

大家汇福一生养老年金保险（万能型）

产品说明书

【风险提示】

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。

【产品性质】

《大家汇福一生养老年金保险（万能型）》是万能保险。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、风险保险费 and 各项费用支出，定期结算个人账户价值，保单利益直接与个人账户价值相关的人身保险产品。

【万能保险的运作原理】

万能保险的费用收取高度透明，费用的收取金额及收取时间在合同中载明。

保险费在扣除初始费用后计入个人账户。个人账户按公布的结算利率定期结算。结算周期一般为一个月。结算利率由保险公司根据万能投资账户当期的实际投资状况确定，但不得低于预定的最低保证利率。

万能保险通常提供一项或多项保障责任，保险金额一般可以根据投保人需求灵活调整。

投保人可以通过部分领取或解除合同取得个人账户价值，但一般要收取相应的费用。

【保单利益】

在本主险合同有效期内，本公司承担如下保险责任：

身故保险金

被保险人身故的，本主险合同终止，本公司按以下二项金额的较高者给付“身故保险金”。

- （1）被保险人身故时本主险合同的现金价值；
- （2）被保险人身故时本主险合同累计已交保险费扣除累计部分领取的金额和累计养老年金领取的金额之和。

养老年金

自被保险人年满 70 周岁后的首个保单周年日起，若被保险人在每个保单周年日零时生存且本主险合同有效的，本公司按以下二项金额的较小者给付“养老年金”。

- （1）当时保单账户价值的 1%；
- （2）累计已交保险费的 20%。

给付后保单账户价值等额减少，减少后的保单账户价值不得低于本公司规定的最小金额。

【责任免除】

因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司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）被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （3）被保险人自本主险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，本主险合同终止，您已交足 2 年以上保险费的，本公司向其他权利人退还本主险合同的现金价值；发生上述第（2）项情形导致被保险人身故的，本主险合同终止，您已交足 2 年以上保险费的，本公司向您退还本主险合同的现金价值；发生上述其他情形导致被保险人身故的，本主险合同终止，本公司向您退还本主险合同的现金价值。

【持续奖金】

在本主险合同有效期内，本公司在第 6 个保单周年日及以后各个保单周年日，将按该保单周年日的前一个保单年度所交转入保险费的 1%作为“持续奖金”计入保单账户。

【投资策略】

投资账户是本公司专门为万能保险的资金运作而设立的一个专用账户。此产品投资工具配置策略为：考虑市场情况，综合管理债券、基金和股票的配置比例，稳健投资的基础上实现客户收益最大化。

本公司本着稳健经营的原则，在法律法规允许的范围内，根据市场变化，适当调整资产配置，追求长期价值投资和较高收益。

【犹豫期及退保】

为了使您充分了解保险合同的保障范围，确定选择了合适的保险金额、交费期限和交费金额，自您签收保险合同次日零时起，有 15 个自然日的犹豫期。如果您在此期间提出解除保险合同（即退保），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，本公司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。自本公司收到您解除保险合同的书面申请时起，保险合同即被解除。对保险合同解除前发生的保险事故本公司不承担保险责任。

如您在犹豫期后申请解除保险合同，请填写解除合同申请书并向本公司提供下列资料：

- （1）保险合同；
- （2）您的有效身份证件。

自本公司收到解除合同申请书时起，保险合同终止。本公司自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本主险合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失，合同解除后，本公司不承担任何保险责任。

【账户相关内容】

万能账户

为履行万能保险产品（本主险合同为万能保险产品合同）的保险责任，本公司设立了万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由本公司决定。

保单账户

为履行本主险合同的保险责任，明确您的权益，本公司将在本主险合同生效时在万能账户中为您设立本主险合同的保单账户。

保单账户价值

您缴纳的保险费减去相应的初始费用后的余额进入您的保单账户。

在本主险合同有效期内，保单账户价值随着扣除初始费用后的保险费、保单持续奖金、保单账户利息计入保单账户而增加；随着风险保险费的收取、保单账户价值的部分领取及部分领取手续费的收取、保险金给付而减少。

本公司每个保单年度会向您提供一份保单状态报告，告知您保单账户的具体情况。

【保险费的支付】

本主险合同保险费分为期交保险费、追加保险费和转入保险费。

期交保险费

您可以在投保本主险合同时向本公司交纳期交保险费，交费方式为年交，交费期限为3年或5年。您支付首期保险费后，除本主险合同另有约定外，在约定交费日期后的60日内，您可以申请补交保险费。您补交保险费时，先按照顺序依次补交以往各期的期交保险费，再补交当期的期交保险费。

追加保险费

在本主险合同保险期间内，您可以申请并经本公司审核同意后，向本公司交付追加保险费。

转入保险费

经本公司同意，您及相关权利人可以与本公司达成协议，并在保险合同上载明，将您所持有的本公司其他保险合同中的各项生存保险利益和保单红利等定期转入本主险合同作为本主险合同的保险费。

