,084	15,013	28,473	40,084
25	55	-	10,000	-	-	15,276	29,754	42,490	-	-	-	15,276	29,754	42,490	15,276	29,754	42,490
26	56	-	10,000	-	-	15,543	31,093	45,039	-	-	-	15,543	31,093	45,039	15,543	31,093	45,039
27	57	-	10,000	-	-	15,815	32,492	47,741	-	-	-	15,815	32,492	47,741	15,815	32,492	47,741
28	58	-	10,000	-	-	16,092	33,954	50,606	-	-	-	16,092	33,954	50,606	16,092	33,954	50,606
29	59	-	10,000	-	-	16,373	35,482	53,642	-	-	-	16,373	35,482	53,642	16,373	35,482	53,642
30	60	-	10,000	-	-	16,660	37,079	56,861	-	-	-	16,660	37,079	56,861	16,660	37,079	56,861
31	61	-	10,000	-	-	16,951	38,747	60,272	-	-	-	16,951	38,747	60,272	16,951	38,747	60,272
32	62	-	10,000	-	-	17,246	40,491	63,889	-	-	-	17,246	40,491	63,889	17,246	40,491	63,889
33	63	-	10,000	-	-	17,545	42,313	67,722	-	-	-	17,545	42,313	67,722	17,545	42,313	67,722
34	64	-	10,000	-	-	17,857	44,217	71,785	-	-	-	17,857	44,217	71,785	17,857	44,217	71,785
35	65	-	10,000	-	-	18,189	46,207	76,092	-	-	-	18,189	46,207	76,092	18,189	46,207	76,092
36	66	-	10,000	-	-	18,487	48,286	80,658	-	-	-	18,487	48,286	80,658	18,487	48,286	80,658
37	67	-	10,000	-	-	18,811	50,459	85,497	-	-	-	18,811	50,459	85,497	18,811	50,459	85,497
38	68	-	10,000	-	-	19,140	52,730	90,627	-	-	-	19,140	52,730	90,627	19,140	52,730	90,627
39	69	-	10,000	-	-	19,475	55,102	96,065	-	-	-	19,475	55,102	96,065	19,475	55,102	96,065
40	70	-	10,000	-	-	19,816	57,582	101,829	-	-	-	19,816	57,582	101,829	19,816	57,582	101,829
41	71	-	10,000	-	-	20,163	60,173	107,938	-	-	-	20,163	60,173	107,938	20,163	60,173	107,938
42	72	-	10,000	-	-	20,515	62,881	114,415	-	-	-	20,515	62,881	114,415	20,515	62,881	114,415
43	73	-	10,000	-	-	20,874	65,711	121,280	-	-	-	20,874	65,711	121,280	20,874	65,711	121,280
44	74	-	10,000	-	-	21,240	68,668	128,556	-	-	-	21,240	68,668	128,556	21,240	68,668	128,556
45	75	-	10,000	-	-	21,611	71,758	136,270	-	-	-	21,611	71,758	136,270	21,611	71,758	136,270
46	76	-	10,000	-	-	21,990	74,987	144,446	-	-	-	21,990	74,987	144,446	21,990	74,987	144,446
47	77	-	10,000	-	-	22,374	78,361	153,113	-	-	-	22,374	78,361	153,113	22,374	78,361	153,113
48	78	-	10,000	-	-	22,766	81,887	162,299	-	-	-	22,766	81,887	162,299	22,766	81,887	162,299
49	79	-	10,000	-	-	23,164	85,572	172,037	-	-	-	23,164	85,572	172,037	23,164	85,572	172,037
50	80	-	10,000	-	-	23,570	89,423	182,360	-	-	-	23,570	89,423	182,360	23,570	89,423	182,360
51	81	-	10,000	-	-	23,982	93,447	193,301	-	-	-	23,982	93,447	193,301	23,982	93,447	193,301
52	82	-	10,000	-	-	24,402	97,652	204,899	-	-	-	24,402	97,652	204,899	24,402	97,652	204,899
53	83	-	10,000	-	-	24,829	102,047	217,193	-	-	-	24,829	102,047	217,193	24,829	102,047	217,193
54	84	-	10,000	-	-	25,264	106,639	230,225	-	-	-	25,264	106,639	230,225	25,264	106,639	230,225
55	85	-	10,000	-	-	25,706	111,437	244,038	-	-	-	25,706	111,437	244,038	25,706	111,437	244,038
56	86	-	10,000	-	-	26,155	116,452	258,680	-	-	-	26,155	116,452	258,680	26,155	116,452	258,680
57	87	-	10,000	-	-	26,613	121,692	274,201	-	-	-	26,613	121,692	274,201	26,613	121,692	274,201
58	88	-	10,000	-	-	27,079	127,169	290,653	-	-	-	27,079	127,169	290,653	27,079	127,169	290,653
59	89	-	10,000	-	-	27,553	132,891	308,093	-	-	-	27,553	132,891	308,093	27,553	132,891	308,093
60	90	-	10,000	-	-	28,035	138,871	326,578	-	-	-	28,035	138,871	326,578	28,035	138,871	326,578
61	91	-	10,000	-	-	28,526	145,121	346,173	-	-	-	28,526	145,121	346,173	28,526	145,121	346,173
62	92	-	10,000	-	-	29,025	151,651	366,943	-	-	-	29,025	151,651	366,943	29,025	151,651	366,943
63	93	-	10,000	-	-	29,533	158,475	388,960	-	-	-	29,533	158,475	388,960	29,533	158,475	388,960
64	94	-	10,000	-	-	30,050	165,607	412,297	-	-	-	30,050	165,607	412,297	30,050	165,607	412,297
65	95	-	10,000	-	-	30,575	173,059	437,035	-	-	-	30,575	173,059	437,035	30,575	173,059	437,035
66	96	-	10,000	-	-	31,110	180,847	463,257	-	-	-	31,110	180,847	463,257	31,110	180,847	463,257
67	97	-	10,000	-	-	31,655	188,985	491,053	-	-	-	31,655	188,985	491,053	31,655	188,985	491,053
68	98	-	10,000	-	-	32,209	197,489	520,516	-	-	-	32,209	197,489	520,516	32,209	197,489	520,516
69	99	-	10,000	-	-	32,773	206,376	551,747	-	-	-	32,773	206,376	551,747	32,773	206,376	551,747
70	100	-	10,000	-	-	33,346	215,663	584,852	-	-	-	33,346	215,663	584,852	33,346	215,663	584,852
71	101	-	10,000	-	-	33,930	225,368	619,943	-	-	-	33,930	225,368	619,943	33,930	225,368	619,943
72	102	-	10,000	-	-	34,523	235,509	657,139	-	-	-	34,523	235,509	657,139	34,523	235,509	657,139
73	103	-	10,000	-	-	35,128	246,107	696,568	-	-	-	35,128	246,107	696,568	35,128	246,107	696,568
74	104	-	10,000	-	-	35,742	257,182	738,362	-								