

泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）

产品说明书

风险提示

泰康人寿保险有限责任公司《泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）》为万能型保险。本保险的结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品说明书仅针对《泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）》。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“泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）”产品，“本附加合同”指您与我们之间订立的“泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）保险合同”，“被保险人”指本附加合同的被保险人。

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、投保须知

1、保险期间

本附加合同的保险期间与主合同的保险期间相同，并在保险单上载明。

2、犹豫期及犹豫期内解除合同

犹豫期是指自您签收本合同的次日零时起的一段时期，该时期以保险单上载明的日数为准。您在犹豫期内要求解除本附加合同的，我们将向您无息退还保险费。自我们收到您的解除合同申请书时起，本附加合同即被解除，对于本附加合同解除前发生的保险事故，我们不承担给付保险金的责任。

3、保险费的交纳

本附加合同的保险费为：按主合同约定转入本附加合同的主合同的生存类保险金和保单红利（如果有）。

4、未成年人身故保险金限制

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

二、保险责任

在本附加合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

年金——自本附加合同生效满3个保单年度起，如果本附加合同有效且被保险人生存，年金受益人可以向我们申请年金。自年金受益人提出申请后的首个本附加合同的年生效对应日（含该日）起，如果被保险人在每一个本附加合同的年生效对应日生存，我们按年金受益人与我们约定的金额向年金受益人给付年金，保单账户价值每年于年生效对应日按给付的年金额等额减少。

我们每年按照约定向年金受益人给付年金之后，保单账户价值应不低于我们约定的最低金额。如果给付年金后保单账户价值将低于我们约定的最低金额，我们不再向年金受益人给付年金。年金给付中断后，未来的年金给付需由年金受益人重新申请。

被保险人在本附加合同保险期间届满时仍然生存，我们将向年金受益人一次性给付本附加合同保险期间届满之日的保单账户价值余额，本附加合同终止。

身故保险金——被保险人身故，我们按被保险人身故之日本附加合同的保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，本附加合同终止。

三、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) 被保险人主动吸食或者注射毒品；
- (4) 被保险人在本附加合同成立（若曾复效，则自本附加合同最后复效）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。

因上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们向投保人之外的其他权利人给付被保险人身故之日的本附加合同的保单账户价值。其他权利人按照被保险人的第一顺序法定继承人、第二顺序法定继承人的顺序确定。

因上述其他情形导致被保险人身故的，本附加合同终止。我们向您退还被保险人身故之日的本附加合同的保单账户价值。

四、中途急需用钱的处理

购买本产品且本附加合同生效后，若您中途急需用钱，可选择部分领取保单账户价值和解除合同两种方式将保单账户价值部分或全部变现，以解燃眉之急。

1、部分领取保单账户价值

在本附加合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值。我们将于接到条款所列证明和资料之日起 30 日内，向您给付您申请部分领取的保单账户价值。您的保单账户价值在领取日按您申请部分领取的保单账户价值等额减少。

2、解除合同

如您于犹豫期内要求解除本附加合同，请参见本说明书第一部分“投保须知”项下“犹豫期及犹豫期内解除合同”之相关约定；

如您在犹豫期后要求解除本附加合同，且被保险人未发生保险事故，自我们收到解除合同申请书时起，本附加合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本附加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。

五、保单账户的运作管理

为履行万能保险产品（本附加合同为万能保险产品合同）的保险责任，我们根据保险监管机关的有关规定设立了万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我们决定。

为履行本附加合同的保险责任，明确您的权益，我们将在本附加合同生效时在万能账户中为您设立本附加合同的保单账户。

每一保单年度，我们将向您提供一份保单状态报告。

六、保单账户价值

1、结算利率

我们每月将根据保险监管机关的有关规定，结合万能账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，并自每月结算日起 6 个工作日内公布。

2、保单账户最低保证利率

最低保证利率指保单账户价值的最低年结算利率。本附加合同保单账户的最低保证利率为 2.5%，每个保单年度的实际结算利率不会低于最低保证利率。

我们将在每个保单年度期满日后的首个结算日零时，根据最低保证利率计算保单账户最低保证价值。如果保单账户价值低于保单账户最低保证价值，我们将保单账户价值调升至保单账户最低保证价值。