【费用相关内容】

本公司按约定收取下列费用：

初始费用

期交保险费的初始费用比例如下：

归属的保单年度	3年交	5年交
第一年	5%	5%
第二年	1%	1%
第三年	1%	1%
第四年	—	1%
第五年	—	1%

追加保险费，初始费用比例为3%。

转入保险费，初始费用比例为1%。

风险保险费

本主险合同不收取风险保险费。

保单管理费

本主险合同不收取保单管理费。

【保单账户结算相关内容】

保单账户结算

在保险合同有效期内，保单账户价值每月结算一次。保单账户结算日为每月1日。

结算利率

本公司每月根据本公司万能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。结算利率不低于最低保证利率，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

保单账户利息

保单账户价值按本公司公布的结算利率或最低保证利率累积。保单账户价值在每月结算日零时或本主险合同终止时结算。本公司按本主险合同每日零时的保单账户价值与日利率计算当日保单账户价值利息，按计息天数加总得出结算时保单账户价值利息，并将该利息计入保单账户。

在结算日零时结算的，计息天数为本主险合同上个月的实际经过天数，日利率为公布的结算利率对应的日利率；在本主险合同终止时结算的，计息天数为本主险合同终止当月的实际经过天数，日利率不低于本主险合同规定的最低保证利率对应的日利率。

保单账户最低保证利率

最低保证利率指保单账户价值的最低年结算利率。

本主险合同的最低保证利率为2.5%。

【保单账户价值的部分领取】

在本主险合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但需要同时满足以下条件：

- (1) 被保险人未发生保险事故；
- (2) 每次申请部分领取的金额不得低于本公司规定的最低金额，且每年累计部分领取的金额和养老金领取的金额之和不得超过已交保险费的20%；
- (3) 每次申请部分领取后的保单账户价值余额不得低于本公司规定的最低金额。如果部分领取后的保单账户价值余额低于本公司规定的最低金额，您只能书面申请解除本主险合同，不能申请部分领取。

您在申请部分领取保单账户价值时，须向本公司提供下列证明和资料的原件：

- (1) 保险合同；
- (2) 部分领取申请书；
- (3) 您的有效身份证件。

对于满足本条第一款所列条件的，本公司自接到本条第二款所列证明和资料之日起30日内，向您给付您申请部分领取的保单账户价值在扣除部分领取手续费后的余额。您的保单账户价值在领取日按您申请部分领取的金额等额减少。

部分领取手续费按申请部分领取的保单账户价值乘以下表所列部分领取手续费比例确定：

保单年度	1	2	3	4	5	6 及以后
部分领取 手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

【现金价值】

现金价值为解除合同时，根据精算原理计算的，由本公司退还给您或其他权利人的金额，具体等于本主险合同的保单账户价值扣除退保手续费的金额。本主险合同的退保手续费按保单账户价值乘以下表所列退保手续费比例确定：

保单年度	1	2	3	4	5	6 及以后
退保手续费 比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

【客户其他权利】

保险合同内容变更

在本主险合同有效期内，您与本公司可以协商变更本主险合同的内容。变更本主险合同内容的，应当由本公司在保险单或其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您和本公司订立变更的书面协议。

为了保障您的合法权益，在本主险合同有效期内，若您提供给本公司的住所或其他投保信息发生了变更，请及时以书面形式通知本公司，以便于本公司及时为您变更本主险合同上的相关信息。

如因您的住所或通讯地址变更后未及时通知本公司，则本公司按本主险合同载明的最后住所或通讯地址向您发送的有关通知，均视为已送达给您，由此产生的法律后果由您个人承担。

保单信息查询

您可以随时通过本公司大家电话中心（95569 4008095569）、保险顾问、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。

【客户权益确认书】

尊敬的客户：

您好！感谢您信赖并选择大家保险，本公司将以优质的服务给您满意的回报！为维护您的合法权益，请您在投保时详细阅读《大家汇福一生养老年金保险（万能型）条款》和《大家汇福一生养老年金保险（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）您在签收保单后，有 15 个自然日的犹豫期，如果您在犹豫期内解除保险合同，本公司将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或部分领取，按照条款规定只能在扣除手续费后领取相应的保单账户价值。
 - （4）请您仔细阅读理解本产品说明书费用内容及相关说明。
 - （5）本保险投资收益具有一定的保底收益，保底收益以上的投资收益具有不确定性，您须承担相应的投资风险；结算利率不低于最低保证利率。
 - （6）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。如有更改或补充，本公司将以书面授权并盖章予以确认。
 - （7）按照《中华人民共和国保险法》规定，您在投保时具有如实告知的义务，如果您故意不履行如实告知义务，或者因过失未能履行如实告知义务，并由此影响本公司决定是否承保或者提高保险费率的，本公司有权解除保险合同，并且对于保险合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任。
 - （8）在本公司规定的客户（您、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。
 - （9）如果您有不明之处请向本公司业务人员咨询，或致电全国统一服务热线 95569 4008095569 查询。
- 再次感谢您选择大家保险！提升生命价值，创造幸福生活，大家和您在一起！

