

合众人寿保险股份有限公司

合众尊享养老年金保险（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】

《合众尊享养老年金保险（万能型）》是万能型养老年金保险。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：账户价值复利累积，可一直累积到被保险人 105 周岁，实现长期增值。

保单持续，享受奖励：若本主合同在保单持续奖励发放时点持续有效，自保单满四年后的首个保单周年日起我们向您发放保单持续奖励并计入保单账户价值。第四个保单周年日的保单持续奖励金额为第一个保单年度内所交保费的 1%；第五个保单周年日的保单持续奖励金额为第二个保单年度内所交保费的 1%，后续年度以此类推。

【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。

养老年金给付选择权

自被保险人年满 59 周岁的保单周年日（含）起，养老年金受益人可向我们申请给付养老年金。自养老年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养老年金给付的年度最高金额较小者给付养老年金，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) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- (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，本主合同终止，我们向被保险人的继承人退还保险单的现金价值。

发生上述其他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现金价值。

【其他免责条款】

除上述责任免除外，本主合同中还有一些免除保险责任的条款，详见“1.4 犹豫期”、“3.2 保险事故通知”、“4.5 合同效力中止”、“6.1 明确说明与如实告知”、“6.3 年龄错误”中标注突出的字体内容。

【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，您可支付追加保险费，但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 1.5%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。

【保单持续奖励】

若本主合同在保单持续奖励发放时点持续有效，自保单满四年后的首个保单周年日起我们向您发放保单持续奖励并计入保单账户价值。第四个保单周年日的保单持续奖励金额为第一个保单年度内所交保费的 1%；第五个保单周年日的保单持续奖励金额为第二个保单年度内所交保费的 1%，后续年度以此类推。

【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) 在本主合同终止时结算的，计息天数为本主合同最近一次已公布的结算利率所对应的结算日至本主合同终止日之间的实际经过天数，日利率为本主合同最近一次已公布的结算利率所对应的日利率。

【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、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”。

【保单贷款】

在本主合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。贷款金额不得超过申请日本主合同个人账户价值扣除各项欠款后余额的 80%，且您每次申请贷款的金额及每次贷款后个人账户价值净值均不得低于人民币 1000 元，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贷款申请书约定执行，计息方式为日复利。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。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到本主合同个人账户价值时，本主合同的效力即行中止。

【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：合众尊享养老年金保险（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、保单持续奖励、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《合众尊享养老年金保险（万能型）条款》和《合众尊享养老年金保险（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：合众尊享养老年金保险（万能型）保险利益与个人账户价值示例

示例 1:

