

合众人寿保险股份有限公司
合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（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《合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（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“合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（分红型）合同”。

【产品性质】

合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（分红型）是分红养老年金保险。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。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。养老年金保险是指以养老保障为目的的年金保险。

【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，长期受益：

提供趸交、3 年、5 年、10 年四种交费期间供客户选择，保险期间长达至被保险人 105 周岁。选择灵活，更好地满足客户个性化需求。

2. 养老及满期给付，安心无忧：

根据约定给付养老金和满期保险金，为客户提供一定的流动性，确保投入资金安全。

3. 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%。

4. 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 18-69 周岁
2. 保险期间：保至 105 周岁
3. 交费方式：由您和我们约定并在保险单上载明

【养老保险金开始领取日】

本合同提供的养老保险金开始领取年龄为被保险人 60 周岁、70 周岁两种。您可以选择其中一种，在投保时与我们约定并在保险单上载明。

本合同的养老保险金开始领取日为被保险人达到上述养老保险金开始领取年龄后的首个保单周年日。

养老金开始领取日一经确定，在本合同保险期间内不得变更。

【保险责任】

在本合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

养老金

自本合同约定的养老金开始领取日（含）起，至被保险人年满 105 周岁的保单周年日（含）止，若被保险人每到保单周年日仍生存，我们将按本合同的基本保险金额×120%给付养老金。

满期保险金

被保险人于保险期间届满时仍生存，我们按本合同的已交保险费给付满期保险金，本合同终止。

身故保险金

被保险人身故，我们按下列两者的较大值给付身故保险金，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。

【责任免除】

因下列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：

- （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。

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。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，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，详见合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（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。

【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

您在投保时可选择以下任何一种红利领取方式：

（1）累积生息：红利留存在本公司，以我们每年确定的红利累积利率按年复利储存生息，并于您申请领取或本合同终止时给付。

（2）抵交保险费：红利用于抵交下一期的应交保险费，如果抵交后仍有余额，则用于抵交以后各期的应交保险费。交费期满后，抵交保险费方式自动变更为累积生息方式。

如果您在投保时未选择红利领取方式，则以累积生息方式办理。

在本合同有效期内，您可以变更红利领取方式，但需填写变更申请书并经我们审核同意。变更后的红利领取方式将于下一红利派发日生效。红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。

【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、养老金开始领取日、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。

【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）为自己投保合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（分红型），保险期间为保至 105 周岁，交费期间为 10 年，养老保险金开始领取年龄为被保险人 70 周岁，基本保险金额为 5000 元，年交保险费为 18093.00 元。

合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（分红型）利益演示

被保险人 40 周岁/女/保至 105 周岁/10 年交/养老保险金开始领取年龄为被保险人 70 周岁
/基本保险金额 5000 元/年交保险费 18093.00 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	身故保险金	养老保险金	满期保险金	当年度红利		累积红利		现金价值
							保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	
1	41	18093	18093	18093	0	0	0	153	0	153	4962
2	42	18093	36186	36186	0	0	0	356	0	511	11472
3	43	18093	54279	54279	0	0	0	562	0	1082	19208
4	44	18093	72372	72372	0	0	0	772	0	1873	33717
5	45	18093	90465	90465	0	0	0	986	0	2891	52333
6	46	18093	108558	108558	0	0	0	1204	0	4145	65650
7	47	18093	126651	126651	0	0	0	1425	0	5643	79582
8	48	18093	144744	144744	0	0	0	1650	0	7392	94151
9	49	18093	162837	162837	0	0	0	1879	0	9400	109378
10	50	18093	180930	180930	0	0	0	2113	0	11677	125283
11	51	0	180930	180930	0	0	0	2149	0	14030	128688
12	52	0	180930	180930	0	0	0	2187	0	16463	132185
13	53	0	180930	180930	0	0	0	2225	0	18976	135778
14	54	0	180930	180930	0	0	0	2264	0	21572	139470
15	55	0	180930	180930	0	0	0	2304	0	24253	143264
16	56	0	180930	180930	0	0	0	2344	0	27022	147163
17	57	0	180930	180930	0	0	0	2386	0	29880	151172
18	58	0	180930	180930	0	0	0	2428	0	32830	155292
19	59	0	180930	180930	0	0	0	2470	0	35875	159529
20	60	0	180930	180930	0	0	0	2514	0	39016	163885
21	61	0	180930	180930	0	0	0	2558	0	42257	168366
22	62	0	180930	180930	0	0	0	2604	0	45600	172976
23	63	0	180930	180930	0	0	0	2650	0	49048	177721
24	64	0	180930	182602	0	0	0	2698	0	52604	182602
25	65	0	180930	187617	0	0	0	2746	0	56270	187617
26	66	0	180930	192769	0	0	0	2795	0	60050	192769
27	67	0	180930	198062	0	0	0	2845	0	63945	198062

