

中宏团体投资连结保险

产品说明书

封面

引言：稳健、增值、无忧

中宏团体投资连结保险

重要提示：本产品为投资连结保险，投资风险由投保人和被保险人承担。

本说明书仅供参考，具体内容以保险合同为准。

内页：

为员工提供充足的养老保障是企业员工福利计划的重要组成部分，对于提高员工的忠诚度，吸引优秀的人才具有非常重要的作用。

中宏安享团体年金计划致力于为企业提供专业的养老保险服务。

公司简介

中宏保险

中宏人寿保险有限公司是国内首家中外合资人寿保险公司，由加拿大宏利金融旗下的宏利人寿保险（国际）有限公司和中国中化集团公司核心成员——中国对外经济贸易信托有限公司合资组建。中宏保险成立于 1996 年 11 月，目前，中宏保险在上海、北京、广东、浙江、江苏、四川、山东、福建和重庆等地的国内 30 多个城市稳步发展，不断迈向全国。中宏保险在中国保险市场深耕经营十余年，致力于以优质的服务和专业精神为中国的客户提供多元化的产品。

全球成就

在全球的养老金市场，宏利金融拥有丰富的经验和先进的技术，并取得了令人瞩目的成绩。特别在加拿大、美国和香港市场，宏利金融更是员工福利保障领域的翘楚。

- 在加拿大团体养老金市场排名第二；
- 在美国中小企业 401（K）养老金市场排名第一；
- 在香港养老金（强积金）市场排名第二。

产品优势

- 专业的养老金管理和精算能力，强大的计划设计平台，为企业量身定制灵活周全的方案，实现一站式养老保险服务；
- 多样的投资账户，满足客户不同的偏好；国际化的投资管理能力，力求年金账户资产的稳定增长；
- 灵活的投资方式
- 先进的账户管理技术
- 合理的费用，为企业精打细算，最大程度发挥计划的经济效益和激励作用。
- 完善的信息披露制度，让客户随时方便查询和掌握账户动态；
- 高附加值的专业服务

产品概述

企业或员工可自由选择定额\不定额以及定期\不定期投资等多种方式，适应不同的财务状况。

特别提示：若由于投保人停止交费，造成公共账户内的账户余额不足以支付各项费用，所有投保人及被保险人提出的利益给付的领取申请将被暂缓执行，直至本公司收到足额款项。

中宏保险对投资金额进行投资运作和管理，按照合同约定的投资计划和归属计划将投资金额和投资收益分配到员工的个人账户。在员工退休、离职或发生保险事故时，可领取个人账户价值。

