

恒大传家宝年金保险（万能型）

产品说明书

为方便您理解本产品，本公司就本产品作如下重要声明：

- 1、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。万能型保险是指包含保险保障功能并设立有保底收益投资账户的人寿保险。
- 2、本说明书所载资料，仅供客户理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款规定以及实际结算利率为准。

产品概述

本产品为万能型保险产品，具有以下主要特点：第一，收费透明，保险条款明示所收取的各项费用；第二，灵活性高。账户资金可在合同约定的条件下灵活支取。第三，保证收益，定期结算。本产品为投资账户提供最低收益保证，并且可以享有最低保证收益以上的投资回报。

投保年龄

0周岁至70周岁。投保时，被保险人为0周岁的，应当为出生满30日且已健康出院的婴儿。

保险期间

终身

保费支付

趸交保险费、转入保险费和追加保险费。

保险责任

在本合同责任有效期内，本公司承担如下保险责任：

身故保险金 如果被保险人身故，本公司将按以下二者的较大者给付身故保险金，给付后个人账户价值即为零，本合同终止：

1. 已交保险费（不计利息）-累计部分领取金额及退保费用-累计年金给付金额；
2. 个人账户价值。

为未成年子女投保的人身保险，因被保险人身故给付的保险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，身故给付的保险金额总和约定也不得超过前述限额。

年金

自本合同第5个保单年度起，若被保险人在保单周年日零时仍生存，年金受益人可以向本公司申请领取年金。自年金受益人提出申请后的首个保单周年日起，如果被保险人在每个保单周年日零时仍生存，本公司按照当时个人账户价值的10%向年金受益人给付年金，每个保单年度领取的年金不得超过所交保险费的20%，个人账户价值按已给付的年金金额等额减少。

本公司每年按照约定向年金受益人给付年金后，个人账户价值余额不得低于500元。如果个人账户价值低于500元，本公司将不再向年金受益人给付当期年金。一旦年金给付中断，未来的年金给付需年金受益人重新申请。

保单持续奖金

若本合同生效日后的第6个保单周年日本合同仍有效，本公司在第6个保单周年日按趸交保险费的1%和前6个保单年度转入总保险费的1%之和作为“保单持续奖金”计入个人账户。

若本合同生效日后的第 7 个保单周年日本合同仍有效，本公司在第 7 个及之后的每个保单周年日按照该保单周年日的前一个保单年度转入保险费的 1%作为“保单持续奖金”计入个人账户。

追加保险费不享有保单持续奖金。

万能险运作

您购买万能产品所支付的保险费，直接进入您的保单账户，之后由本公司进行投资运作，本公司每月将根据实际投资收益情况计算您的保单利息，并增加到您的保单账户中，直至保险合同终止。

投资策略

本公司为履行本合同项下的保险责任，依照国家政策和相关法律法规进行投资，即根据该产品的特征、客户的利益和国家政策的规定、公司的基本投资政策以及各种投资工具流动性、安全性、收益性的特点，制定具体的投资策略和投资组合，将资金按不同比例在不同的投资工具间和不同的投资期限间进行合理分配，从而达到分散投资风险、投资收益长期稳定增长的目标。

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) 被保险人自本合同成立或本合同效力最后一次恢复之日起两年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (3) 被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (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，及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）项情形而导致被保险人身故的，本合同终止。本合同终止时的现金价值作为被保险人的遗产，由本公司按《中华人民共和国继承法》的规定退还给被保险人的继承人。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向您退还被保险人身故时的现金价值。

犹豫期及退保

1. 犹豫期

自您签收到本合同次日起，本公司给予您 10 日的犹豫期。在此期间请您认真审阅本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，本公司将退还您已支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同申请书，并提供您的有效身份证件。**自本公司收到您提交的解除合同申请书时起，本合同即被解除，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。**

2. 犹豫期后退保

自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。本公司将于收到解除合同申请书之日结算您的个人账户价值。个人账户价值利息按本条款合同终止的情况计算。

本公司自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本合同终止时的现金价值。

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

保单账户价值的计算方法

本公司将自本合同的生效日起为您建立个人账户。个人账户建立时的价值为您已经支付的保险费减去初始费用。

个人账户价值按本公司公布的结算利率积累。本公司每月对个人账户价值利息结算一次，并将该利息计入个人账户。

如果您申请个人账户部分领取或年金领取，您申请部分领取、年金领取的个人账户价值将于领取时从个人账户中扣除。

费用的收取

1. 初始费用

指保险费进入个人账户之前扣除的费用。本合同趸交保险费和转入保险费初始费用收取比例均为 1%；本合同追加保险费的初始费用收取比例为 2%。

2. 保单管理费

为维持本合同有效，本公司在每个结算日零时收取当月的保单管理费。本合同不收取保单管理费。

3. 风险管理费

风险保险费指本公司为承担保险责任而收取的保险费。本公司不收取风险保险费。

4. 退保费用

您在解除合同或者部分领取个人账户价值时本公司将收取退保费用，该费用将直接从个人账户中扣除。

解除合同时，退保费用为个人账户价值乘以退保费用比例；部分领取时，退保费用为部分领取申请金额乘以退保费用比例。退保费用比例见下表：

| 保单年度 | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 | 第五年 | 第六年及以后 |
|--------|-----|-----|-----|-----|-----|--------|
| 退保费用比例 | 5% | 4% | 1% | 1% | 1% | 0% |