28	68	0	180930	203499	0	0	0	2897	0	67961	203499
29	69	0	180930	209084	0	0	0	2949	0	72099	209084
30	70	0	180930	214821	6000	0	0	3002	0	76363	208821
31	71	0	180930	214549	6000	0	0	2983	0	80681	208549
32	72	0	180930	214267	6000	0	0	2963	0	85056	208267
33	73	0	180930	213976	6000	0	0	2944	0	89488	207976
34	74	0	180930	213673	6000	0	0	2924	0	93978	207673
35	75	0	180930	213359	6000	0	0	2904	0	98527	207359
36	76	0	180930	213031	6000	0	0	2885	0	103136	207031
37	77	0	180930	212690	6000	0	0	2865	0	107805	206690
38	78	0	180930	212334	6000	0	0	2845	0	112536	206334
39	79	0	180930	211961	6000	0	0	2825	0	117330	205961
40	80	0	180930	211570	6000	0	0	2805	0	122188	205570
41	81	0	180930	211160	6000	0	0	2785	0	127111	205160
42	82	0	180930	210729	6000	0	0	2765	0	132101	204729
43	83	0	180930	210275	6000	0	0	2746	0	137158	204275
44	84	0	180930	209797	6000	0	0	2726	0	142284	203797
45	85	0	180930	209293	6000	0	0	2707	0	147481	203293
46	86	0	180930	208761	6000	0	0	2687	0	152748	202761
47	87	0	180930	208198	6000	0	0	2668	0	158089	202198
48	88	0	180930	207600	6000	0	0	2648	0	163503	201600
49	89	0	180930	206964	6000	0	0	2628	0	168992	200964
50	90	0	180930	206286	6000	0	0	2609	0	174558	200286
51	91	0	180930	205561	6000	0	0	2589	0	180202	199561
52	92	0	180930	204785	6000	0	0	2570	0	185925	198785
53	93	0	180930	203952	6000	0	0	2550	0	191728	197952
54	94	0	180930	203057	6000	0	0	2530	0	197613	197057
55	95	0	180930	202093	6000	0	0	2510	0	203581	196093
56	96	0	180930	201053	6000	0	0	2489	0	209632	195053
57	97	0	180930	199930	6000	0	0	2468	0	215768	193930
58	98	0	180930	198715	6000	0	0	2446	0	221990	192715
59	99	0	180930	197401	6000	0	0	2424	0	228299	191401
60	100	0	180930	195979	6000	0	0	2401	0	234695	189979
61	101	0	180930	194439	6000	0	0	2377	0	241180	188439
62	102	0	180930	192772	6000	0	0	2352	0	247752	186772
63	103	0	180930	190970	6000	0	0	2324	0	254411	184970
64	104	0	180930	189023	6000	0	0	2294	0	261157	183023
65	105	0	180930	186930	6000	180930	0	2259	0	267986	0

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) 以上利益演示中“养老金”首次给付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；
- (4) “养老金”、“满期保险金”、“现金价值”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) 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《合众安护优年（荣耀版 2026）养老年金保险（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