

《泰康福寿延年 B 款养老年金保险（分红型）》产品说明书

风险提示

本产品为分红型保险。保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权。本产品的红利分配将随分红保险业务的实际经营情况发生变动，未来的保单红利为非保证利益，红利并非确定值，也可能为零。

本产品说明书仅针对《泰康福寿延年 B 款养老年金保险（分红型）》。在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指在保险单上签章的泰康人寿保险有限责任公司的分公司，“本产品”指我们提供的《泰康福寿延年 B 款养老年金保险（分红型）》产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康福寿延年 B 款养老年金保险（分红型）保险合同”，“被保险人”指本合同的被保险人。

为方便您了解和购买本产品，请您仔细阅读本产品说明书：

一、产品基本特征

（一）投保范围

本产品接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁至 83 周岁，且须符合我们当时的投保相关要求。

（二）保险期间

本产品的保险期间自本合同生效日零时开始，至被保险人年满 106 周岁时所在保单年度结束时止。

（三）交费方式及交费期间

本产品交费方式为一次性支付和分期支付；交费期间为一次性交、3 年交、5 年交、10 年交、15 年交、20 年交。

（四）保单利益及保险责任

1. 基本保险金额

本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

2. 保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

养老保险金：

被保险人于本合同约定的每个养老保险金领取日生存，我们按本合同约定的养老保险金领取频次、方式和领取金额向养老保险金受益人给付养老保险金。

自首个养老保险金领取日起的首 3 个保单年度，养老保险金领取金额为本合同约定的基本保险金额。

自首个养老保险金领取日起，每满 3 个保单年度养老保险金领取金额增加一次，每次增加的金额为 $3\% \times$ 本合同约定的基本保险金额。

自本合同约定的首个养老保险金领取日零时起的 20 个保单年度为养老保险金保证给付期。

如果被保险人在上述保证给付期内身故，我们将向养老保险金受益人一次性给付在该期间内尚未领取的养老保险金总额，其数额为：在保证给付期内应给付的养老保险金总额扣除已给付的养老保险金后的余额（不计息），本合同终止。

身故保险金：

被保险人身故，我们向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。身故保险金的数额为：

（1）如果被保险人在本合同约定的首个养老金领取日之前身故，身故保险金数额为以下两项金额中的较大者：

- ①被保险人身故之日的本合同的现金价值；
- ②您已交纳的本合同保险费数额。

（2）如果被保险人在本合同约定的首个养老金领取日及之后身故，身故保险金数额为零。

养老金领取频次与领取日：

养老金领取频次分为按年领和按月领，由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

按年领取养老金的，我们每年按本合同关于养老金的约定向养老金受益人给付一次养老金，养老金领取日为本合同首个养老金领取日及其后的年生效对应日。

按月领取养老金的，我们每月按本合同关于养老金的约定向养老金受益人给付一次养老金，养老金领取日为本合同首个养老金领取日及其后的月生效对应日。

按月领取的基本保险金额=按年领取的基本保险金额÷11.866。

养老金领取频次可以变更，您可以在首个养老金领取日前向我们提出书面申请。

首个养老金领取日由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

若发生本合同约定的减保，计算年交保险费及已交纳的保险费数额时，减保前的部分将按减保比例相应减少。

案例说明请见本产品说明书“利益演示”。本产品为分红型保险产品，与分红相关的保单利益请见本产品说明书“红利及红利分配”。

（五）责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担保险责任：

- （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）被保险人主动吸食或者注射毒品；
- （4）被保险人在本合同成立（若曾复效，则自本合同最后复效）之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （5）被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或者驾驶无合法有效行驶证的机动车；
- （6）战争、军事冲突、暴乱或者武装叛乱；
- （7）核爆炸、核辐射或者核污染。

被保险人因下列责任免除事项身故后的处理

责任免除事项	合同效力	我们的做法
（1）	终止	向投保人之外的其他权利人给付本合同终止时的现金价值
（2）-（7）	终止	向您退还本合同终止时的现金价值

除上述“责任免除”外，本合同中还有一些免除本公司责任的条款，如“效力中止”、“年龄性别错误”及其他以黑体字体显示的内容。

（六）分红型保险产品的主要投资策略

我们为分红保险产品设立了投资账户。该账户是我们为履行分红险保险责任，依照国家政策和相关法律法规进行资金运用而设立的专用账户。该账户由我们委托的投资管理人进行专门的投资管理。

分红账户的投资在满足保险资金运用的安全性、流动性、收益性要求的基础上，谋求投资账户的稳健增值，为客户提供良好分红水平。

在遵守保险资金运用有关法律法规和公司基本投资政策的前提下，本账户投资管理人结合对宏观经济、财政政策、货币政策等的研究分析与判断及对证券市场趋势的前瞻性把握，根据资产负债管理原则，按照分红保险资金的负债特性合理配置固定收益、权益等大类资产，积极调整组合并优选持仓品种，以达成分红投资账户获取长期稳定投资收益的目标。

