

合众人寿保险股份有限公司
合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）
产品说明书

风险提示：

该产品为分红型保险产品。保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

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《合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）》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，“本合同”指您与我们之间订立的“合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）合同”。

【产品性质】

合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）是分红终身寿险。分红保险是指保险公司将其实际经营成果产生的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人身保险产品。终身寿险是指以被保险人死亡为给付保险金条件，且保险期间为终身的人寿保险。

【分红险主要投资策略】

分红产品的投资管理遵循规范、稳健、高效的投资原则，坚持资产负债匹配，贯彻价值投资理念，采用分散投资的基本策略，在保证流动性和安全性的前提下，追求长期稳定的投资回报。

【产品特色】

1. 交费灵活，终身相伴：

提供趸交、3年、5年、10年、15年、20年、30年七种交费期供客户选择，身故或全残保障持续至终身。选择灵活，更好地满足客户个性化需求。

2. 保单质押贷款，灵活周转：

客户如急需资金周转，可选择保单质押贷款。保单质押贷款额度最高可达现金价值的80%。

3. 现金分红，分享成果：

本产品为现金分红产品，参与公司年度红利分配，分享公司经营成果。公司每年将根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案，保单红利是不确定的。

【投保须知】

1. 投保范围：被保险人出生满28天—68周岁。其中，最高投保年龄为男性64周岁、女性68周岁。
2. 保险期间：终身
3. 交费方式：由您和我们约定并在保险单上载明

【保险责任】

在本合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

等待期

被保险人在本合同生效（或最后复效）之日起90天（含）内因疾病导致身故或者全残，我们将无息返还您所交的本合同的保险费，本合同终止。这90天的时间称为等待期。

被保险人因意外伤害导致身故或全残，无等待期。

被保险人因意外伤害导致或在等待期后发生保险事故，我们按照下列方式给付保险金：

身故保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前身故，我们将按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，本合同终止：

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

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）身后故，我们将按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，本合同终止：

- （1）被保险人身故时本合同的已交保险费×到达年龄对应的给付比例；
- （2）被保险人身故时本合同基本保险金额。

全残保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前确定为全残，我们将按下列两项金额中的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （1）被保险人确定为全残时本合同的已交保险费；
- （2）被保险人确定为全残时本合同保单年度末的现金价值。

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）后确定为全残，我们将按下列两项金额中的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （1）被保险人确定为全残时本合同的已交保险费×到达年龄对应的给付比例；
- （2）被保险人确定为全残时本合同基本保险金额。

本合同身故保险金与全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

前述各到达年龄对应的给付比例如下：

到达年龄	给付比例
18—40 周岁	160%
41—60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

其中，到达年龄指的是被保险人原始投保年龄，加上被保险人身故或确定为全残时保单年度数，再减去 1 后所得到的年龄。

意外身故保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故身故的，我们除给付保险责任中第一项身故保险金外，还将按被保险人身故时本合同的基本保险金额给付意外身故保险金，本合同终止。

意外全残保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故确定为全残的，我们除给付保险责任中第二项全残保险金外，还将按被保险人确定为全残时本合同的基本保险金

额给付意外全残保险金，本合同终止。若在意外伤害事故发生之日起 180 天时治疗仍未结束的，将按事故发生之日起第 180 天的身体情况进行全残鉴定。

本合同意外身故保险金与意外全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

【责任免除】

因下列第（1）-（7）项情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付“身故保险金”的责任；因下列第（1）-（8）项情形之一导致被保险人全残的，我们不承担给付“全残保险金”的责任；因下列第（9）-（12）项情形之一导致被保险人身故或全残的，我们不承担给付“意外身故保险金”“意外全残保险金”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） **被保险人自本合同成立或者本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） **被保险人服用、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合法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） **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；**
- （9） **被保险人从事潜水、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；**
- （10） **被保险人因医疗事故、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；**
- （11） **被保险人未遵医嘱，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；**
- （12） **被保险人妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）以及以上原因的并发症。**

