

中宏宏才延年团体年金保险（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。若公共账户内的账户余额不足以支付应缴保单管理费，除非由被保险人承担，所有投保人及被保险人提出的保险金给付的领取申请将被暂缓执行直至本公司收到足额款项。

保险责任

■ 生存年金

在本合同有效期内，若被保险人在下列两个日期中的较迟者时仍生存的，本公司将在该日期按当时保单个人账户已归属部分价值的 10% 给付生存年金，给付后该被保险人的保单个人账户价值相应减少。

- (1) 被保险人的保险保障生效日后的第 5 个保险保障周年日；
- (2) 被保险人年满法定退休年龄后的首个保险保障周年日。

在此后的每个保险保障周年日，若被保险人仍生存的，本公司将按当时保单个人账户已归属部分价值的 10% 给付生存年金。保单个人账户未归属部分价值将转入投保人的保单公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其它方式处理。

投保人可以在本公司首次给付生存年金前申请变更生存年金的给付年龄和给付比例；前述申请变更的生存年金首次给付日不得早于被保险人的第 5 个保险保障周年日，申请变更的给付比例可在 5%、15% 或 20% 中选择，具体以保险单或批注上载明的给付比例为准。自被保险人变更的生存年金的给付年龄后的每个保险保障周年日，若被保险人仍生存，本公司将按当时保单个人账户已归属部分价值乘以当时适用的给付比例给付生存年金。保单个人账户未归属部分价值将转入投保人的保单公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其它方式处理。

在同一保单年度内，生存年金的给付金额以累计已缴保险费的 20% 为上限。

被保险人的保单个人账户价值不得低于本公司规定的最小金额，否则本公司将注销该被保险人的个人账户，同时对该被保险人的保险责任终止。本公司会将保单个人账户已归属部分价值退还给被保险人。

■ 身故保险金

若被保险人身故，本公司将向受益人一次性给付该被保险人身故时的保单个人账户已归属部分价值，并注销该被保险人的保单个人账户，同时对该被保险人的保险责任终止。保单个人账户未归属部分价值将转入投保人的保单公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其它方式处理。

■ 全残保险金

若被保险人在本公司首次给付生存年金前全残，本公司将向被保险人一次性给付该被保险人全残时的保单个人账户已归属部分价值，并注销该被保险人的保单个人账户，同时对该被保险人的保险责任终止。保单个人账户未归属部分价值将转入投保人的保单公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其它方式处理。

■ 退出团体的保险金

被保险人在本公司首次给付生存年金前退出团体的，经投保人和被保险人申请，且本公司审核同意的，本公司将向被保险人一次性给付该被保险人退出团体时的扣除退保费用后的保单个人账户已归属部分价值，并注销该被保险人的保单个人账户，同时对该被保险人的保险责任终止。

保单个人账户未归属部分价值将转入投保人的保单公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其它方式处理。

保单账户及运作原理

■ 保单账户

本公司为每一保险单设立专门的保单账户，并于保险合同生效日成立。保单账户由个人账户与公共账户组成。保单账户建立后，本公司每年至少向投保人提供一份保单账户状态报告。

（1）个人账户

本公司为每一被保险人设立个人账户，以记录其对应的保单个人账户价值。

个人账户分为个人支付部分和单位支付部分。其中，个人支付部分是指由被保险人缴纳的供款金额之和及其产生的投资收益。单位支付部分是指投保人缴纳的供款金额中计入被保险人个人账户的部分及其产生的投资收益。

单位支付部分分为已归属部分和未归属部分。已归属部分是指单位支付部分中按保险单或批注上载明的权益归属计划已经归属于该被保险人的金额，单位支付部分中的其余金额则为未归属部分。

在本公司首次给付生存年金前，经本公司同意，投保人可以变更上述权益归属计划；在本公司首次给付生存年金后，上述权益归属计划不得变更。

保单个人账户价值分为保单个人账户已归属部分价值以及保单个人账户未归属部分价值。保单个人账户已归属部分价值包括个人支付部分以及单位支付部分中已归属部分。保单个人账户未归属部分价值包括单位支付部分中未归属部分。