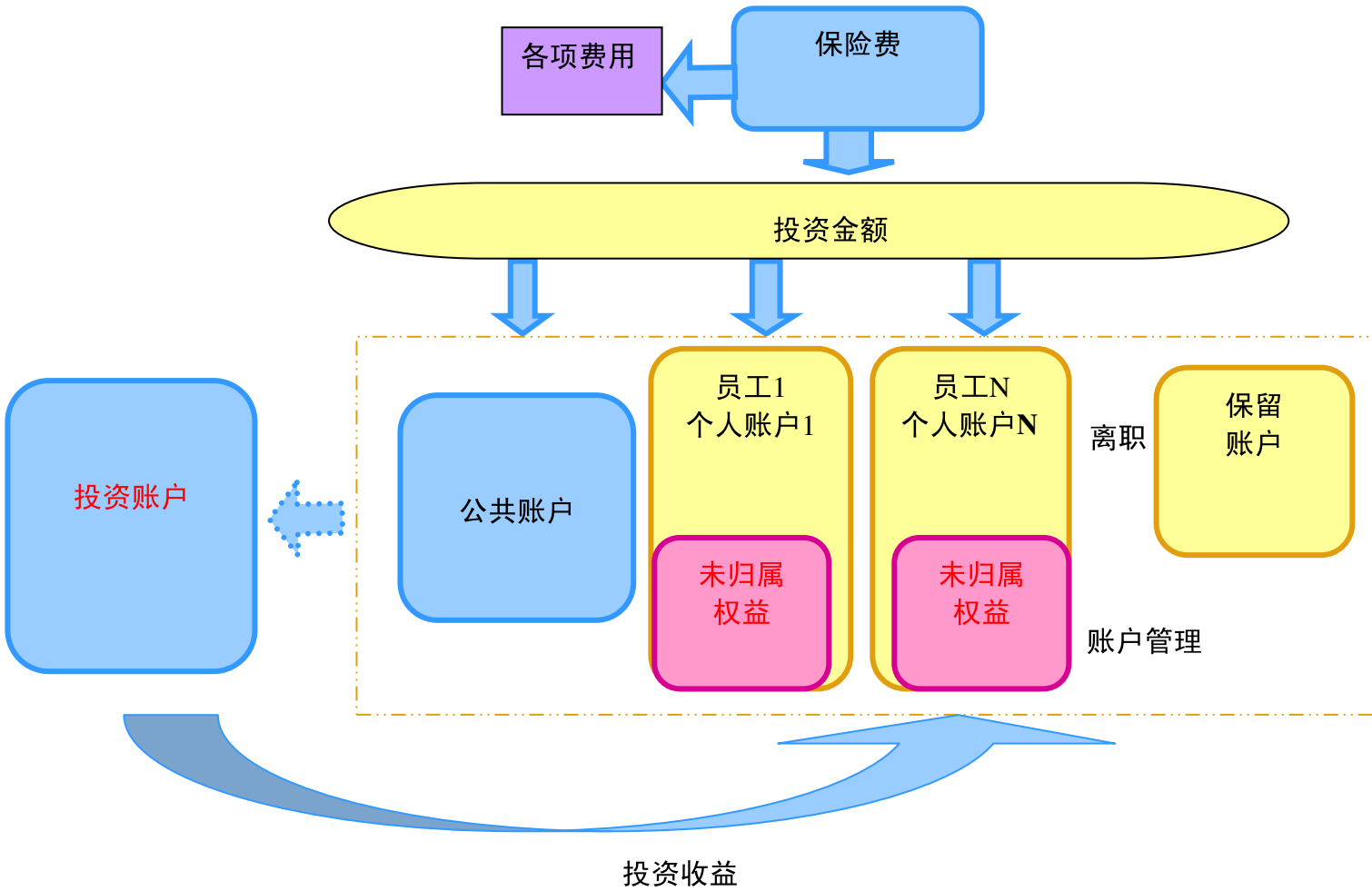
账户设置及管理

公共账户：管理投保人缴纳的投资金额中尚未计入个人账户的部分以及在个人账户注销时转入公共账户的个人账户中未归属部分之和按保险单上载明的投资计划，根据当日的投资单位买入价购买投资单位数。公共账户的账户价值为投资单位数乘以投资单位卖出价，公共账户的账户价值属于投保人所有。

个人账户：管理投保人承担的投资金额中计入被保险人个人账户的部分以及被保险人承担

的投资金额之和按保险单上载明的投资计划，根据当日的投资单位买入价购买投资单位数，个人账户中的账户价值为投资单位数乘以投资单位卖出价，个人账户中已归属部分属于被保险人所有。

保留账户：被保险人退出团体时，若提出申请要求本公司继续管理其个人账户时，本公司为其建立保留账户，用于记录该被保险人保留账户内的投资单位数、保单管理费等信息。



保险责任

- 1、年金利益给付：被保险人生存至年金领取年龄，可一次性或分期领取个人账户价值；
- 2、身故或全残利益给付：被保险人在达到年金领取年龄前身故或全残，其受益人一次性领取该被保险人个人账户价值；
- 3、退出团体利益给付：被保险人在达到年金领取年龄前退出团体，按照事先约定的归属计划，一次性领取个人账户中已归属部分的账户价值或者转入保留账户。