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值。

发生上述第（1）项情形导致被保险人全残的，本合同终止，我们向被保险人退还本合同的现金价值。

发生上述第（2）-（12）项情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

【其他免责条款】

除上述责任免除情形外，本合同中还有一些免除保险责任的条款，详见合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）条款中“1.4 犹豫期”、“4.2 保险事故通知”、“5.6 效力中止与恢复”、“6.1 明确说明与如实告知”、“6.2 年龄性别错误的处理”及部分“脚注释义”中标注突出的字体内容。

【保单利益】

本合同的保单利益为：身故保险金、全残保险金、意外身故保险金、意外全残保险金、保单红利以及现金价值。

【红利来源】

该产品的红利来源是公司分红保险业务经营的死差、利差和费差，即分红保险业务的实际死亡率、实际投资收益率、实际费用率与公司定价假设之间的差异。

【红利分配及领取方式】

保单红利分配

在本合同有效期内，我们每年将根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案，本公司至少将当年度可分配盈余的70%分配给保单持有人。我们每个保单年度会向您寄送红利通知书，告知您分红的具体情况。

该产品红利分配的方式是现金红利，即采用现金的方式分红。

保单红利领取方式

本合同的红利领取方式为购买交清增额保险。依据被保险人当时的年龄，以红利作为一次交清的净保险费购买交清增额保险，增加本合同的累积交清增额基本保险金额。累积交清增额基本保险金额按照本合同的约定参加分红。

购买交清增额保险后，在本合同保险期间内，我们按如下约定承担交清增额保险对应的保险责任：

1. 被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（不含）前身故，我们将按被保险人身故时交清增额保险保单年度末的现金价值给付交清增额保险对应的身故保险金。

被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（含）后身故，我们将按被保险人身故时累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的身故保险金。

2. 被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（不含）前确定为全残，我们将按被保险人确定为全残时交清增额保险保单年度末的现金价值给付交清增额保险对应的全残保险金。

被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（含）后确定为全残，我们将按被保险人确定为全残时累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的全残保险金。

交清增额保险对应的身故保险金和全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

3. 被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（含）至年满80周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起180天（含）内因该事故身故，我们除按上述给付交清增额保险对应的身故保险金外，还将按累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的意外身故保险金。

4. 被保险人在年满18周岁后的首个保单周年日（含）至年满80周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起180天（含）内因该事故确定为全残，我们除按上述给付交清增额保险对应的全残保险金外，还将按累计交清增额基本保险金额给付

交清增额保险对应的意外全残保险金。若在意外伤害事故发生之日起 180 天时治疗仍未结束的，将按事故发生之日起第 180 天的身体情况进行全残鉴定。

交清增额保险对应的意外身故保险金和意外全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

若您申请解除本合同或减少本合同的基本保险金额，累积交清增额基本保险金额也会等比例减少，我们将向您退还累积交清增额基本保险金额减少部分对应的现金价值。

【保单红利的影响因素】

保单红利分配是不确定的，不同保单年度由于公司经营的死差、利差和费差不同，分红水平会有差别，也可能出现死差、利差或费差为零或负值时没有红利分配的情况。同时保单红利分配额度会因保额、保费、交费期间，以及被保险人的年龄、性别、保单年度等因素的不同而有差别。

【犹豫期】

为了使您充分了解本合同的保障范围，确定选择了合适的基本保险金额、交费期间和交费金额，自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将扣除不超过 10 元的工本费后，退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的通知书时，本合同即被解除，**合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。**

【退保】

本合同成立后，您可以解除本合同。请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

【保险单的现金价值】

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、由我们退还的那部分金额。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。

本合同为分红保险合同, 保险单实际具有的现金价值除保险合同上载明的数值之外, 还可能包括由于红利分配而产生的相关利益。由于红利分配是不确定的, 所以未在保险合同上载明。

【宽限期】

除另有约定外, 分期支付保险费的, 您支付首期保险费后, 如果您到期未支付保险费, 自保险费约定支付日的次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故, 我们仍会承担保险责任, 但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外, 如果您宽限期结束之时仍未支付保险费, 则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