合众尊享养老年金保险（万能型）产品案例演示

年龄 30 性别 男 主险保险期间 保至105周岁 初始扣费比例 1.50%
 交费方式 趸交 年交保险费 11,000 元

保单年度	期末年龄	保险期间	年交保险费(年初)	累计保险费	初始扣费(年初)	持续奖励(年末)	计入账户的价值	个人账户价值(年末)			满期保险金			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	75	11,000	11,000	165	-	10,835	11,025	11,323	11,485	-	-	-	11,025	11,323	11,485	10,694	10,983	11,141
2	32	75	-	11,000	-	-	-	11,218	11,832	12,174	-	-	-	11,218	11,832	12,174	10,903	11,595	11,931
3	33	75	-	11,000	-	-	-	11,414	12,365	12,905	-	-	-	11,414	12,365	12,905	11,300	12,241	12,776
4	34	75	-	11,000	-	-	110	11,724	13,031	13,789	-	-	-	11,724	13,031	13,789	11,606	12,901	13,651
5	35	75	-	11,000	-	-	-	11,929	13,617	14,616	-	-	-	11,929	13,617	14,616	11,809	13,481	14,470
6	36	75	-	11,000	-	-	-	12,138	14,230	15,493	-	-	-	12,138	14,230	15,493	12,138	14,230	15,493
7	37	75	-	11,000	-	-	-	12,350	14,870	16,423	-	-	-	12,350	14,870	16,423	12,350	14,870	16,423
8	38	75	-	11,000	-	-	-	12,566	15,540	17,408	-	-	-	12,566	15,540	17,408	12,566	15,540	17,408
9	39	75	-	11,000	-	-	-	12,786	16,239	18,453	-	-	-	12,786	16,239	18,453	12,786	16,239	18,453
10	40	75	-	11,000	-	-	-	13,010	16,970	19,560	-	-	-	13,010	16,970	19,560	13,010	16,970	19,560
11	41	75	-	11,000	-	-	-	13,237	17,733	20,733	-	-	-	13,237	17,733	20,733	13,237	17,733	20,733
12	42	75	-	11,000	-	-	-	13,469	18,531	21,977	-	-	-	13,469	18,531	21,977	13,469	18,531	21,977
13	43	75	-	11,000	-	-	-	13,705	19,365	23,296	-	-	-	13,705	19,365	23,296	13,705	19,365	23,296
14	44	75	-	11,000	-	-	-	13,945	20,237	24,694	-	-	-	13,945	20,237	24,694	13,945	20,237	24,694
15	45	75	-	11,000	-	-	-	14,189	21,147	26,176	-	-	-	14,189	21,147	26,176	14,189	21,147	26,176
16	46	75	-	11,000	-	-	-	14,437	22,099	27,746	-	-	-	14,437	22,099	27,746	14,437	22,099	27,746
17	47	75	-	11,000	-	-	-	14,690	23,093	29,411	-	-	-	14,690	23,093	29,411	14,690	23,093	29,411
18	48	75	-	11,000	-	-	-	14,947	24,133	31,175	-	-	-	14,947	24,133	31,175	14,947	24,133	31,175
19	49	75	-	11,000	-	-	-	15,208	25,219	33,046	-	-	-	15,208	25,219	33,046	15,208	25,219	33,046
20	50	75	-	11,000	-	-	-	15,474	26,353	35,029	-	-	-	15,474	26,353	35,029	15,474	26,353	35,029
21	51	75	-	11,000	-	-	-	15,745	27,539	37,130	-	-	-	15,745	27,539	37,130	15,745	27,539	37,130
22	52	75	-	11,000	-	-	-	16,021	28,779	39,358	-	-	-	16,021	28,779	39,358	16,021	28,779	39,358
23	53	75	-	11,000	-	-	-	16,301	30,074	41,720	-	-	-	16,301	30,074	41,720	16,301	30,074	41,720
24	54	75	-	11,000	-	-	-	16,586	31,427	44,223	-	-	-	16,586	31,427	44,223	16,586	31,427	44,223
25	55	75	-	11,000	-	-	-	16,877	32,841	46,876	-	-	-	16,877	32,841	46,876	16,877	32,841	46,876
26	56	75	-	11,000	-	-	-	17,172	34,319	49,689	-	-	-	17,172	34,319	49,689	17,172	34,319	49,689
27	57	75	-	11,000	-	-	-	17,472	35,863	52,670	-	-	-	17,472	35,863	52,670	17,472	35,863	52,670
28	58	75	-	11,000	-	-	-	17,778	37,477	55,831	-	-	-	17,778	37,477	55,831	17,778	37,477	55,831
29	59	75	-	11,000	-	-	-	18,089	39,164	59,180	-	-	-	18,089	39,164	59,180	18,089	39,164	59,180
30	60	75	-	11,000	-	-	-	18,406	40,926	62,731	-	-	-	18,406	40,926	62,731	18,406	40,926	62,731
31	61	75	-	11,000	-	-	-	18,728	42,768	66,495	-	-	-	18,728	42,768	66,495	18,728	42,768	66,495
32	62	75	-	11,000	-	-	-	19,056	44,692	70,485	-	-	-	19,056	44,692	70,485	19,056	44,692	70,485
33	63	75	-	11,000	-	-	-	19,389	46,703	74,714	-	-	-	19,389	46,703	74,714	19,389	46,703	74,714
34	64	75	-	11,000	-	-	-	19,728	48,805	79,197	-	-	-	19,728	48,805	79,197	19,728	48,805	79,197
