

合众人寿保险股份有限公司
合众传世优年年金保险
产品说明书

本产品说明书所载信息供您在理解本产品时参考，各项内容均以《合众传世优年年金保险》条款为准。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指合众人寿保险股份有限公司，“本主合同”指您与我们之间订立的“合众传世优年年金保险合同”。

【产品性质】

合众传世优年年金保险是年金保险。年金保险是指以被保险人生存为给付保险金条件，并按约定的时间间隔分期给付生存保险金的人身保险。

【投保须知】

1. 投保范围：第一被保险人 20—70 周岁；第二被保险人出生满 28 天—70 周岁
2. 保险期间：保至第二被保险人 106 周岁（不含 106 周岁的保单周年日）
3. 交费方式：由您和我们约定并在保险单上载明

【生存保险金开始领取日和生存保险金领取方式】

本主合同提供的生存保险金开始领取年龄为第一被保险人 55 周岁、60 周岁、65 周岁、70 周岁、75 周岁，您在投保时可选择其中一种。

本主合同的生存保险金开始领取日为达到第一被保险人上述生存保险金开始领取年龄后的首个保单周年日。

本主合同提供两种生存保险金的领取方式，分别为按月领取和按年领取，您可以在投保时与我们约定其中一种方式并在保险单上载明。

如果您选择按月领取，本主合同的生存保险金领取日为本主合同的生存保险金开始领取日及其后的每个月的对应该日，如果当月无对应的同一天，则以该月最后一天作为对应日；如果您选择按年领取，本主合同的生存保险金领取日为本主合同的生存保险金开始领取日及其后的每个保单周年日，如果当月无对应的同一天，则以该月最后一天作为对应日。

【保险责任】

在本主合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

生存保险金

自本主合同约定的生存保险金开始领取日（含）起至第一被保险人年满 106 周岁的保单周年日（不含），如果第一被保险人在此期间的每个生存保险金领取日零时生存，我们按以下约定向第一被保险人的生存保险金受益人给付生存保险金：

（1）生存保险金领取方式为按月领取的，我们按本主合同基本保险金额给付生存保险金；

（2）生存保险金领取方式为按年领取的，我们按本主合同基本保险金额乘以 11.81 给付生存保险金。

自本主合同约定的生存保险金开始领取日（含）起至本主合同终止，如果第二被保险人在此期间的每个生存保险金领取日零时生存且第一被保险人已身故或已年满 106 周岁，我们按以下约定向第二被保险人的生存保险金受益人给付生存保险金：

（1）生存保险金领取方式为按月领取的，我们按本主合同基本保险金额给付生存保险金；

(2) 生存保险金领取方式为按年领取的, 我们按本主合同基本保险金额乘以 11.81 给付生存保险金。

生存保险金的保证给付

本主合同生存保险金的保证给付期限根据您与我们约定的生存保险金开始领取年龄确定, 并且自达到第一被保险人生存保险金开始领取年龄后的首个保单周年日(含)开始计算。

保证给付期限具体如下表:

生存保险金开始领取年龄	55 周岁	60 周岁	65 周岁	70 周岁	75 周岁
保证给付期限	40 年	40 年	40 年	35 年	30 年

第一被保险人和第二被保险人先后身故, 且较后身故被保险人的身故发生于保证给付期限内, 我们向较后身故被保险人的身故保险金受益人一次性给付保证给付期限内尚未给付的生存保险金, 本主合同终止。

第一被保险人和第二被保险人同时身故, 且两位被保险人的身故发生于保证给付期限内, 我们分别向第一被保险人的身故保险金受益人和第二被保险人的身故保险金受益人一次性给付保证给付期限内尚未给付的生存保险金的 50%, 本主合同终止。

当无法确定第一被保险人与第二被保险人身故的先后顺序时, 视为二者同时身故。

生存保险金的保证给付期限内尚未给付的生存保险金按以下公式确定:

(1) 生存保险金领取方式为按月领取的, 保证给付期限内尚未给付的生存保险金为(保证给付期限 \times 12-已领取的生存保险金期数) \times 本主合同基本保险金额, 且该金额不小于零;

(2) 生存保险金领取方式为按年领取的, 保证给付期限内尚未给付的生存保险金为(保证给付期限-已领取的生存保险金期数) \times 本主合同基本保险金额 \times 11.81, 且该金额不小于零。

身故保险金

若第一被保险人和第二被保险人先后身故:

较后身故被保险人的身故发生于本主合同生效之日起, 至约定的生存保险金开始领取日(不含)前的, 我们按下列两者的较大值向较后身故被保险人的身故保险金受益人给付身故保险金, 本主合同终止。

(1) 较后身故的被保险人身故时的已交保险费;

