

# 恒大恒盈一生养老年金保险（万能型）

## 产品说明书

为方便您理解本产品，本公司就本产品作如下重要声明：

- 1、本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。万能型保险是指包含保险保障功能并设立有保底收益投资账户的人寿保险。
- 2、本说明书所载资料，仅供客户理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款规定以及实际结算利率为准。

### 产品概述

本产品为万能型保险产品，具有以下主要特点：第一，收费透明，保险条款明示所收取的各项费用；第二，灵活性高，账户资金可在合同约定的条件下灵活支取；第三，保证收益，定期结算。本产品为投资账户提供最低收益保证，并且可以享有最低保证收益以上的投资回报。

### 投保年龄

0周岁至65周岁。投保时，被保险人为0周岁的，应当为出生满30日且已健康出院的婴儿。

### 保险期间

终身

### 交费方式

趸交、转入及追加

### 保险责任

在本合同保险期间内且本合同有效，本公司按照以下约定承担给付保险金的责任：

#### 养老年金

- 一、本合同养老年金领取年龄由您在投保时与本公司约定，并在保险单上载明。您与本公司约定的养老年金领取年龄需在本公司提供的选择范围内。
- 二、在您年满养老年金领取年龄后的首个保单周年日之前，您可以申请变更领取年龄。本合同养老年金领取方式为年领。  
自本合同第5个保单周年日零时起且被保险人年满养老年金领取年龄后，如果被保险人在每个保单周年日零时仍生存，本公司将按当日本合同保单账户价值乘以本合同约定的养老年金给付比例给付养老年金。
- 三、养老年金给付比例由您和本公司在投保时约定，并在保险单上载明。
- 四、本合同保单账户价值按已给付的养老年金金额等额减少，且保单账户价值余额不得低于500元。如果保单账户价值低于500元，本公司将不再给付养老年金，本合同继续有效。当保单账户价值重新大于500元时，本公司继续按本合同约定给付养老年金。

#### 身故保险金

- 一、如果被保险人身故，本公司将按以下两项的较大者给付身故保险金，本合同终止：  
（一）被保险人身故时本合同项下所交保险费（不计利息）扣除累计部分领取保单账户价值和累计养老年金后的余额；  
（二）被保险人身故时本合同的保单账户价值。
- 二、上述所交保险费是指本合同项下趸交保险费、追加保险费和转入保险费之和。

### 保单持续奖金

- 一、如果被保险人在第6个保单周年日零时仍生存，本公司在第6个保单周年日按趸交保险费的1%与前6个保单年度累计转入保险费的1%之和作为保单持续奖金计入保单账户（持续奖金不低于零），保单账户价值等额增加。
- 二、自本合同第7个保单周年日零时起，如果被保险人在每个保单周年日零时仍生存，本公司将在每个保

单周年日按照该保单周年日的前一个保单年度转入保险费的 1%作为保单持续奖金计入保单账户（持续奖金不低于零），保单账户价值等额增加。

三、追加保险费不享有保单持续奖金。

### 万能险运作

您购买万能产品所支付的保险费，扣除初始费用后直接进入您的保单账户，之后由本公司进行投资运作，本公司将在每个结算日零时或本合同终止时根据计息天数按日以复利结算您的保单账户利息，并增加到您的保单账户，直至保险合同终止。

### 投资策略

本公司为履行本合同项下的保险责任，依照国家政策和相关法律法规进行投资，即根据该产品的特征、客户的利益和国家政策的规定、公司的基本投资政策以及各种投资工具流动性、安全性、收益性的特点，制定具体的投资策略和投资组合，将资金按不同比例在不同的投资工具间和不同的投资期限间进行合理分配，从而达到分散投资风险、投资收益长期稳定增长的目标。

### 责任免除

一、因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司不承担给付身故保险金的责任：

- （一）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （二）被保险人自本合同成立之日起两年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （三）被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施。

二、发生上述第（一）种情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司将向被保险人的继承人退还本合同终止时的保单账户价值。

三、发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司将向您退还本合同终止时的保单账户价值。

### 犹豫期及退保

#### 1. 犹豫期

自您签收到本合同次日起，本公司给予您 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审阅本合同，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，本公司将退还您已支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同申请书，并提供您的有效身份证件。**自本公司收到您提交的解除合同申请书时起，本合同即被解除，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。**

#### 2. 犹豫期后退保

自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。本公司将于收到解除合同申请书之日结算您的保单账户价值及保单账户利息。本公司自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本合同终止时的现金价值。

**您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。**

### 保单账户价值的计算方法

本公司将自本合同的生效日起为您建立保单账户。保单账户建立时的价值为您已经支付的保险费减去初始费用和风险保险费的余额。保单账户价值按本公司公布的结算利率积累，本公司每月对保单账户利息结算一次，并将该利息计入保单账户。