（2）公共账户

本公司为投保人设立公共账户，以记录其对应的保单公共账户价值。

保单公共账户价值为投保人缴纳的供款金额中尚未计入个人账户的部分以及被保险人

个人账户注销时转入公共账户的保单个人账户未归属部分价值之和及其产生的投资收益。

■ 账户权益归属

保单公共账户价值属于投保人所有。

保单个人账户未归属部分价值根据投保人在投保申请书上载明的方式处理。

保单个人账户已归属部分价值属于被保险人所有。

■ 保留账户

被保险人退出团体时，可以向本公司申请为其设立保留账户，经本公司审核同意后，本公司将在注销该被保险人的保单个人账户后，将该被保险人退出团体时的保单个人账户已归属部分价值转入其保留账户。

保留账户设立后，本公司不再接受此后向该账户缴纳的保险费，本公司对该被保险人承担的保险责任和该被保险人的权益继续有效。

■ 账户利息的结算

保单账户的利息在结算日 24 时、保单账户注销时、本合同终止以及保单账户价值变动时结算，并计入保单账户。

每月最后一日为结算日。在结算日 24 时结算的，本公司将使用当时的结算利率（年利率）按日复利方式计算本合同保单账户在当月累积的利息。该适用的利率将于下月公布。

不在结算日 24 时结算的，本公司将使用上一次的结算利率（年利率）按日复利方式计算本合同保单账户在当月累积的利息。

结算利率（年利率）不低于本合同承诺的最低保证利率（年利率）。

■ 保单账户价值

在本合同有效期内，各账户的账户价值均按如下方法计算：

(1) 投保人和被保险人每次缴纳保险费后，账户价值按缴纳的供款金额等额增加。

(2) 结算账户利息后，账户价值按结算的账户利息等额增加。

(3) 若涉及到保单管理费从账户价值中直接扣除的情况，账户价值将按收取的保单管理费等额减少。

(4) 生存年金领取时，账户价值按领取的生存年金等额减少。

(5) 公共账户和个人账户之间资金划转时，账户价值按划转金额相应变化。

(6) 若出现本合同约定的其他影响账户价值的情形，账户价值按约定增加或减少。

■ 费用

（一）初始费用：

投保人缴纳的每笔保险费在进入保单账户前，本公司将按照供款金额的一定比例扣除初始费用。初始费用将按保险单或批注上载明的比例计算，本公司保留调整的权利，但初始费用的比例最高不超过 5%。

（二）保单管理费：

本公司为维护和管理个人账户以及保留账户而收取的管理费用。保单管理费将在保险单或批注上载明，本公司保留调整的权利，但最高为 60 元/每个保单年度/每个被保险人。

保单管理费由投保人支付，投保人应在每个保单年度初根据本合同内届时有效的被保险

人人数量缴纳下一保单年度的保单管理费，否则本公司有权在每个保单年度初从公共账户中直接扣除该保单管理费。若公共账户内的账户余额不足以支付应缴保单管理费，除非由被保险人承担，所有投保人及被保险人提出的保险金给付的领取申请将被暂缓执行直至本公司收到足额款项；若保单管理费由被保险人支付，在取得被保险人授权同意后，保单管理费在保单年度初从个人账户中直接扣除。保留账户的保单管理费本公司将在每个保单年度初直接从该账户中扣除。

（三）退保费用：

本合同在犹豫期满后解除时、被保险人在本公司首次给付生存年金前退出团体时以及其他本合同约定的需要扣除退保费用的情形下，本公司将根据所对应的账户价值的一定比例扣除退保费用。除另有规定外，退保费用比例如下：

保单年度	退保费用比例
本合同生效后的第 1 个保单年度	5%
本合同生效后的第 2 个保单年度	4%
本合同生效后的第 3 个保单年度	3%
本合同生效后的第 4 个保单年度	2%
本合同生效后的第 5 个保单年度	1%
本合同生效后的第 6 个保单年度及以后各保单年度	0%