(2) 较后身故的被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值。

较后身故被保险人的身故发生于生存保险金的保证给付期限内的, 我们按以下金额向较后身故被保险人的身故保险金受益人给付身故保险金, 本主合同终止:

较后身故的被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值减去生存保险金的保证给付期限内尚未给付的生存保险金的差额。若较后身故的被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值小于生存保险金的保证给付期限内尚未给付的生存保险金, 身故保险金为零。

较后身故被保险人的身故发生于生存保险金的保证给付期限结束后的, 我们按较后身故的被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值向较后身故被保险人的身故保险金受益人给付身故保险金, 本主合同终止。

若第一被保险人和第二被保险人同时身故：

两位被保险人的身故发生于本主合同生效之日起，至约定的生存保险金开始领取日（不含）前的，我们按下列两者的较大值的 50% 分别向第一被保险人的身故保险金受益人和第二被保险人的身故保险金受益人给付身故保险金，本主合同终止。

- （1）两位被保险人身故时的已交保险费；
- （2）两位被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值。

两位被保险人的身故发生于生存保险金的保证给付期限内的，我们按以下金额的 50% 分别向第一被保险人的身故保险金受益人和第二被保险人的身故保险金受益人给付身故保险金，本主合同终止：

两位被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值减去生存保险金的保证给付期限内尚未给付的生存保险金的差额。若两位被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值小于生存保险金的保证给付期限内尚未给付的生存保险金，身故保险金为零。

两位被保险人的身故发生于生存保险金的保证给付期限结束后的，我们分别向第一被保险人的身故保险金受益人和第二被保险人的身故保险金受益人给付两位被保险人身故时本主合同保单年度末的现金价值的 50%，本主合同终止。

当无法确定第一被保险人与第二被保险人身故的先后顺序时，视为二者同时身故。

投保人意外伤害身故或意外伤害全残豁免保险费

投保人遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日（含）内因该意外伤害身故或全残且符合下列全部约定条件的，自投保人身故或确定为全残之日后的下一个保单周年日起，我们将逐期豁免本主合同续期保险费，本项责任终止。您每期被豁免的保险费视为已缴纳，同时本主合同继续有效。

须符合的约定条件如下：

- （1）两位被保险人至少有一人生存；
- （2）投保人意外伤害身故或意外伤害全残时未满 60 周岁。

上述被豁免的续期保险费不包含以下款项：

- （1）投保人身故或确定为全残之日前所欠交的保险费和利息；
- （2）保险单载明的其他保险产品的保险费。

【责任免除】

因下列第（1）-（2）项情形导致任一被保险人身故的，或因下列第（3）-（8）项情形导致较后身故的被保险人身故或两位被保险人同时身故的，我们不承担给付保险金的责任：

- （1）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （2）任一被保险人对另一被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （3）被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

- (4) 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；
- (5) 被保险人服用、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合法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）项情形导致任一被保险人身故的，本主合同终止，您已交足 2 年以上保险费的，我们向身故的被保险人的继承人退还保险单的现金价值；

发生上述第（1）项情形导致两位被保险人身故的，本主合同终止，您已交足 2 年以上保险费的，我们分别向第一被保险人的继承人和第二被保险人的继承人退还保险单现金价值的 50%；

发生上述第（2）项情形导致任一被保险人身故的，本主合同终止，我们向您退还保险单的现金价值；

发生上述第（3）-（8）项情形导致较后身故的被保险人身故或两位被保险人同时身故的，本主合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

因下列情形之一导致投保人身故或全残的，我们不承担给付“投保人意外伤害身故或意外伤害全残豁免保险费”的责任：

- (1) 被保险人对投保人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 投保人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施或自杀，但投保人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (3) 投保人故意自伤，但投保人自伤时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 投保人服用、吸食或注射毒品；
- (5) 投保人酒后驾驶，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；
- (8) 投保人从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- (9) 投保人因医疗事故、过敏或患有精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》（ICD-10）确定）导致的伤害；
- (10) 投保人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药不在此限；
- (11) 投保人妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）以及以上原因的并发症。

【其他免责条款】

除上述责任免除情形外，本主合同中还有一些免除保险责任的条款，详见合众传世优年年金保险条款中“2.5 保险责任”、“3.2 保险事故通知”、“4.6 合同效力中止”、“5.1 明确说明与如实告知”、“5.3 年龄性别错误”及部分“脚注释义”中标注突出的字体内容。

【犹豫期】

为了使您充分了解本主合同的保障范围，确定选择了合适的基本保险金额、交费期限、生存保险金开始领取日和生存保险金领取方式，自您签收本主合同之日起，有 15 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，我们将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。自我们收到您解除合同的书面申请时起，本主合同即被解除。

【退保】

犹豫期届满，您可申请解除本主合同。申请解除本主合同时，请您填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 您的有效身份证件。

