

# 吉祥人寿团体年金保险（万能型）（A 款）

## 产品说明书

在说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指吉祥人寿保险股份有限公司。

### 险种特色：

**投资稳健：**最低保证利率 2%，每月结算收益，专业投资团队，资金安全有保障

**账户明晰：**每月公布结算利率，收益透明清晰

**领取灵活：**生存年金领取方式多样

**资金累计：**日计息，月结息，复利增值，时间越长，收益越高

**保障全面：**兼备养老、身故、全残保险责任

**权益归属：**权益归属明确，充分保障企业和员工的双方利益

### 风险提示：

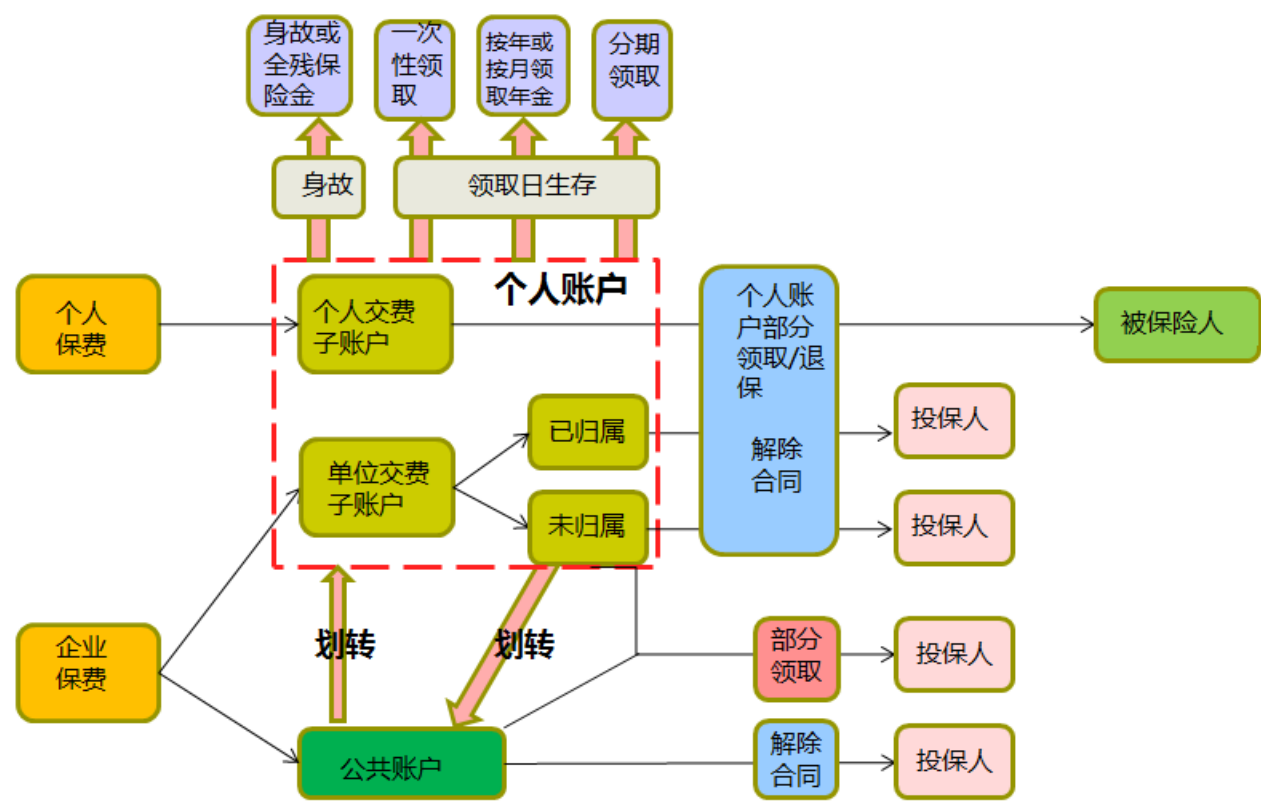
本产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品可以不定期不定额的追加保险费。若您或被保险人停止缴费，可能因账户价值较低而不足以扣除账户的保单管理费，导致保险责任终止。