本公司保留在不超过上表列明的范围内调整退保费用比例的权利，具体按照保险单或批注上载明的比例为准。

■ 现金价值

是指本合同各账户价值在扣除对应保单年度退保费用后的余额之和。

■ 最低保证利率

本合同的最低保证利率（年利率）为 0%。最低保证利率之上的投资收益是不确定的。

主要投资策略

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，在有效控制风险的前提下，进行较高比例的固定收益类资产配置，以获取相对较低风险水平下稳定的当期收益，保证本金的长期安全。

本产品投资账户资产托管银行为中国银行。

投资资产组合：

资产类别	资产一般分配比例	资产分配比例区间
固定收益类资产 ¹	70%	0%-100%
权益类资产及另类投资 ²	30%	0%-50%
银行存款/现金	0%	0%-30%

1. 固定收益类资产包括银行存款、大额存单、同业存单、债券回购、央行票据、国债、金融债券、企业债券、可转换公司债券、基础设施债权计划、不动产债权投资计划、集合资金信托计划、债券型基金等。
2. 权益类资产包括股票型基金、混合型基金。另类投资包括私募股权基金、不动产基金以及其他中国银行保险监督管理委员会允许的权益类资产和其他投资工具等。

犹豫期

从投保人签收本合同当日（含当日）起的 15 日为犹豫期，投保人在犹豫期内可以申请解除本合同。投保人应填写申请书，并提供保险合同和保险费发票（如有），本公司会把已收的保险费退还投保人。

从本公司收到投保人解除合同的书面申请时起，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。

解除合同

一、当被保险人人数或承保团体成员与合格团体成员间的比例不符合本公司的投保规定时，本公司有权解除本合同。

二、投保人在犹豫期满后要求退保的，自本公司接到退保申请书之日起，保险责任终止。本公司于收到以下证明和资料之日起三十日内退还本公司接到退保申请书时本合同的现金价值。其中，保单公共账户价值以及保单个人账户未归属部分价值在扣除退保费用后退还投保人，保单个人账户已归属部分价值在扣除退保费用后退还被保险人。对已申请设立保留账户的被保险人，本公司将退还扣除退保费用后的保留账户价值给被保险人。

若投保人要求解除本合同，应递交申请书，并提供下列证明和资料：

- （1）保险合同；
- （2）所有被保险人已知保险合同退保的证明。

投保人在犹豫期后解除本合同会受到一定的损失。

计划示例

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：

- 1、参加人员资格：公司所有正式员工
- 2、保险费：单位支付部分 12600 元/人/年
- 3、供款金额：12000 元/人/年
- 4、初始费用比例：5%
- 5、保单管理费：0 元/人/年
- 6、退保费用：

保单年度	退保费用的比例
本合同生效后的第 1 个保单年度	5%
本合同生效后的第 2 个保单年度	4%
本合同生效后的第 3 个保单年度	3%
本合同生效后的第 4 个保单年度	2%
本合同生效后的第 5 个保单年度	1%
本合同生效后的第 6 个保单年度 及以后各保单年度	0%

7、归属计划：按以下方式逐年归属员工。

员工工龄	0-3 年	4 年	5 年	6 年	7 年	8 年	9 年	10 年及以上
	0	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%

约定被保险人退出团体时，保单个人账户未归属部分价值属于投保人所有；约定被保险人身故、全残、开始领取生存年金时，保单个人账户已归属部分价值和未归属部分价值全部属于被保险人所有。