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。

【保险单的现金价值】

本主合同保单年度末的现金价值会在保险单上载明。保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。现金价值指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由本公司退还的那部分金额。

【利益演示】

合先生（35 周岁）为自己和儿子小合（0 周岁）投保合众传世优年年金保险，选择的交费期限为 20 年，保险期间为至儿子小合 106 周岁，基本保险金额为 1 万元，选择生存保险金开始领取年龄为第一被保险人年满 65 周岁，年领生存保险金 11.81 万元，年交保险费为 89855 元。

合众传世优年年金保险利益演示

第一被保险人 35 周岁男/第二被保险人 0 周岁男/保至第二被保险人 106 周岁/20 年交/基本保险金额 1 万元/年交保险费 89855 元/第一被保险人 65 周岁开始领取/年领 11.81 万元

单位：元

保单年度	第一被保险人 保单年度 末年龄	第二被保险人 保单年度 末年龄	当年度 保险费	累计 保险费	生存 保险金	保证给付期限内 尚未给付的生存 保险金	身故 保险金	投保人意外伤害 身故/全残豁免 保险费	现金价值
1	36	1	89855	89855	0	0	89855	1707245	21166

2	37	2	89855	179710	0	0	179710	1617390	51873
3	38	3	89855	269565	0	0	269565	1527535	88725
4	39	4	89855	359420	0	0	359420	1437680	130093
5	40	5	89855	449275	0	0	449275	1347825	174218
6	41	6	89855	539130	0	0	539130	1257970	221265
7	42	7	89855	628985	0	0	628985	1168115	271408
8	43	8	89855	718840	0	0	718840	1078260	324834
9	44	9	89855	808695	0	0	808695	988405	381739
10	45	10	89855	898550	0	0	898550	898550	442331
11	46	11	89855	988405	0	0	988405	808695	506830
12	47	12	89855	1078260	0	0	1078260	718840	575471
13	48	13	89855	1168115	0	0	1168115	628985	648501
14	49	14	89855	1257970	0	0	1257970	539130	726182
15	50	15	89855	1347825	0	0	1347825	449275	808791
16	51	16	89855	1437680	0	0	1437680	359420	896623
17	52	17	89855	1527535	0	0	1527535	269565	989989
18	53	18	89855	1617390	0	0	1617390	179710	1089219
19	54	19	89855	1707245	0	0	1707245	89855	1194663
20	55	20	89855	1797100	0	0	1797100	0	1306691
21	56	21	0	1797100	0	0	1797100	0	1378556
22	57	22	0	1797100	0	0	1797100	0	1454373
23	58	23	0	1797100	0	0	1797100	0	1534360
24	59	24	0	1797100	0	0	1797100	0	1618747
25	60	25	0	1797100	0	0	1797100	0	1707776
26	61	26	0	1797100	0	0	1801703	0	1801703
27	62	27	0	1797100	0	0	1900796	0	1900796
28	63	28	0	1797100	0	0	2005339	0	2005339
29	64	29	0	1797100	0	0	2115631	0	2115631
30	65	30	0	1797100	118100	0	2231989	0	2113889
31	66	31	0	1797100	118100	4605900	0	0	2111980
32	67	32	0	1797100	118100	4487800	0	0	2109959
33	68	33	0	1797100	118100	4369700	0	0	2107818
34	69	34	0	1797100	118100	4251600	0	0	2105551
35	70	35	0	1797100	118100	4133500	0	0	2103150
36	71	36	0	1797100	118100	4015400	0	0	2100607
37	72	37	0	1797100	118100	3897300	0	0	2097912
38	73	38	0	1797100	118100	3779200	0	0	2095055
39	74	39	0	1797100	118100	3661100	0	0	2092026
40	75	40	0	1797100	118100	3543000	0	0	2088813
41	76	41	0	1797100	118100	3424900	0	0	2085404
42	77	42	0	1797100	118100	3306800	0	0	2081785
43	78	43	0	1797100	118100	3188700	0	0	2077945
44	79	44	0	1797100	118100	3070600	0	0	2073871
45	80	45	0	1797100	118100	2952500	0	0	2069554