(一) 产品基本特征

(1) 运作原理

账户价值反映了保险费支付、账户利息、生存年金等因素的相互关系，本万能险运作原理示意图如下：



(2) 保单利益与保险责任

包括以下保险责任及退保金。

类别	项目	内容
----	----	----

保 险 责 任	生存年金	<p>若被保险人在本合同约定的年金领取日零时仍生存，我们按照约定的生存年金领取方式给付生存年金。您可从下列方式中选择一种，作为被保险人生存年金领取方式。</p> <p>在年金领取日之前，被保险人可以变更领取方式；开始领取生存年金之后，不允许变更领取方式。</p> <p>(1) 一次性领取。我们按照该被保险人在年金领取日的个人账户价值一次性给付生存年金，该被保险人的个人账户注销，本合同对该被保险人的保险责任终止。</p> <p>(2) 按年或按月领取年金。我们将根据本公司在约定的年金领取日提供的年金转换类型及标准，将该被保险人在年金领取日的个人账户价值全部转换为年领或月领年金。转换后该被保险人的个人账户注销。</p> <p>(3) 按约定分期领取。自本合同约定的年金领取日起及之后每年或每月的对应日零时被保险人仍生存，我们每年或每月按被保险人在年金领取日的个人账户价值的一定比例给付生存年金，给付后该被保险人的个人账户价值相应降低，如个人账户价值不足以支付约定的生存年金，本公司将对该账户进行结算后一并给付结算后的个人账户价值余额，该被保险人的个人账户注销，本合同对该被保险人的保险责任终止。</p> <p>分期领取方式和比例由您和我们在投保时约定，并在保险单上载明。</p> <p>如被保险人在分期领取期间身故或全残，其身故或全残受益人一次性领取该被保险人身故或全残时个人账户价值余额，该被保险人的个人账户注销，本合同对该被保险人的保险责任终止。</p> <p>选择按约定分期领取生存年金的，被保险人个人账户价值不得低于我们当时规定的分期领取生存年金的最低账户价值要求，若在本合同约定的年金领取日时被保险人个人账户价值余额低于我们当时规定的分期领取生存年金的最低账户价值要求，我们将一次性给付被保险人个人账户价值，该被保险人的个人账户注销，本合同对该被保险人的保险责任终止。</p>
	身故或全残保险金	<p>被保险人在本合同约定的年金领取日前身故或全残，我们按被保险人身故或全残之日的该个人账户价值给付身故或全残保险金，该被保险人的个人账户注销，本合同对该被保险人的保险责任终止。</p>
退 保 金	犹豫期内退保	<p>自您签收本合同的次日零时起，有10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，您可以在此期间书面提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。</p>
	犹豫期后退保	<p>在本合同年金领取日前，经被保险人书面同意，您在犹豫期后可以向我们书面申请个人账户退保。我们在收取退保费用后，向被保险人退还其个人账户下的个人交费子账户现金价值，向您退还被保险人个人账户下的单位交费子账户现金价值。</p> <p>若您在犹豫期后申请解除本合同，自我们收到解除合同申请书之日起，本合同终止。自收到解除合同申请书之日起30日内，我们向未达到年金领取日的各被保险人退还本合同终止时其个人账户下的个人交费子账户现金价值，向您退还本合同终止时公共账户现金价值和未达到年金领取日的各被保险人个人账户下的单位交费子账户现金价值，同时注销公共账户和未达到年金领取日的各被保险人个人账户。</p> <p>我们仅对尚未达到年金领取日的被保险人办理以上退保，对已经达到年金领取日的被保险人继续按照本合同的约定承担保险责任。</p> <p>您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。</p>