二、红利及红利分配

本合同为分红保险合同，您享有参与分配我们分红保险业务可分配盈余的权利。在每一保险单年度末，若本合同有效且所有到期保险费已交纳，我们将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配方案。**红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。**我们在每一个保单年度，向您提供一份红利通知书，您可了解分红保险保单的相关信息。

本产品的红利来源于利差，即将分红保险业务的实际经营成果优于预定假设的盈余，按不低于 70% 的比例分配给投保人。

本产品红利分配方式为现金红利，即直接以现金的形式将盈余分配给投保人。

本产品红利实现方式包括直接领取。

红利是按照每张保单的贡献度确定的，与分红保险业务的经营状况、投保时约定的保险期间、交费期间、被保险人的年龄、性别和保单年度等因素相关。我们的分红政策是以稳健经营、回报客户为基本原则，努力保持各年分红水平的可持续性和市场竞争力。

三、犹豫期及退保

自您签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。

- （1）如果您在犹豫期内要求解除本合同，须填写解除合同申请书，并提供本合同、您的有效身份证件及所交保险费的发票。**自我们收到前述材料时起，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任，无息退还已交保险费。**
- （2）如果您在犹豫期后要求解除本合同，您须填写解除合同申请书，并提供本合同及您的有效身份证件的原件。自我们收到前述材料时起，本合同终止，我们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。

现金价值指保险合同所具有的价值。本合同保单年度末的现金价值在保险单上载明，保单年度内的现金价值您可以向我们咨询。**现金价值不包含红利。**

对于在犹豫期后解除合同的情形，考虑到保单平均承担的本公司经营支出、保险责任对应的成本等，我们从您所交的保险费中扣除了相关费用。因此，您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

四、利益演示

被保险人为 45 岁男性，投保人与被保险人为同一人，投保《泰康福寿延年 B 款养老金保险（分红型）》。

年交保险费：100,000 元

交费期间：10 年

交费频率：年交

基本保险金额：57,730 元

首个养老保险金领取日：被保险人年满 60 周岁后的首个年生效对应日

领取频次：按年领取

利益演示表

单位：元

保 单 年 度	被保险 人年度 末年龄	当年度 保险费	累计 保险费	当年度末红利		当年度末 生存给付	保证给付 期内 当年度末 身故给付	当年度末 身故给付	当年度末 现金价值 (不含当年 度末生存给 付)	当年度末 退保金
				保证 利益 演示	红利 利益 演示					
1	46	100,000	100,000	0	1,083	0	0	100,000	63,700	63,700.0
2	47	100,000	200,000	0	2,677	0	0	200,000	135,700	135,700.0
3	48	100,000	300,000	0	4,143	0	0	300,000	211,900	211,900.0
4	49	100,000	400,000	0	5,646	0	0	400,000	293,200	293,200.0
5	50	100,000	500,000	0	7,187	0	0	500,000	379,300	379,300.0
6	51	100,000	600,000	0	8,767	0	0	600,000	471,000	471,000.0
7	52	100,000	700,000	0	10,386	0	0	700,000	567,800	567,800.0
8	53	100,000	800,000	0	12,047	0	0	800,000	670,000	670,000.0
9	54	100,000	900,000	0	13,750	0	0	900,000	777,800	777,800.0
10	55	100,000	1,000,000	0	15,497	0	0	1,000,000	891,600	891,600.0
15	60	0	1,000,000	0	17,558	57,730.0	0	1,073,330	1,015,600	1,073,330.0
20	65	0	1,000,000	0	15,611	59,461.9	961,204.5	0	701,200	760,661.9
30	75	0	1,000,000	0	10,670	66,389.5	335,411.3	0	246,400	312,789.5
40	85	0	1,000,000	0	6,082	71,585.2	0	0	0	0
50	95	0	1,000,000	0	3,061	76,780.9	0	0	0	0
60	105	0	1,000,000	0	640	83,708.5	0	0	0	0

注：

1. 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，保单的红利分配是不确定的。
2. 生存给付指本合同保险责任中的养老保险金；身故给付指本合同保险责任中的身故保险金；保证给付期内当年度末身故给付指保证给付期内尚未领取的养老保险金总额。
3. 保证给付期内最后一个保单年度之前，当年度末退保金为当年度末现金价值（不含当年度末生存给付）加当年度末生存给付；保证给付期内最后一个保单年度及之后，当年度末退保金为当年度末现金价值（不含当年度末生存给付）。
4. 为了便于理解和演示，对于生存给付，“第 N 保单年度末”视同为“第 (N+1) 保单年度初”。

本资料仅供参考，具体内容以《泰康福寿延年 B 款养老金保险（分红型）条款》为准。