3、保单账户利息

我们在每月结算日零时结算保单账户利息。保单账户价值根据本附加合同上个月的实际经过天数，按我们本月公布的上个月的结算利率进行累积。

如果本附加合同终止，我们在本附加合同终止时结算保单账户利息。保单账户价值根据本附加合同在终止日所在月的实际经过天数，按本附加合同约定的最低保证利率进行累积。

4、保单账户价值的计算

在本附加合同有效期内，保单账户价值每月结算一次。保单账户结算日为每月 1 日。在下列情况下，保单账户价值将发生变动：

- (1) 按主合同约定转入本附加合同的主合同的生存类保险金和保单红利（如果有）计入保单账户，保单账户价值按计入数额等额增加；
- (2) 我们每月结算保单账户利息后，保单账户价值按结算的保单账户利息数额等额增加；
- (3) 每个保单年度期满后的首个结算日零时，如果保单账户价值低于保单账户最低保证价值的，我们将保单账户价值调升至保单账户最低保证价值；
- (4) 如果您部分领取保单账户价值，保单账户价值按您申请部分领取的数额等额减少；
- (5) 年金受益人申请年金之后，保单账户价值每年于年生效对应日按给付的年金数额等额减少。

七、费用收取

1、初始费用

按主合同约定转入本附加合同的主合同的生存类保险金和保单红利（如果有）不收取初始费用。

2、退保费用

您解除本附加合同或者部分领取保单账户价值时，我们不收取退保费用。

八、投资账户的运作

1、资金运用：

我们为万能保险产品设立了投资账户，该账户是我们为履行万能险保险责任，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。

2、投资目标：

我们以积极稳健的账户长期配置策略，满足万能产品的资金安全要求与最低保证利率约定；在保障账户流动性要求的良好管理与匹配的基础上，争取适合账户和资本市场环境的投资回报，为客户提供长期稳健增值服务。

3、投资策略：

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，本账户投资管理人对宏观经济和资本市场发展趋势进行持续、深入的动态分析与把握，在账户风险承受能力的范围内，依据各投资品种的风险收益特征和流动性情况，合理配置账户资金，追求投资组合风险分散和优化收益，以达成投资收益长期稳定增长的目标。

九、信息披露

我们将根据保险合同约定，每月在泰康在线网站（www.taikang.com）公布一次上个月的日结算利率和年化结算利率；我们在泰康在线网站还保留了本产品开办以来各月结算利率的全部历史信息，您可以登陆并进行查询。