【保单质押贷款】

在本合同有效期内, 如果本合同具有现金价值, 您可以持有的保单现金价值为质, 申请并经我们审核同意后办理保单质押贷款。贷款金额不得超过本合同现金价值扣除各项欠款后余额的 80%, 每次贷款期限最长不超过 6 个月, 贷款利率和还款方式按保单质押贷款协议约定执行, 计息方式为日复利。贷款利率由本公司分别于每年的一月一日和七月一日确定并宣布。贷款本息在贷款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还贷款本息, 则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

若在保单质押贷款期间发生保险事故, 我们会承担保险责任, 但在给付保险金时会扣减您未还贷款的本金及利息。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到本合同现金价值时, 本合同的效力即行中止。

【信息披露】

本公司每年向保单持有人提供一份红利通知书。客户可了解其分红保险保单的相关信息。

【利益演示】

客户在签单时所看到的产品利益演示中的红利利益水平纯粹是描述性的, 仅供参考。该利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的, 实际的红利水平由本公司的经营状况确定, 可能高于或低于该演示的红利水平。

合女士(40 周岁)为自己投保合众爱相随(2026)终身寿险(分红型), 选择的交费期间为 20 年, 保险期间为终身, 基本保险金额 200000 元, 年交保险费为 6282 元。

合众爱相随(2026)终身寿险(分红型)利益演示

被保险人 40 周岁/女/保终身/20 年交/基本保险金额 200000 元/年交保险费 6282 元

单位: 元

保单年度	保单年度末年龄	当年度保险费	累计保险费	当年度交清增额基本保险金额		累积交清增额基本保险金额		身故保险金/全残保险金		意外身故保险金/意外全残保险金		现金价值	
				保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	41	6282	6282	0	4	0	4	200000	200004	200000	200004	1144	1145
2	42	6282	12564	0	174	0	177	200000	200177	200000	200177	3378	3427
3	43	6282	18846	0	309	0	487	200000	200487	200000	200487	6160	6298
4	44	6282	25128	0	454	0	941	200000	200941	200000	200941	9522	9797
5	45	6282	31410	0	596	0	1536	200000	201536	200000	201536	13060	13522
6	46	6282	37692	0	738	0	2274	200000	202274	200000	202274	16784	17489
7	47	6282	43974	0	878	0	3152	200000	203152	200000	203152	20696	21702
8	48	6282	50256	0	1019	0	4171	200000	204171	200000	204171	24804	26174
9	49	6282	56538	0	1161	0	5332	200000	205332	200000	205332	29118	30921
10	50	6282	62820	0	1300	0	6632	200000	206632	200000	206632	33642	35951
11	51	6282	69102	0	1441	0	8073	200000	208073	200000	208073	38386	41278
12	52	6282	75384	0	1582	0	9655	200000	209655	200000	209655	43326	46884
13	53	6282	81666	0	1722	0	11377	200000	211377	200000	211377	48500	52812
14	54	6282	87948	0	1862	0	13239	200000	213239	200000	213239	53918	59079
15	55	6282	94230	0	2003	0	15242	200000	215242	200000	215242	59592	65703
16	56	6282	100512	0	2143	0	17385	200000	217385	200000	217385	65528	72695
17	57	6282	106794	0	2286	0	19670	200000	219670	200000	219670	71742	80081
18	58	6282	113076	0	2427	0	22098	200000	222098	200000	222098	78242	87874
19	59	6282	119358	0	2569	0	24667	200000	224667	200000	224667	85038	96092
20	60	6282	125640	0	2712	0	27379	200000	227379	200000	227379	92140	104754
21	61	0	125640	0	2744	0	30124	200000	230124	200000	230124	94708	108973
22	62	0	125640	0	2781	0	32904	200000	232904	200000	232904	97272	113275
23	63	0	125640	0	2814	0	35719	200000	235719	200000	235719	99888	117727
24	64	0	125640	0	2848	0	38566	200000	238566	200000	238566	102546	122320
25	65	0	125640	0	2882	0	41448	200000	241448	200000	241448	105246	127057
26	66	0	125640	0	2916	0	44365	200000	244365	200000	244365	107982	131935
27	67	0	125640	0	2955	0	47319	200000	247319	200000	247319	110752	136956
28	68	0	125640	0	2990	0	50310	200000	250310	200000	250310	113548	142111
29	69	0	125640	0	3027	0	53336	200000	253336	200000	253336	116364	147396
30	70	0	125640	0	3064	0	56400	200000	256400	200000	256400	119194	152807
31	71	0	125640	0	3102	0	59503	200000	259503	200000	259503	122032	158338
32	72	0	125640	0	3143	0	62646	200000	262646	200000	262646	124780	163865
33	73	0	125640	0	3182	0	65827	200000	265827	200000	265827	127516	169486
34	74	0	125640	0	3222	0	69049	200000	269049	200000	269049	130234	175197
35	75	0	125640	0	3264	0	72313	200000	272313	200000	272313	132926	180987
36	76	0	125640	0	3303	0	75616	200000	275616	200000	275616	135584	186846
37	77	0	125640	0	3345	0	78961	200000	278961	200000	278961	138198	192759
38	78	0	125640	0	3388	0	82349	200000	282349	200000	282349	140764	198723
39	79	0	125640	0	3430	0	85779	200000	285779	200000	285779	143272	204720
40	80	0	125640	0	3473	0	89252	200000	289252	200000	289252	145712	210737
41	81	0	125640	0	3511	0	92762	200000	292762	0	0	148318	217110
42	82	0	125640	0	3556	0	96319	200000	296319	0	0	150858	223510
43	83	0	125640	0	3601	0	99920	200000	299920	0	0	153318	229915
44	84	0	125640	0	3647	0	103567	200000	303567	0	0	155696	236321
45	85	0	125640	0	3692	0	107259	200000	307259	0	0	157982	242707
46	86	0	125640	0	3739	0	110998	200000	310998	0	0	160170	249063
47	87	0	125640	0	3785	0	114783	200000	314783	0	0	162258	255380
48	88	0	125640	0	3833	0	118616	200000	318616	0	0	164246	261657
49	89	0	125640	0	3883	0	122499	200000	322499	0	0	166142	267904
50	90	0	125640	0	3932	0	126431	200000	326431	0	0	167950	274121
51	91	0	125640	0	3978	0	130410	200000	330410	0	0	169686	280329
52	92	0	125640	0	4030	0	134440	200000	334440	0	0	171360	286548
53	93	0	125640	0	4080	0	138520	200000	338520	0	0	172986	292796
54	94	0	125640	0	4131	0	142651	200000	342651	0	0	174576	299093