利益演示

本公司将提供您所购买的《恒大传家宝年金保险（万能型）》产品的利益演示表。利益演示表通过表格的形式演示各保单年度末的保险利益，包括一次性交纳保险费进入万能保单账户的价值、不同假设结算利率下各保单年度末保单账户余额、身故保险金和现金价值。

李先生，30 岁，购买 5 万元的《恒大传家宝年金保险（万能型）》产品。假设保险期间结算利率分别处于低、中、高三种水平，对应的年结算利率分别为 2.5%（最低保证利率），4.5%，6.0%。在未发生部分领取、年金领取的情况下，李先生各保单年度的保单利益如下表所示：

| 保 险 年 度 | 年 龄 | 一次 性交 纳保 险费 | 初 始 费 用 | 持 续 奖 金 | 年 末 保 单 账 户 价 值 (含 保 单 持 续 奖 金) | | | 年 末 退 保 现 金 价 值 | | | 年 末 身 故 保 险 给 付 | | |
|------------------|--------|----------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------------------------|-------|-------|--------------------------------------|-------|-------|
| | | | | | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 |
| 1 | 31 | 50,000 | 500 | 0 | 50738 | 51727 | 52470 | 48201 | 49141 | 49847 | 50738 | 51727 | 52470 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----|---|---|-----|--------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| 2 | 32 | 0 | 0 | 0 | 52006 | 54055 | 55618 | 49926 | 51893 | 53393 | 52006 | 54055 | 55618 |
| 3 | 33 | 0 | 0 | 0 | 53306 | 56488 | 58955 | 52773 | 55923 | 58366 | 53306 | 56488 | 58955 |
| 4 | 34 | 0 | 0 | 0 | 54639 | 59030 | 62493 | 54092 | 58439 | 61868 | 54639 | 59030 | 62493 |
| 5 | 35 | 0 | 0 | 0 | 56005 | 61686 | 66242 | 55445 | 61069 | 65580 | 56005 | 61686 | 66242 |
| 6 | 36 | 0 | 0 | 500 | 57905 | 64962 | 70717 | 57405 | 64462 | 70217 | 57405 | 64462 | 70217 |
| 7 | 37 | 0 | 0 | 0 | 59352 | 67885 | 74960 | 59352 | 67885 | 74960 | 59352 | 67885 | 74960 |
| 8 | 38 | 0 | 0 | 0 | 60836 | 70940 | 79457 | 60836 | 70940 | 79457 | 60836 | 70940 | 79457 |
| 9 | 39 | 0 | 0 | 0 | 62357 | 74132 | 84225 | 62357 | 74132 | 84225 | 62357 | 74132 | 84225 |
| 10 | 40 | 0 | 0 | 0 | 63916 | 77468 | 89278 | 63916 | 77468 | 89278 | 63916 | 77468 | 89278 |
| 20 | 50 | 0 | 0 | 0 | 81818 | 120306 | 159884 | 81818 | 120306 | 159884 | 81818 | 120306 | 159884 |
| 30 | 60 | 0 | 0 | 0 | 104734 | 186831 | 286327 | 104734 | 186831 | 286327 | 104734 | 186831 | 286327 |
| 40 | 70 | 0 | 0 | 0 | 134068 | 290143 | 512769 | 134068 | 290143 | 512769 | 134068 | 290143 | 512769 |
| 50 | 80 | 0 | 0 | 0 | 171619 | 450584 | 918290 | 171619 | 450584 | 918290 | 171619 | 450584 | 918290 |
| 60 | 90 | 0 | 0 | 0 | 219687 | 699742 | 1644518 | 219687 | 699742 | 1644518 | 219687 | 699742 | 1644518 |
| 70 | 100 | 0 | 0 | 0 | 281217 | 1086679 | 2945082 | 281217 | 1086679 | 2945082 | 281217 | 1086679 | 2945082 |
| 75 | 105 | 0 | 0 | 0 | 318172 | 1354199 | 3941184 | 318172 | 1354199 | 3941184 | 318172 | 1354199 | 3941184 |

注 1：以上演示为四舍五入显示到整数。

注 2：上表演示中的假定结算利率分别为 2.5%（低），4.5%（中），6.0%（高）。

注 3：以上演示假设未发生部分领取及年金领取。

注 4：本演示截至 105 岁，若被保险人仍生存，本合同继续有效。

注 5：年末保单账户价值含年末保单持续奖金，年末退保现金价值和年末身故给付不含年末保单持续奖金。

风险提示：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，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。

本人已认真阅读理解并签收了《恒大传家宝年金保险（万能型）》产品说明书，贵公司委托的销售代表也就本保险产品说明书内容对我作了解释和说明。

本人已经清楚了解并且认可：本保险产品保险责任、责任免除、保费交纳、犹豫期权利、退保的相关规定等内容。

本人明白利益演示及示例仅供说明使用，利益演示基于贵公司的精算及其他假设，不代表贵公司的历史经营业绩，也不代表对贵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。

本人特此签名确认。

投保人签署：_____ 日期：_____