责任免除

本产品无责任免除条款。

投资管理

及早投资、持续投资，以及正确选择风险收益相宜的投资，是企业养老年金计划提供较高水平养老保障的重要条件。

不同的客户在不同的生命阶段有着各自不同的投资需求、投资目标和投资时间，导致对风险的偏好和风险的承受能力亦不同。中宏投资连结产品提供平衡型和成长型两个投资账户供客户选择。

通过借鉴外方股东宏利金融丰富的投资经验和先进技术，建立以投资委员会为主体的投资决策机制，根据长期投资、稳定增长的理念和市场的实际情况制订投资计划和投资策略；发掘具有长期稳定发展前景的基金管理公司及其基金产品，在注重风险控制的基础上，通过优化基金和债券组合实现长期稳定增值的投资目标。

注重风险管理，建立严格的风险管理制度，控制系统风险，市场风险和经营风险；

注重研究分析工作，建立由国内外资深专家组成的投资顾问团，为投资决策和风险管理提供专业技术支持。在此基础上，投资经理熟练运用目前对保险公司开放的各类投资工具，管理投资组合，并随市场因素的变化作出适时的调整，规避市场风险，为客户提供安全可靠，长期增长的投资服务。

投资账户

安享平衡型投资账户

适合 35-50 周岁的中青年员工或能承担一定风险的稳健投资型企业和员工。

资产类别	资产配置比例区间
证券投资基金	0%—70%
债券/现金	30%—100%

债券投资采取“自上而下”的策略，通过深入分析宏观经济、货币政策和利率变化趋势以及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，以价值发现为基础，精选债券品种及债券型证券投资基金，确定和构造合理的固定收益组合，获取票息收益及分享

债券市场、股票市场的整体收益。股票市场风险和债券市场风险是本投资账户投资的主要风险。

安享成长型投资账户

适合青年员工长期投资，和对风险有较强承受能力或具有较丰富投资经验的积极成长型投资者。或在投资环境良好时，通过选择成长型投资账户获得更多更好的投资机会。

资产类别	资产配置比例区间
证券投资基金	30%-100%
债券/现金	0%-70%

在选择证券投资基金时，将以成长型基金为主，兼顾价值型基金，通过灵活的资产配置策略实现资本的长期稳定增值。开放式指数基金具有与本投资账户相似的风险收益特征，在条件成熟时将成为本投资账户的重点投资对象。股票市场风险和债券市场风险是本投资账户投资的主要风险。

投资单位价值评估方法

投资账户价值等于投资账户总资产减去投资账户总负债。

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，分配至投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位买入价计算相应的投资单位数。

