

中宏团体年金保险（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。
若由于投保人停止缴费，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

■ 年金

若被保险人生存至年金领取年龄的，可以选择以下方式之一领取年金，本公司按其选定方式承担相应的年金给付责任：

- 1、一次性领取：本公司一次性给付该被保险人其个人账户价值，并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。
- 2、分期领取：被保险人可从本公司届时提供的分期领取方式中选择一种，同时与本公司约定分期领取方式，并对该被保险人的个人账户予以注销，本公司对该被保险人的保险责任终止。

■ 身故保险金

若被保险人在达到年金领取年龄前身故的，本公司将向受益人一次性给付该被保险人的个人账户价值，并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。

若被保险人在达到年金领取年龄后身故，但是尚未申请领取年金的，本公司将向受益人一次性给付该被保险人的个人账户价值，并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。

■ 全残保险金

若被保险人在达到年金领取年龄前全残的，本公司将向被保险人一次性给付该被保险人的个人账户价值，并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。

■ 退出团体的保险金

被保险人在达到年金领取年龄前退出团体的，本公司将根据保险单上载明的归属计划的内容，确定被保险人个人账户价值中的归属部分与未归属部分。未归属部分，本公司将其转入投保人的公共账户或根据投保人在投保申请书上载明的其他方式处理。归属部分，本公司将一次性给予该被保险人，并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；如果归属部分符合本公司规定，本公司将在注销该被保险人的个人账户并终止对该被保险人的

保险责任后，应被保险人的申请，将归属部分为其设立保留账户。

保单账户及运作原理

■ 保单账户的建立

本公司为投保人建立公共账户，公共账户的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及其产生的投资收益，公共账户的账户价值属于投保人所有。

本公司为本合同下的每个被保险人设立个人账户，个人账户的账户价值为投保人承担的供款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供款金额之和及其产生的投资收益，个人账户中的归属部分属于被保险人所有。

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，本公司注销其个人账户的同时为其建立保留账户，用于记录该被保险人的缴费、年金支付及投资收益等信息。

■ 保单账户的管理

当发生本合同第四条所述保险责任时，各类保险金均按本公司正式批准申请当日的个人账户价值计算。本公司保证当日的个人账户价值的金额不低于投保人供款金额中的归属部分与被保险人供款金额之和及其投资收益。

■ 保单账户的结算

本公司每月公布结算利率，也可根据届时投资收益情况随时调整并公布结算利率，并按公布的结算利率对公共账户，个人账户和保留账户届时的账户价值结算其投资收益，并计入相应账户的账户价值。

■ 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，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，但最高为 60 元/每个保单年度/每个被保险人。

以上两项费用经投保人和本公司协商后可以随时调整，但必须符合原中国保险监督管理委员会的相关规定。

（三）退保费用：

本合同在犹豫期满后解除时，本公司将根据合同解除时公共账户和个人账户的价值之和按保险单或批注上载明的如下比例扣除退保费用后，将剩余的账户价值退还投保人。

保单年度	退保费用占本合同当时公共账户和个人账户的价值之和的比例
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%

■ 现金价值

是指保单账户价值在扣除对应保单年度退保费用后的余额。

■ 最低保证利率

是指载明于保险单上本公司保证本合同账户价值每年的最低回报率。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原中国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。

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、被保险人自本合同成立日（若曾复效，则以最后复效日为准）起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 4、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 5、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，本公司对该被保险人的保险责任终止，并向受益人退还该被保险人的现金价值。

发生上述其它情形导致被保险人身故的，本公司对该被保险人的保险责任终止，并向投保人退还该被保险人的现金价值。

犹豫期

自投保人签收本合同当日（含当日）起的十五日为犹豫期。犹豫期内投保人要求解除本合同的，由投保人填写申请书，并提供保险合同及保险费发票，本公司将退还已收保险费。自本公司收到投保人解除合同的书面申请时起，本合同自始无效，本公司不承担任何保险责任。

解除合同

发生下列情形之一时，本合同解除：

一、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，尚未开始领取年金的被保险人的保险责任终止。本公司于收到以下证明和资料之日起三十日内将本合同的现金价值退还投保人。若投保人要求解除本合同，应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。