46	81	46	0	1797100	118100	2834400	0	0	2064984
47	82	47	0	1797100	118100	2716300	0	0	2060159
48	83	48	0	1797100	118100	2598200	0	0	2055075
49	84	49	0	1797100	118100	2480100	0	0	2049737
50	85	50	0	1797100	118100	2362000	0	0	2044152
51	86	51	0	1797100	118100	2243900	0	0	2038334
52	87	52	0	1797100	118100	2125800	24576	0	2032276
53	88	53	0	1797100	118100	2007700	136274	0	2025874
54	89	54	0	1797100	118100	1889600	247608	0	2019108
55	90	55	0	1797100	118100	1771500	358557	0	2011957
56	91	56	0	1797100	118100	1653400	469101	0	2004401
57	92	57	0	1797100	118100	1535300	579214	0	1996414
58	93	58	0	1797100	118100	1417200	688873	0	1987973
59	94	59	0	1797100	118100	1299100	798053	0	1979053
60	95	60	0	1797100	118100	1181000	906726	0	1969626
61	96	61	0	1797100	118100	1062900	1014864	0	1959664
62	97	62	0	1797100	118100	944800	1122437	0	1949137
63	98	63	0	1797100	118100	826700	1229414	0	1938014
64	99	64	0	1797100	118100	708600	1335763	0	1926263
65	100	65	0	1797100	118100	590500	1441447	0	1913847
66	101	66	0	1797100	118100	472400	1546432	0	1900732
67	102	67	0	1797100	118100	354300	1650677	0	1886877
68	103	68	0	1797100	118100	236200	1754143	0	1872243
69	104	69	0	1797100	118100	118100	1856785	0	1856785
70	105	70	0	1797100	118100	0	1958556	0	1840456
71	106	71	0	1797100	118100	0	1941193	0	1823093
72		72	0	1797100	118100	0	1922985	0	1804885
73		73	0	1797100	118100	0	1903734	0	1785634
74		74	0	1797100	118100	0	1883372	0	1765272
75		75	0	1797100	118100	0	1861826	0	1743726
76		76	0	1797100	118100	0	1839016	0	1720916
77		77	0	1797100	118100	0	1814856	0	1696756
78		78	0	1797100	118100	0	1789258	0	1671158
79		79	0	1797100	118100	0	1762125	0	1644025
80		80	0	1797100	118100	0	1733362	0	1615262
81		81	0	1797100	118100	0	1702868	0	1584768
82		82	0	1797100	118100	0	1670541	0	1552441
83		83	0	1797100	118100	0	1636276	0	1518176
84		84	0	1797100	118100	0	1599963	0	1481863
85		85	0	1797100	118100	0	1561492	0	1443392
86		86	0	1797100	118100	0	1520743	0	1402643
87		87	0	1797100	118100	0	1477593	0	1359493
88		88	0	1797100	118100	0	1431913	0	1313813
89		89	0	1797100	118100	0	1383566	0	1265466

90		90	0	1797100	118100	0	1332407	0	1214307
91		91	0	1797100	118100	0	1278287	0	1160187
92		92	0	1797100	118100	0	1221052	0	1102952
93		93	0	1797100	118100	0	1160539	0	1042439
94		94	0	1797100	118100	0	1096586	0	978486
95		95	0	1797100	118100	0	1029022	0	910922
96		96	0	1797100	118100	0	957679	0	839579
97		97	0	1797100	118100	0	882385	0	764285
98		98	0	1797100	118100	0	802972	0	684872
99		99	0	1797100	118100	0	719273	0	601173
100		100	0	1797100	118100	0	631123	0	513023
101		101	0	1797100	118100	0	538361	0	420261
102		102	0	1797100	118100	0	440830	0	322730
103		103	0	1797100	118100	0	338374	0	220274
104		104	0	1797100	118100	0	230846	0	112746
105		105	0	1797100	118100	0	118100	0	0

请您在了解以上案例【利益演示】内容时，注意以下提示信息，可辅助您更准确的理解案例内容：

- (1) 以上利益演示中所有数值均为实际取整所得，与实际数值可能会略有差异；
- (2) 以上利益演示中“生存保险金”首次给付日为第一被保险人年满 65 周岁后的保单周年日，与您实际选择的领取时间可能存在差异，请以保险合同为准；
- (3) 以上利益演示中“保证给付期限内尚未给付的生存保险金”的给付条件为较后身故被保险人或两位被保险人同时在保证给付期限内身故，我们向受益人一次性给付的金额；如果第一被保险人或第二被保险人在保证给付期限内每个生存保险金领取日零时生存，我们向其给付生存保险金。“保证给付期限内尚未给付的生存保险金”和“生存保险金”不能同时领取；
- (4) “现金价值”、“生存保险金”均为保单年度末的值，其中，“现金价值”不包含保单年度末的生存给付金额；
- (5) 以上利益演示中“投保人意外伤害身故或全残豁免保险费”数值，为您达到本主合同约定的投保人意外伤害身故或意外伤害全残豁免保险费责任时，您被豁免的应交本主合同剩余保险费金额，并非我们理赔给付的保险金数值。该责任为逐期豁免，不视为本主合同保险费您已经全部交齐；
- (6) 本保障计划单位为人民币元，假定被保险人为标准体，所列费率、基本保险金额等与保险合同不一定一致，请以保险合同为准。

本产品说明书所载信息供您在理解本产品时参考，各项内容均以《合众传世优年年金保险》条款为准。

投保人声明：本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人签章： _____

签署日期： _____年____月____日