8、生存年金领取年龄：正式退休年龄，男 60 周岁，女 55 周岁

9、生存年金给付比例：10%

10、在以上假设下，以一位 35 岁的男性被保险人为例，其利益演示如下：

保单年度末	年龄（周岁）	保险费	累计保险费	初始费用	保单管理费	进入万能保单账户的价值（供款金额）	生存年金			万能账户价值/身故保险金			全残保险金			退出团体的保险金			现金价值		
							低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	36	12,600	12,600	600	0	12,000	0	0	0	12,000	12,420	12,600	12,000	12,420	12,600	0	0	0	11,400	11,799	11,970
2	37	12,600	25,200	600	0	12,000	0	0	0	24,000	25,275	25,830	24,000	25,275	25,830	0	0	0	23,040	24,264	24,797
3	38	12,600	37,800	600	0	12,000	0	0	0	36,000	38,579	39,722	36,000	38,579	39,722	0	0	0	34,920	37,422	38,530
4	39	12,600	50,400	600	0	12,000	0	0	0	48,000	52,350	54,308	48,000	52,350	54,308	18,816	20,521	21,289	47,040	51,303	53,221
5	40	12,600	63,000	600	0	12,000	0	0	0	60,000	66,602	69,623	60,000	66,602	69,623	29,700	32,968	34,463	59,400	65,936	68,927
6	41	12,600	75,600	600	0	12,000	0	0	0	72,000	81,353	85,704	72,000	81,353	85,704	43,200	48,812	51,422	72,000	81,353	85,704
7	42	12,600	88,200	600	0	12,000	0	0	0	84,000	96,620	102,589	84,000	96,620	102,589	58,800	67,634	71,813	84,000	96,620	102,589
8	43	12,600	100,800	600	0	12,000	0	0	0	96,000	112,422	120,319	96,000	112,422	120,319	76,800	89,938	96,255	96,000	112,422	120,319
9	44	12,600	113,400	600	0	12,000	0	0	0	108,000	128,777	138,935	108,000	128,777	138,935	97,200	115,899	125,041	108,000	128,777	138,935
10	45	12,600	126,000	600	0	12,000	0	0	0	120,000	145,704	158,481	120,000	145,704	158,481	120,000	145,704	158,481	120,000	145,704	158,481
15	50	12,600	189,000	600	0	12,000	0	0	0	180,000	239,652	271,890	180,000	239,652	271,890	180,000	239,652	271,890	180,000	239,652	271,890

保 单 年 度 末	年 龄 （ 周 岁 ）	保 险 费	累 计 保 险 费	初 始 费 用	保 单 管 理 费	进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值 （ 供 款 金 额 ）	生存年金			万能账户价值/身 故保险金			全残保险金			退出团体的保险金			现金价值		
							低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
20	55	12,600	252,000	600	0	12,000	0	0	0	240,000	351,234	416,631	240,000	351,234	416,631	240,000	351,234	416,631	240,000	351,234	416,631
25	60	12,600	315,000	600	0	12,000	30,000	48,376	60,136	300,000	483,757	601,361	0	0	0	0	0	0	300,000	483,757	601,361
30	65	0	315,000	0	0	0	17,715	33,927	45,321	177,147	339,267	453,205	0	0	0	0	0	0	177,147	339,267	453,205
35	70	0	315,000	0	0	0	10,460	23,793	34,155	104,604	237,934	341,550	0	0	0	0	0	0	104,604	237,934	341,550
40	75	0	315,000	0	0	0	6,177	16,687	25,740	61,767	166,867	257,402	0	0	0	0	0	0	61,767	166,867	257,402
45	80	0	315,000	0	0	0	3,647	11,703	19,399	36,473	117,027	193,987	0	0	0	0	0	0	36,473	117,027	193,987
50	85	0	315,000	0	0	0	2,154	8,207	14,619	21,537	82,073	146,194	0	0	0	0	0	0	21,537	82,073	146,194
55	90	0	315,000	0	0	0	1,272	5,756	11,018	12,717	57,559	110,177	0	0	0	0	0	0	12,717	57,559	110,177
60	95	0	315,000	0	0	0	751	4,037	8,303	7,509	40,367	83,033	0	0	0	0	0	0	7,509	40,367	83,033
65	100	0	315,000	0	0	0	443	2,831	6,258	4,434	28,310	62,576	0	0	0	0	0	0	4,434	28,310	62,576

1. 上表所列相关数据均以假设的万能结算利率进行计算，高、中、低三档结算利率假设分别为 5%、3.5%和最低保证利率，最低保证利率（年利率）为 0%，中档及以上结算利率假设仅为方便说明、理解，并非确定值，实际结算利率可能高于或低于该假设；
2. 上表所列万能账户价值/身故保险金与现金价值为生存年金领取前的数值。

* 重要声明：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。万能账户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。

本产品说明书仅供参考，详细内容以保险合同为准。