我们在每个保险单年度结束后，按照保险监管机构的规定，向投保人寄送一次万能保险保单状态报告，客户可了解其万能保单账户的信息。

十、保险利益演示

被保险人为 35 岁男性，投保《泰康附加幸福无忧年金保险（万能型）》，该附加合同的主合同为《泰康幸福人生 B 款年金保险（分红型）》。

主合同信息：泰康幸福人生 B 款年金保险（分红型），年交保费 10000 元，交费期间为 5 年。

（一）本演示采用主合同低档红利进入万能保单账户

单位：元

保 单 年 度	被保 险人 年 末 年 龄	当年保险费		累 计 保 险 费	年 末 部 分 领 取 金 额	年 金 领 取 金 额	年末保单账户价值			年末身故保险金给付金额			年末现金价值		
		主合同 转入的 生存类 保险金	主合同 转入的 当年红 利 (低)				投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)
1	36	520	0	520	0	0	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	30	1070	0	0	1110	1143	1168	1110	1143	1168	1110	1143	1168
3	38	520	73	1663	0	0	1746	1814	1866	1746	1814	1866	1746	1814	1866
4	39	520	116	2300	0	0	2442	2561	2653	2442	2561	2653	2442	2561	2653
5	40	520	161	2981	0	0	3201	3387	3534	3201	3387	3534	3201	3387	3534
6	41	520	207	3707	0	0	4026	4299	4516	4026	4299	4516	4026	4299	4516
7	42	520	210	4437	0	0	4875	5256	5561	4875	5256	5561	4875	5256	5561
8	43	520	212	5169	0	0	5747	6257	6671	5747	6257	6671	5747	6257	6671
9	44	520	215	5904	0	0	6644	7307	7850	6644	7307	7850	6644	7307	7850
10	45	520	217	6641	0	0	7566	8406	9102	7566	8406	9102	7566	8406	9102
15	50	520	231	10368	0	0	12575	14735	16632	12575	14735	16632	12575	14735	16632
20	55	520	246	14167	0	0	18320	22704	26796	18320	22704	26796	18320	22704	26796
25	60	520	263	18047	0	0	24907	32729	40493	24907	32729	40493	24907	32729	40493
30	65	2600	238	32308	0	0	43549	57095	71237	43549	57095	71237	43549	57095	71237
35	70	2600	199	46382	0	0	64439	87246	112156	64439	87246	112156	64439	87246	112156
40	75	2600	157	60253	0	0	87856	124589	166672	87856	124589	166672	87856	124589	166672
45	80	2600	114	73911	0	0	114120	170881	239372	114120	170881	239372	114120	170881	239372
50	85	2600	77	87365	0	0	143616	228336	336418	143616	228336	336418	143616	228336	336418
55	90	2600	54	100676	0	0	176832	299769	466114	176832	299769	466114	176832	299769	466114
60	95	2600	36	113889	0	0	214309	388677	639559	214309	388677	639559	214309	388677	639559
65	100	2600	23	127028	0	0	256629	499385	871577	256629	499385	871577	256629	499385	871577
70	105	2600	11	140106	0	0	304445	637279	1181998	304445	637279	1181998	304445	637279	1181998

(二) 本演示采用主合同中档红利进入万能保单账户

单位:元

保 单 年 度	被 保 险 人 年 末 年 龄	当年保险费		累 计 保 险 费	年 末 部 分 领 取 金 额	年 金 领 取 金 额	年 末 保 单 账 户 价 值			年 末 身 故 保 险 金 给 付 金 额			年 末 现 金 价 值		
		主 合 同 转 入 的 生 存 类 保 险 金	主 合 同 转 入 的 当 年 红 (中)				投 资 收 益 演 示 (低)	投 资 收 益 演 示 (中)	投 资 收 益 演 示 (高)	投 资 收 益 演 示 (低)	投 资 收 益 演 示 (中)	投 资 收 益 演 示 (高)	投 资 收 益 演 示 (低)	投 资 收 益 演 示 (中)	投 资 收 益 演 示 (高)
1	36	520	0	520	0	0	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	121	1161	0	0	1204	1238	1264	1204	1238	1264	1204	1238	1264
3	38	520	291	1973	0	0	2066	2142	2200	2066	2142	2200	2066	2142	2200
4	39	520	465	2958	0	0	3127	3268	3377	3127	3268	3377	3127	3268	3377
5	40	520	644	4122	0	0	4398	4631	4813	4398	4631	4813	4398	4631	4813
6	41	520	828	5470	0	0	5890	6248	6530	5890	6248	6530	5890	6248	6530
7	42	520	839	6829	0	0	7430	7949	8363	7430	7949	8363	7430	7949	8363
8	43	520	849	8198	0	0	9019	9738	10316	9019	9738	10316	9019	9738	10316
9	44	520	859	9577	0	0	10658	11617	12396	10658	11617	12396	10658	11617	12396
10	45	520	869	10966	0	0	12348	13591	14612	12348	13591	14612	12348	13591	14612
15	50	520	923	18072	0	0	21625	25057	28039	21625	25057	28039	21625	25057	28039
20	55	520	984	25468	0	0	32433	39676	46354	32433	39676	46354	32433	39676	46354
25	60	520	1052	33189	0	0	45012	58264	71249	45012	58264	71249	45012	58264	71249
30	65	2600	950	51233	0	0	70377	93253	116931	70377	93253	116931	70377	93253	116931
35	70	2600	796	68528	0	0	98270	136001	177170	98270	136001	177170	98270	136001	177170
40	75	2600	629	85012	0	0	128955	188346	256817	128955	188346	256817	128955	188346	256817
45	80	2600	458	100642	0	0	162752	252602	362382	162752	252602	362382	162752	252602	362382
50	85	2600	307	115460	0	0	200113	331746	502678	200113	331746	502678	200113	331746	502678
55	90	2600	215	129703	0	0	241762	429709	689729	241762	429709	689729	241762	429709	689729
60	95	2600	144	143558	0	0	288464	551344	939580	288464	551344	939580	288464	551344	939580
65	100	2600	90	157110	0	0	340977	702576	1273573	340977	702576	1273573	340977	702576	1273573
70	105	2600	42	170424	0	0	400132	890764	1720245	400132	890764	1720245	400132	890764	1720245