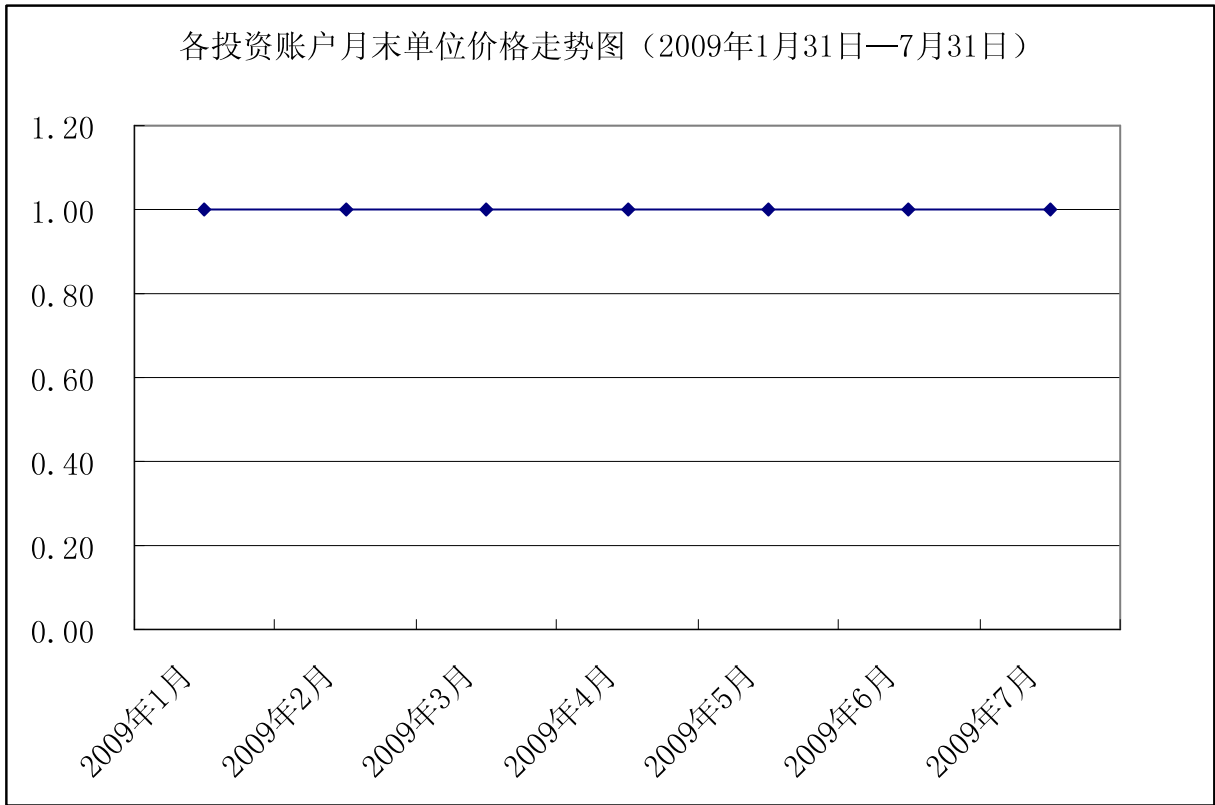
本公司至少每周对投资账户的价值评估一次，并同时宣布每个投资账户的投资单位价格。

投资账户投资单位价格分为买入价和卖出价。投资单位卖出价为投保人向本公司卖出投资单位时的价格；投资单位买入价为投保人向本公司买入投资单位时的价格。

投资单位卖出价=投资账户价值÷投资单位数

投资单位买入价=投资单位卖出价×(1+买入卖出差价)

投资账户历史表现



您也可以从公司网站www.manulife-sinochem.com上查到相关的投资账户价值。

注：本产品投资账户资产托管银行为中国银行。

客户服务

完善的信息披露制度

本公司每年至少向投保人提供一份保单状态报告。

高附加值的专业服务

协助企业召开养老金计划员工说明会，让员工清楚了解企业为其提供的养老年金保障，更好地发挥其对员工的激励作用。

定期举办各类投资讲座，帮助企业提高员工的投资理念和水平。

热线服务

客服热线：4008188888 8008203998，为客户提供优质服务。

犹豫期及退保

投保人于签收保险合同十四日内要求解除保险合同，本公司退还已收保险费，保险责任自本公司接到解除合同申请日 24 时起终止。

犹豫期后要求解除保险合同，需按照公共账户和个人账户价值之和的一定比例交纳退保手续费。最高第一年：5%；第二年：4%；第三年：3%；第四年：2%；第五年：1%；第六年及以后：0%。

各项费用

初始费用	最高(各类定期投资+额外投资) x 5%，投保人于每次缴纳各类投资时缴费
保单管理费	最高 60 元/年/人（保单管理费调整比例的上限为国家统计局公布的全国居民消费价格指数自上次保单管理费调整起的累计涨幅），在保险合同周年日缴费
资产管理费	最高 2% x (本次与上次评估的间隔日数)/365 x (公共账户价值 + 个人账户价值)，在每个资产评估日，本公司按上一个资产评估日的投资账户价值收取资产管理费
退保费用	第一年：5%；第二年：4%；第三年：3%；第四年：2%；第五年：1%；第六年及以后：0%；在退保时扣除
投资账户之间的资金转换手续费	最高 2% x 每次转出的资金金额，每个保单年度前四次转换免费，在进行账户转换时缴费