35	65	75	-	11,000	-	-	-	20,074	51,001	83,948	-	-	-	20,074	51,001	83,948	20,074	51,001	83,948
36	66	75	-	11,000	-	-	-	20,425	53,296	88,985	-	-	-	20,425	53,296	88,985	20,425	53,296	88,985
37	67	75	-	11,000	-	-	-	20,782	55,695	94,324	-	-	-	20,782	55,695	94,324	20,782	55,695	94,324
38	68	75	-	11,000	-	-	-	21,146	58,201	99,984	-	-	-	21,146	58,201	99,984	21,146	58,201	99,984
39	69	75	-	11,000	-	-	-	21,516	60,820	105,983	-	-	-	21,516	60,820	105,983	21,516	60,820	105,983
40	70	75	-	11,000	-	-	-	21,893	63,557	112,342	-	-	-	21,893	63,557	112,342	21,893	63,557	112,342
41	71	75	-	11,000	-	-	-	22,276	66,417	119,082	-	-	-	22,276	66,417	119,082	22,276	66,417	119,082
42	72	75	-	11,000	-	-	-	22,666	69,406	126,227	-	-	-	22,666	69,406	126,227	22,666	69,406	126,227
43	73	75	-	11,000	-	-	-	23,062	72,529	133,801	-	-	-	23,062	72,529	133,801	23,062	72,529	133,801
44	74	75	-	11,000	-	-	-	23,466	75,793	141,829	-	-	-	23,466	75,793	141,829	23,466	75,793	141,829
45	75	75	-	11,000	-	-	-	23,877	79,203	150,339	-	-	-	23,877	79,203	150,339	23,877	79,203	150,339
46	76	75	-	11,000	-	-	-	24,294	82,768	159,359	-	-	-	24,294	82,768	159,359	24,294	82,768	159,359
47	77	75	-	11,000	-	-	-	24,720	86,492	168,921	-	-	-	24,720	86,492	168,921	24,720	86,492	168,921
48	78	75	-	11,000	-	-	-	25,152	90,384	179,056	-	-	-	25,152	90,384	179,056	25,152	90,384	179,056
49	79	75	-	11,000	-	-	-	25,592	94,451	189,799	-	-	-	25,592	94,451	189,799	25,592	94,451	189,799
50	80	75	-	11,000	-	-	-	26,040	98,702	201,187	-	-	-	26,040	98,702	201,187	26,040	98,702	201,187
51	81	75	-	11,000	-	-	-	26,496	103,143	213,259	-	-	-	26,496	103,143	213,259	26,496	103,143	213,259
52	82	75	-	11,000	-	-	-	26,960	107,785	226,054	-	-	-	26,960	107,785	226,054	26,960	107,785	226,054
53	83	75	-	11,000	-	-	-	27,431	112,635	239,617	-	-	-	27,431	112,635	239,617	27,431	112,635	239,617
54	84	75	-	11,000	-	-	-	27,911	117,704	253,994	-	-	-	27,911	117,704	253,994	27,911	117,704	253,994
55	85	75	-	11,000	-	-	-	28,400	123,000	269,234	-	-	-	28,400	123,000	269,234	28,400	123,000	269,234
56	86	75	-	11,000	-	-	-	28,897	128,535	285,388	-	-	-	28,897	128,535	285,388	28,897	128,535	285,388
57	87	75	-	11,000	-	-	-	29,403	134,320	302,511	-	-	-	29,403	134,320	302,511	29,403	134,320	302,511
58	88	75	-	11,000	-	-	-	29,917	140,364	320,662	-	-	-	29,917	140,364	320,662	29,917	140,364	320,662
59	89	75	-	11,000	-	-	-	30,441	146,680	339,902	-	-	-	30,441	146,680	339,902	30,441	146,680	339,902
60	90	75	-	11,000	-	-	-	30,973	153,281	360,296	-	-	-	30,973	153,281	360,296	30,973	153,281	360,296
61	91	75	-	11,000	-	-	-	31,515	160,179	381,914	-	-	-	31,515	160,179	381,914	31,515	160,179	381,914
62	92	75	-	11,000	-	-	-	32,067	167,387	404,828	-	-	-	32,067	167,387	404,828	32,067	167,387	404,828
63	93	75	-	11,000	-	-	-	32,628	174,919	429,118	-	-	-	32,628	174,919	429,118	32,628	174,919	429,118
64	94	75	-	11,000	-	-	-	33,199	182,790	454,865	-	-	-	33,199	182,790	454,865	33,199	182,790	454,865
65	95	75	-	11,000	-	-	-	33,780	191,016	482,157	-	-	-	33,780	191,016	482,157	33,780	191,016	482,157
66	96	75	-	11,000	-	-	-	34,371	199,612	511,087	-	-	-	34,371	199,612	511,087	34,371	199,612	511,087
67	97	75	-	11,000	-	-	-	34,973	208,594	541,752	-	-	-	34,973	208,594	541,752	34,973	208,594	541,752
68	98	75	-	11,000	-	-	-	35,585	217,981	574,257	-	-	-	35,585	217,981	574,257	35,585	217,981	574,257
69	99	75	-	11,000	-	-	-	36,207	22										