(三) 本演示采用主合同高档红利进入万能保单账户

单位:元

保 单 年 度	被 保 人 年 末 年 龄	当年保险费		累 计 保 险 费	年 末 部 分 领 取 金 额	年 金 领 取 金 额	年末保单账户价值			年末身故保险金给付金额			年末现金价值		
		主合同 转入的 生存类 保险金	主合同 转入的 当年红 利 (高)				投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)
1	36	520	0	520	0	0	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	213	1253	0	0	1297	1333	1361	1297	1333	1361	1297	1333	1361
3	38	520	510	2282	0	0	2385	2470	2534	2385	2470	2534	2385	2470	2534
4	39	520	815	3617	0	0	3813	3975	4101	3813	3975	4101	3813	3975	4101
5	40	520	1127	5264	0	0	5596	5875	6092	5596	5875	6092	5596	5875	6092
6	41	520	1448	7232	0	0	7753	8196	8544	7753	8196	8544	7753	8196	8544
7	42	520	1469	9221	0	0	9986	10643	11165	9986	10643	11165	9986	10643	11165
8	43	520	1486	11226	0	0	12291	13218	13961	12291	13218	13961	12291	13218	13961
9	44	520	1503	13249	0	0	14672	15927	16943	14672	15927	16943	14672	15927	16943
10	45	520	1521	15290	0	0	17131	18776	20123	17131	18776	20123	17131	18776	20123
15	50	520	1616	25776	0	0	30676	35378	39447	30676	35378	39447	30676	35378	39447
20	55	520	1722	36770	0	0	46547	56647	65912	46547	56647	65912	46547	56647	65912
25	60	520	1841	48332	0	0	65116	83800	102005	65116	83800	102005	65116	83800	102005
30	65	2600	1663	70157	0	0	97204	129411	162625	97204	129411	162625	97204	129411	162625
35	70	2600	1393	90674	0	0	132100	184755	242185	132100	184755	242185	132100	184755	242185
40	75	2600	1101	109771	0	0	170053	252104	346962	170053	252104	346962	170053	252104	346962
45	80	2600	801	127374	0	0	211383	334324	485391	211383	334324	485391	211383	334324	485391
50	85	2600	536	143556	0	0	256611	435156	668937	256611	435156	668937	256611	435156	668937
55	90	2600	376	158730	0	0	306691	559649	913344	306691	559649	913344	306691	559649	913344
60	95	2600	252	173226	0	0	362619	714011	1239600	362619	714011	1239600	362619	714011	1239600
65	100	2600	158	187193	0	0	425325	905767	1675570	425325	905767	1675570	425325	905767	1675570
70	105	2600	74	200741	0	0	495820	1144249	2258493	495820	1144249	2258493	495820	1144249	2258493

注 1:该利益演示基于公司的精算及其他假设,不代表公司的历史经营业绩,也不能理解为对未来的预期,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;

注2:上表中“投资收益演示(低)”采用的年利率为2.5% ;“投资收益演示(中)”采用的年利率为4.5% ;“投资收益演示(高)”采用的年利率为6% ;

注3:本附加合同的保单账户价值、现金价值与身故保险金,我们只给付其中一项,我们给付其中任意一项后,本附加合同终止;

注4:上表中的“年”为“保单年度”;

注5:上表中的数值均四舍五入至整数位。

重要提示:本资料仅供参考,具体内容以《泰康附加幸福无忧年金保险(万能型)条款》为准。

本人已认真阅读并理解《泰康附加幸福无忧年金保险(万能型)条款》及本产品说明书。

投保人(签名)_____

_____年____月____日