### (3) 万能险主要投资策略

遵循价值投资理念，采取稳健的投资策略，根据对各类投资品种的风险收益特征的分析与研

究，进行资产配置，并注重资产负债匹配管理。在控制风险的前提下努力提高投资收益，追求账户资产的持续稳健增值。

## （二）万能账户

本产品是万能险产品，为了明确您和被保险人的权益，管理每张保险单下的交费、利息等信息，我们在本合同项下为每个被保险人设立个人账户。为投保人建立公共账户。

### （1）账户价值

在合同有效期内，个人账户价值及公共账户价值均按如下方法计算：

- 一、 账户建立时，各账户价值等于您或被保险人在投保时为各账户交纳的保险费扣除初始费用后的余额；
- 二、 您或被保险人在投保后按您和我们双方约定的方式交纳保险费，对应账户价值按所交纳的每笔保险费扣除初始费用后的余额等额增加；
- 三、 当公共账户和个人账户之间发生账户价值的划转时，公共账户和个人账户的账户价值相应增减；
- 四、 结算账户利息后，各账户价值按结算的对应账户利息等额增加，并扣减保单管理费；
- 五、 部分领取账户价值后，对应账户价值按申请部分领取的金额等额减少。

### （2）结算利率

结算利率用于计算在结算期间末本合同项下个人账户价值和公共账户价值在结算期间累积的利息。

我们根据中国保险监管机构的有关规定，结合本险种账户的实际投资运作状况，确定各个结算期间的结算利率，并定期公布。结算利率不低于最低保证利率，**超过最低保证利率的收益是不确定的。**

每月1日为结算日。

### （3）最低保证利率

本合同账户的最低保证利率为年利率2.0%。

## （三）费用结构

1. 初始费用：不超过所交保险费的5%，扣除初始费用后的保险费按约定分别计入公共账户或个人账户的账户价值。

2. 风险保险费：无

3. 保单管理费：公共账户和个人账户的保单管理费收取标准不超过每个账户5元/月，于每个结算日从对应账户价值中扣除。

4. 部分领取费用：

本合同生效后，经本公司同意，投保人在犹豫期后可以按照双方约定的部分领取方式申请部分领取公共账户价值。

本合同生效后至约定的年金领取日之前，经本公司同意，投保人在犹豫期后可以按照双方约定的部分领取方式书面申请部分领取个人账户下的单位交费子账户未归属被保险人部分的账户价值。

本合同生效后至约定的年金领取日之前，经投保人书面授权和本公司同意，被保险人在犹豫期后可以按双方约定的部分领取方式向本公司书面申请部分领取个人账户下的个人交费子账户的账户价值。

公共账户和个人账户每保单年度最多只能部分领取一次，且每次申请部分领取金额不得超过申请时所对应账户价值的10%。

以上部分领取均需向本公司支付部分领取手续费。

本合同的部分领取手续费率由投保人和本公司在投保时约定，并在保险单上载明。各保单年度对应的部分领取手续费率上限如下表：

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
部分领取手续费率上限	5%	4%	3%	2%	1%	0%

5. 退保费用：

在本合同年金领取日前，经被保险人书面同意，投保人在犹豫期后书面申请个人账户退保，或投保人在犹豫期后申请解除合同，均需支付退保手续费。

$$\text{退保手续费} = \text{账户价值} \times \text{退保手续费率}$$

个人账户和公共账户的退保手续费率具体如下表：

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
退保手续费率	5%	4%	3%	2%	1%	0%

（四）利益演示

范例

45 岁的吉先生所在单位, 为其员工投保“吉祥人寿团体年金保险（万能型）（A 款）”。此单位为吉先生首次交费 20000 元，吉先生在第二年初追加保费 10000 元，在收取所交保险费 2% 的初始费用后计入吉先生名下的个人账户。投保人与本公司约定的年金领取日为吉先生年满 65 岁的首个年生效对应日，约定个人账户的保单管理费为 1 元/月。假设在达到吉先生年金领取日前结算利率分别处于低档结算利率水平（最低保证利率）、中档结算利率水平、高档结算利率水平，则该被保险人从 45 岁到 65 岁期间，吉先生个人账户在不同结算利率情形下的价值演示如下：

吉祥人寿团体年金保险（万能型）（A 款）利益演示

年龄	性别	首次保险费				追加保险费 (第 2 年初)				公共账户转入				初始费用				保单管理费				保险期间 (年金领取日前)				货币 单位			
45 岁	男	20000 元				10000 元				0 元				2%				1 元/月				至 65 岁				元			