说明：本产品说明书中，“您”指投保人；“本公司”指大家人寿保险股份有限公司。

本人已认真阅读条款和产品说明书并明确以上事项：

投保人签名：_____ 日期：_____

业务员：_____ 代码：_____ 营业部：_____

地址：_____ 电 话：_____

附表：大家汇福一生养老年金保险（万能型） 利益演示表

保单描述

被保险人性别：	男	交费方式：	3 年交
被保险人年龄：	30 岁	保险费：	50,000 元
保险期间：	终身	追加保费：	0

保单年度	期末年龄	保险费			初始费用	累计计入保单账户价值	保单管理费	风险保险费	保单年度初持续奖金			保单年度末身故保险金			保单年度末保单账户价值			保单年度末现金价值			保单年度初生存年金		
		期交保险费	追加保险费	累计保险费					低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	31	50,000	-	50,000	2,500	47,500	-	-	-	-	-	50,000.00	50,000.00	50,000.00	48,687.50	49,637.50	50,350.00	46,253.13	47,155.63	47,832.50	-	-	-
2	32	50,000	-	100,000	500	97,000	-	-	-	-	-	100,000.00	100,000.00	101,607.36	100,642.19	103,598.69	105,841.00	96,616.50	99,454.74	101,607.36	-	-	-
3	33	50,000	-	150,000	500	146,500	-	-	-	-	-	150,000.00	155,188.48	159,721.62	153,895.74	159,988.13	164,661.46	149,278.87	155,188.48	159,721.62	-	-	-
4	34	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	154,588.27	163,843.84	171,050.32	157,743.14	167,187.59	174,541.15	154,588.27	163,843.84	171,050.32	-	-	-
5	35	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	160,069.85	172,963.93	183,163.48	161,686.71	174,711.04	185,013.62	160,069.85	172,963.93	183,163.48	-	-	-
6	36	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	165,728.88	182,573.03	196,114.43	165,728.88	182,573.03	196,114.43	165,728.88	182,573.03	196,114.43	-	-	-
7	37	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	169,872.10	190,788.82	207,881.30	169,872.10	190,788.82	207,881.30	169,872.10	190,788.82	207,881.30	-	-	-
8	38	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	174,118.91	199,374.32	220,354.18	174,118.91	199,374.32	220,354.18	174,118.91	199,374.32	220,354.18	-	-	-
9	39	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	178,471.88	208,346.16	233,575.43	178,471.88	208,346.16	233,575.43	178,471.88	208,346.16	233,575.43	-	-	-
10	40	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	182,933.68	217,721.74	247,589.95	182,933.68	217,721.74	247,589.95	182,933.68	217,721.74	247,589.95	-	-	-
20	50	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	234,170.57	338,115.20	443,395.90	234,170.57	338,115.20	443,395.90	234,170.57	338,115.20	443,395.90	-	-	-
30	60	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	299,758.13	525,082.57	794,054.52	299,758.13	525,082.57	794,054.52	299,758.13	525,082.57	794,054.52	-	-	-
40	70	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	383,715.75	815,437.17	1,422,030.71	383,715.75	815,437.17	1,422,030.71	383,715.75	815,437.17	1,422,030.71	-	-	-
50	80	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	444,222.16	1,145,263.33	2,303,135.95	444,222.16	1,145,263.33	2,303,135.95	444,222.16	1,145,263.33	2,303,135.95	4,377.65	11,070.16	21,947.17
60	90	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	514,269.57	1,608,496.82	3,744,083.96	514,269.57	1,608,496.82	3,744,083.96	514,269.57	1,608,496.82	3,744,083.96	5,067.94	15,547.79	30,000.00
70	100	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	595,362.43	2,259,097.92	6,285,934.86	595,362.43	2,259,097.92	6,285,934.86	595,362.43	2,259,097.92	6,285,934.86	5,867.08	21,836.53	30,000.00
75	105	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	640,584.94	2,677,271.91	8,232,739.25	640,584.94	2,677,271.91	8,232,739.25	640,584.94	2,677,271.91	8,232,739.25	6,312.74	25,878.61	30,000.00
76	106	-	-	150,000	-	146,500	-	-	-	-	-	650,033.57	2,769,771.65	8,694,903.61	650,033.57	2,769,771.65	8,694,903.61	650,033.57	2,769,771.65	8,694,903.61	6,405.85	26,772.72	30,000.00

- 1、本示例演示中的假定结算利率为:2.5%（低），4.5%（中），6%（高）。
- 2、以上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。