55	95	0	125640	0	4180	0	146831	200000	346831	0	0	176136	305447
56	96	0	125640	0	4233	0	151064	200000	351064	0	0	177674	311875
57	97	0	125640	0	4284	0	155349	200000	355349	0	0	179198	318389
58	98	0	125640	0	4337	0	159685	200000	359685	0	0	180720	325012
59	99	0	125640	0	4390	0	164075	200000	364075	0	0	182256	331774
60	100	0	125640	0	4444	0	168519	200000	368519	0	0	183840	338743
61	101	0	125640	0	4499	0	173017	200000	373017	0	0	185530	346030
62	102	0	125640	0	4553	0	177570	200000	377570	0	0	187424	353829
63	103	0	125640	0	4604	0	182175	200000	382175	0	0	189698	362489
64	104	0	125640	0	4653	0	186828	200000	386828	0	0	192652	372616
65	105	0	125640	0	4694	0	191522	200000	391522	0	0	196828	385313

风险提示：

- (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) 以上利益演示中的红利利益水平纯粹是描述性的，仅供参考。该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，实际的红利水平由本公司的经营状况确定，可能高于或低于该演示的红利水平；
- (3) “身故保险金/全残保险金（保证利益、红利利益）”、“意外身故保险金/意外全残保险金（保证利益、红利利益）”、“现金价值（保证利益、红利利益）”、“当年度交清增额基本保险金额（保证利益、红利利益）”和“累积交清增额基本保险金额（保证利益、红利利益）”均为保单年度末的值；
- (4) 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《合众爱相随（2026）终身寿险（分红型）》条款为准。

投保人声明：本人已阅读保险条款、产品说明书和投保提示书，了解本产品的特点和保单利益的不确定性。

投保人签章： _____

签署日期： _____年____月____日