示例说明

某企业希望为员工建立长远、规范的团体年金计划，具体计划如下：

- 参加人员资格：公司所有正式员工
- 投资金额：2,000 元/人/年
- 投资方式：年缴
- 归属计划：员工离职时，企业投资根据员工工龄按以下比例逐年归属员工

员工工龄	0-3 年	4 年	5 年	6 年	7 年	8 年	9 年	10 年
归属比例	0	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%

- 领取年龄：正式退休年龄，男 60 周岁，女 55 周岁

账户价值演示：

在以上假设下，个人账户价值如下：

保单年度	年龄	保险费	累计 保险费	供款金额	累计供款 金额	账户价值或死亡给付金额			现金价值			初始 费用	保单 管理费
						低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）		
1	36	2,160	2,160	2,000	2,000	2,020	2,090	2,140	1,919	1,986	2,033	100	60
2	37	2,160	4,320	2,000	4,000	4,060	4,274	4,430	3,898	4,103	4,253	100	60
3	38	2,160	6,480	2,000	6,000	6,121	6,556	6,880	5,937	6,359	6,674	100	60
4	39	2,160	8,640	2,000	8,000	8,202	8,941	9,501	8,038	8,762	9,311	100	60
5	40	2,160	10,800	2,000	10,000	10,304	11,434	12,307	10,201	11,320	12,184	100	60
6	41	2,160	12,960	2,000	12,000	12,427	14,038	15,308	12,427	14,038	15,308	100	60
7	42	2,160	15,120	2,000	14,000	14,571	16,760	18,520	14,571	16,760	18,520	100	60
8	43	2,160	17,280	2,000	16,000	16,737	19,604	21,956	16,737	19,604	21,956	100	60
9	44	2,160	19,440	2,000	18,000	18,924	22,576	25,633	18,924	22,576	25,633	100	60
10	45	2,160	21,600	2,000	20,000	21,134	25,682	29,567	21,134	25,682	29,567	100	60
11	46	2,160	23,760	2,000	22,000	23,365	28,928	33,777	23,365	28,928	33,777	100	60
12	47	2,160	25,920	2,000	24,000	25,619	32,320	38,281	25,619	32,320	38,281	100	60
13	48	2,160	28,080	2,000	26,000	27,895	35,864	43,101	27,895	35,864	43,101	100	60
14	49	2,160	30,240	2,000	28,000	30,194	39,568	48,258	30,194	39,568	48,258	100	60
15	50	2,160	32,400	2,000	30,000	32,516	43,439	53,776	32,516	43,439	53,776	100	60
16	51	2,160	34,560	2,000	32,000	34,861	47,483	59,680	34,861	47,483	59,680	100	60
17	52	2,160	36,720	2,000	34,000	37,229	51,710	65,998	37,229	51,710	65,998	100	60
18	53	2,160	38,880	2,000	36,000	39,622	56,127	72,758	39,622	56,127	72,758	100	60
19	54	2,160	41,040	2,000	38,000	42,038	60,743	79,991	42,038	60,743	79,991	100	60
20	55	2,160	43,200	2,000	40,000	44,478	65,566	87,730	44,478	65,566	87,730	100	60
21	56	2,160	45,360	2,000	42,000	46,943	70,607	96,011	46,943	70,607	96,011	100	60
22	57	2,160	47,520	2,000	44,000	49,433	75,874	104,872	49,433	75,874	104,872	100	60
23	58	2,160	49,680	2,000	46,000	51,947	81,378	114,353	51,947	81,378	114,353	100	60
24	59	2,160	51,840	2,000	48,000	54,486	87,130	124,498	54,486	87,130	124,498	100	60
25	60	2,160	54,000	2,000	50,000	57,051	93,141	135,353	57,051	93,141	135,353	100	60

假设投资回报率：低 1%，中 4.5%，高 7%

***重要声明：**该利益演示基于公司的投资收益假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，实际收益可能出现负值。