在本合同有效期内，保单账户价值随着扣除初始费用后的保险费、保单账户利息和保单持续奖金的计入而增加；随着保单账户价值的部分领取、养老年金给付和风险保险费的扣除而减少。

### 费用的收取

### 1. 初始费用

您支付趸交保险费、追加保险费或转入保险费后，本公司将收取一定比例的费用作为初始费用。本合同的趸交保险费和转入保险费的初始费用收取比例均为 1%；追加保险费的初始费用收取比例为 2%。

### 2. 风险保险费

本公司不收取风险保险费。

### 3. 保单管理费

本公司不收取保单管理费。

### 4. 退保费用

您在解除合同或者部分领取保单账户价值时，本公司将收取退保费用。

解除合同时，退保费用为保单账户价值乘以退保费用比例；部分领取时，退保费用为部分领取保单账户价值乘以退保费用比例。退保费用比例见下表：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
退保费用比例	5%	4%	1%	1%	1%

## 利益演示

本公司将提供您所购买的《恒大恒盈一生养老年金保险（万能型）》产品的利益演示表。

李先生，40 岁，购买 10 万元的《恒大恒盈一生养老年金保险（万能型）》产品，从 60 岁开始领取养老年金，每个保单年度领取当时保单账户价值的 5%。假设保险期间结算利率分别处于低、中、高三种水平，对应的年结算利率分别为 2.5%（最低保证利率），4.5%，6.0%。在未发生追加保险费、转入保险费和部分领取的情况下，李先生的保单利益如下表所示：

保险 年度	保单 年度 末年 龄	趸交保 险费	追加保险 费	转入保险 费	累计保 险费	初始 费用	进入万能 保单账户 价值	保单管 理费	风险保 险费	保单 持续 奖金	养老年金			年末保单账户价值			年末退保现金价值			身故保险金		
											低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	41	100000	0	0	100000	1000	99000	0	0	0	0	0	0	101475	103455	104940	96401	98282	99693	101475	103455	104940
2	42	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	104012	108110	111236	99851	103786	106787	104012	108110	111236
3	43	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	106612	112975	117911	105546	111846	116731	106612	112975	117911
4	44	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	109277	118059	124985	108185	116879	123735	109277	118059	124985
5	45	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	112009	123372	132484	110889	122138	131159	112009	123372	132484
6	46	0	0	0	100000	0	0	0	0	1000	0	0	0	115810	129924	141433	114810	128924	140433	114810	128924	140433
7	47	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	118705	135770	149919	118705	135770	149919	118705	135770	149919
8	48	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	121673	141880	158915	121673	141880	158915	121673	141880	158915
9	49	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	124714	148265	168449	124714	148265	168449	124714	148265	168449
10	50	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	0	0	0	127832	154936	178556	127832	154936	178556	127832	154936	178556
20	60	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	8182	12031	15988	155454	228581	303779	163636	240612	319767	163636	240612	319767
30	70	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	6271	11186	17143	119145	212539	325726	125416	223726	342869	125416	223726	342869
40	80	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	4806	10401	18382	91317	197623	349259	96123	208025	367641	96123	208025	367641
50	90	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	3684	9671	19710	69988	183754	374491	73672	193425	394201	73672	193425	394201
60	100	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	2823	8993	21134	53642	170858	401547	56465	179851	422681	56465	179851	422681
65	105	0	0	0	100000	0	0	0	0	0	2472	8671	21884	46961	164754	415799	49433	173425	437684	49433	173425	437684

- 注 1：以上演示为四舍五入显示到整数位；
- 注 2：以上演示假设未发生追加保险费、转入保险费和部分领取的情况；
- 注 3：以上演示中的假定结算年利率分别为 2.5%（低），4.5%（中），6.0%（高）；
- 注 4：年末保单账户价值假设已发生保单持续奖金和养老年金，年末退保现金价值和身故保险金假设未发生保单持续奖金和养老年金。

**风险提示：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，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。**

本人已认真阅读理解并签收了《恒大恒盈一生养老年金保险（万能型）》产品说明书，贵公司委托的销售代表也就本保险产品说明书内容对我作了解释和说明。

本人已经清楚了解并且认可：本保险产品保险责任、责任免除、保费交纳、犹豫期权利、退保的相关规定等内容。

本人明白利益演示及示例仅供说明使用，利益演示基于贵公司的精算及其他假设，不代表贵公司的历史经营业绩，也不代表对贵公司未来经营业绩的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的。

本人特此签名确认。

投保人签署：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_