保 单 年 度	年 末 年 龄	保险费				初 始 费 用	进 入 万 能 险 个 人 账 户 的 价 值	保 单 管 理 费	风 险 保 费	个人账户价值			现金价值			身故保险金		
		首 次 保 险 费	追 加 保 险 费	公 共 账 户 转 入	累 计 保 险 费					低 等 结 算 利 率 (2.0%)	中 等 结 算 利 率 (4.5%)	高 等 结 算 利 率 (6%)	低 等 结 算 利 率 (2.0%)	中 等 结 算 利 率 (4.5%)	高 等 结 算 利 率 (6%)	低 等 结 算 利 率 (2.0%)	中 等 结 算 利 率 (4.5%)	高 等 结 算 利 率 (6%)
1	46	20,000	-	-	20,000	400	19,600	12	-	19,980	20,469	20,763	18,981	19,446	19,725	19,980	20,469	20,763
2	47	-	10,000	-	30,000	200	9,800	12	-	30,363	31,619	32,384	29,149	30,354	31,089	30,363	31,619	32,384
3	48	-	-	-	30,000	-	0	12	-	30,958	33,029	34,315	30,029	32,038	33,285	30,958	33,029	34,315
4	49	-	-	-	30,000	-	0	12	-	31,565	34,503	36,361	30,934	33,813	35,634	31,565	34,503	36,361
5	50	-	-	-	30,000	-	0	12	-	32,184	36,043	38,530	31,862	35,683	38,144	32,184	36,043	38,530
6	51	-	-	-	30,000	-	0	12	-	32,816	37,653	40,829	32,816	37,653	40,829	32,816	37,653	40,829
7	52	-	-	-	30,000	-	0	12	-	33,460	39,334	43,266	33,460	39,334	43,266	33,460	39,334	43,266
8	53	-	-	-	30,000	-	0	12	-	34,117	41,092	45,849	34,117	41,092	45,849	34,117	41,092	45,849
9	54	-	-	-	30,000	-	0	12	-	34,787	42,929	48,587	34,787	42,929	48,587	34,787	42,929	48,587
10	55	-	-	-	30,000	-	0	12	-	35,470	44,848	51,490	35,470	44,848	51,490	35,470	44,848	51,490
15	60	-	-	-	30,000	-	0	12	-	39,098	55,820	68,833	39,098	55,820	68,833	39,098	55,820	68,833
20	65	-	-	-	30,000	-	0	12	-	43,104	69,493	92,043	43,104	69,493	92,043	43,104	69,493	92,043

上述利益演示基于本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，实际个人账户利益可能低于中、高等利益演示水平。

(五) 犹豫期及退保

犹豫期	自您签收本合同的次日零时起，有10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，您可以在在此期间书面提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。
犹豫期后退保	<p>在本合同年金领取日前，经被保险人书面同意，您在犹豫期后可以向我们书面申请个人账户退保。我们在收取退保费用后，向被保险人退还其个人账户下的个人交费子账户现金价值，向您退还被保险人个人账户下的单位交费子账户现金价值。</p> <p>若您在犹豫期后申请解除本合同，自我们收到解除合同申请书之日起，本合同终止。自收到解除合同申请书之日起30日内，我们向未达到年金领取日的各被保险人退还本合同终止时其个人账户下的个人交费子账户现金价值，向您退还本合同终止时公共账户现金价值和未达到年金领取日的各被保险人个人账户下的单位交费子账户现金价值，同时注销公共账户和未达到年金领取日的各被保险人个人账户。</p> <p>我们仅对尚未达到年金领取日的被保险人办理以上退保，对已经达到年金领取日的被保险人继续按照本合同的约定承担保险责任。</p> <p>您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。</p>

产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。

本人对说明书的所有内容已充分知悉并理解。

投保人签名：\_\_\_\_\_  
(请保持签名与投保单一致)  
签名日期：\_\_\_\_\_