二、被保险人人数在保险合同周年日时未达到有关监管部门要求的最低人数或最低比例，本合同效力终止。

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、期缴保险费：2160 元/人/年
- 3、供款金额：2000 元/人/年
- 4、缴费方式：期缴
- 5、归属计划：员工离职时，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
	0	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%

6、领取年龄：正式退休年龄，男 60 周岁，女 55 周岁

7、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	期缴 保险费	累计 保险费	初始费 用	保单管理 费用	进入万能保单账户 的价值/供款金额	累计 供款金额	账户价值/身故保险金			现金价值		
								低	中	高	低	中	高
1	36	2,160	2,160	100	60	2,000	2,000	2,000	2,060	2,080	1,900	1,957	1,976
2	37	2,160	4,320	100	60	2,000	4,000	4,000	4,186	4,247	3,840	4,018	4,077
3	38	2,160	6,480	100	60	2,000	6,000	6,000	6,384	6,510	5,820	6,192	6,314
4	39	2,160	8,640	100	60	2,000	8,000	8,000	8,660	8,876	7,840	8,487	8,698
5	40	2,160	10,800	100	60	2,000	10,000	10,000	11,023	11,354	9,900	10,913	11,241
6	41	2,160	12,960	100	60	2,000	12,000	12,000	13,479	13,955	12,000	13,479	13,955
7	42	2,160	15,120	100	60	2,000	14,000	14,000	16,036	16,689	14,000	16,036	16,689
8	43	2,160	17,280	100	60	2,000	16,000	16,000	18,703	19,567	16,000	18,703	19,567

保单年度末	年龄	期缴保险费	累计保险费	初始费用	保单管理费用	进入万能保单账户的价值/供款金额	累计供款金额	账户价值/身故保险金			现金价值		
								低	中	高	低	中	高
9	44	2,160	19,440	100	60	2,000	18,000	18,000	21,490	22,603	18,000	21,490	22,603
10	45	2,160	21,600	100	60	2,000	20,000	20,000	24,406	25,808	20,000	24,406	25,808
11	46	2,160	23,760	100	60	2,000	22,000	22,000	27,462	29,199	22,000	27,462	29,199
12	47	2,160	25,920	100	60	2,000	24,000	24,000	30,641	32,758	24,000	30,641	32,758
13	48	2,160	28,080	100	60	2,000	26,000	26,000	33,947	36,496	26,000	33,947	36,496
14	49	2,160	30,240	100	60	2,000	28,000	28,000	37,384	40,421	28,000	37,384	40,421
15	50	2,160	32,400	100	60	2,000	30,000	30,000	40,960	44,542	30,000	40,960	44,542
16	51	2,160	34,560	100	60	2,000	32,000	32,000	44,678	48,869	32,000	44,678	48,869
17	52	2,160	36,720	100	60	2,000	34,000	34,000	48,545	53,413	34,000	48,545	53,413
18	53	2,160	38,880	100	60	2,000	36,000	36,000	52,567	58,183	36,000	52,567	58,183
19	54	2,160	41,040	100	60	2,000	38,000	38,000	56,750	63,193	38,000	56,750	63,193
20	55	2,160	43,200	100	60	2,000	40,000	40,000	61,100	68,452	40,000	61,100	68,452
21	56	2,160	45,360	100	60	2,000	42,000	42,000	65,624	73,975	42,000	65,624	73,975
22	57	2,160	47,520	100	60	2,000	44,000	44,000	70,329	79,774	44,000	70,329	79,774
23	58	2,160	49,680	100	60	2,000	46,000	46,000	75,222	85,862	46,000	75,222	85,862
24	59	2,160	51,840	100	60	2,000	48,000	48,000	80,311	92,255	48,000	80,311	92,255
25	60	2,160	54,000	100	60	2,000	50,000	50,000	85,603	98,968	50,000	85,603	98,968

假设结算利率：低： 0%；中：第一年 3%，以后每年增加 0.1%，最高到 4%；高：第一年 4%，以后每年增加 0.1%，最高到 5%

*** 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。