

《泰康惠赢人生（优选版）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《泰康惠赢人生（优选版）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《泰康惠赢人生（优选版）年金保险（分红型）》产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康惠赢人生（优选版）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须符合我们当时的投保相关要求。

（二）保险期间

若您投保时未选择可选保险责任（二），则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 105 周岁后首个本合同的年生效对应日的 24 时止。

若您投保时选择可选保险责任（二），则本产品的保险期间自本合同生效日零时开始，至下列两者中的较晚者止：

- （1） 第一被保险人年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日的 24 时；
- （2） 第二被保险人生存保险金领取届满日的 24 时。

（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. 投保对象

投保时您可以为一名被保险人投保本合同，也可以同时为两名被保险人投保本合同。

若您投保时选择可选保险责任（二），您需同时为两名被保险人投保本合同。该情形下本合同的被保险人包含第一被保险人和第二被保险人，您在投保时需指定第一被保险人和第二被保险人，并在保险单上载明，第一被保险人和第二被保险人的指定会影响保险金给付。

自本合同生效之日起，我们不接受增加或者减少被保险人的申请。

2. 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。

3. 首个养老金领取日

本合同首个养老金领取日的约定如下：

被保险人投保时年龄	首个养老金领取日
未满 65 周岁	被保险人到达年龄满 65 周岁后首个本合同的年生效对应日
已满 65 周岁（含 65 周岁）	本合同犹豫期结束的次日

若您投保时选择可选保险责任（二），本合同首个养老金领取日中约定的被保险人均指第一被保险人。

4. 保险责任

本合同的保险责任分为基本保险责任、可选保险责任（一）和可选保险责任（二）。您可选择只投保基本保险责任，也可选择在投保基本保险责任的同时投保一项或者两项可选保险责任，但不能选择单独投保任何可选保险责任。

自本合同生效之日起，我们不接受增加或者减少可选保险责任的申请。

在本合同保险期间内，我们承担您在投保时与我们约定并在保险单上载明的保险责任。

一、基本保险责任

生存保险金：

如果被保险人的投保年龄不超过 59 周岁（含 59 周岁），自本合同第 6 个保单年度起，至首个养老金领取日（不含该日）前，被保险人在每一个本合同的年生效对应日生存，我们按基本保险金额向生存类保险金受益人给付生存保险金。

如果被保险人的投保年龄超过 59 周岁，我们不承担给付生存保险金的责任。

养老金：

自本合同首个养老金领取日起，至被保险人年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日（含该日）止，被保险人在首个养老金领取日及其后的每一个本合同的年生效对应日生存，我们按基本保险金额向生存类保险金受益人给付养老金。

养老金在保证给付：

如果被保险人在本合同首个养老金领取日生存，自首个养老金领取日零时起的 25 个保单年度为养老金的保证给付期。

如果被保险人在上述保证给付期内身故，我们将向生存类保险金受益人一次性给付在该期间内尚未给付的养老金总额，其数额为：在保证给付期内我们应向生存类保险金受益人给付的养老金总额扣除累计已给付的养老金后的余额（不计息）。

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。身故保险金的金额为：

被保险人身故时间	身故保险金金额
首个养老金领取日零时前	已交纳的保险费总额与被保险人身故之日本合同现金价值的较大者
首个养老金领取日零时后	零

若您投保时选择可选保险责任（二），本合同基本保险责任中约定的被保险人均指第一被保险人，生存类保险金受益人均指第一被保险人的生存类保险金受益人。

二、可选保险责任（一）

若您投保时选择可选保险责任（一），我们按照如下约定承担祝寿保险金和祝寿保险金的保证给付责任。

祝寿保险金领取日：

本合同的祝寿保险金领取日由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

祝寿保险金：

被保险人在本合同约定的祝寿保险金领取日生存，我们按本合同已交纳的保险费总额向生存类保险金受益人给付祝寿保险金。

祝寿保险金的保证给付：

如果被保险人在本合同养老保险金的保证给付期内身故，我们将向生存类保险金受益人一次性给付在该期间内尚未给付的祝寿保险金（若有）。

若您投保时选择可选保险责任（二），本合同可选保险责任（一）中约定的被保险人均指第一被保险人，生存类保险金受益人均指第一被保险人的生存类保险金受益人。

三、可选保险责任（二）

若您投保时选择可选保险责任（二），我们按照如下约定承担第二被保险人生存保险金和第一被保险人身故豁免保险费责任。

可选保险责任（二）触发条件：

在本合同保险期间内，第一被保险人身故时第二被保险人生存，或者第一被保险人生存至年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日时第二被保险人生存。

本合同满足可选保险责任（二）触发条件后，本合同的现金价值降低为零。

第二被保险人生存保险金领取起始日：

如果本合同满足可选保险责任（二）触发条件时，我们尚未开始给付本合同“基本保险责任”中约定的生存保险金和养老保险金，则本合同第二被保险人生存保险金领取起始日为下列两者中的较早者：

- （1） 第 5 个本合同的年生效对应日；
- （2） 本合同约定的首个养老保险金领取日。

如果本合同满足可选保险责任（二）触发条件时，我们已经开始给付本合同“基本保险责任”中约定的生存保险金或者养老保险金，则本合同第二被保险人生存保险金领取起始日为满足可选保险责任（二）触发条件后的首个本合同的年生效对应日。

第二被保险人生存保险金领取届满日：

本合同第二被保险人生存保险金领取届满日的约定如下：

第二被保险人投保时年龄	第二被保险人生存保险金领取届满日
未满 18 周岁	第二被保险人年满 30 周岁后首个本合同的年生效对应日
18-55 周岁	下列两者中的较早者： （1） 第二被保险人生存保险金给付满 30 次时本合同的年生效对应日； （2） 第二被保险人年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日。
已满 56 周岁 （含 56 周岁）	第二被保险人年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日

第二被保险人生存保险金：

如果本合同满足可选保险责任（二）触发条件，则自本合同第二被保险人生存保险金领取起始日起，至第二被保险人生存保险金领取届满日（含该日）止，第二被保险人在第二被保险人生存保险金领取起始日及其后的每一个本合同的年生效对应日生存，我们按基本保险金额向第二被保险人的生存类保险金受益人给付第二被保险人生存保险金。

如果第一被保险人身故或者生存至年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日时，已经达到或者超出本合同约定的第二被保险人生存保险金领取届满日，我们不承担第二被保险人生存保险金责任。

第一被保险人身故豁免保险费：

如果本合同满足可选保险责任（二）触发条件，我们将豁免本合同自满足可选保险责任（二）触发

条件以后的各期保险费。我们视豁免的保险费为您已缴纳的保险费。

如果第一被保险人身故时，已经达到或者超出本合同约定的第二被保险人生存保险金领取届满日，我们不承担第一被保险人身故豁免保险费责任。

保险费豁免开始后，我们将不接受关于本合同保险费交费方式的变更申请。

特别注意事项：

若您投保时未选择可选保险责任（二），被保险人身故，我们向身故保险金受益人给付身故保险金或者向生存类保险金受益人一次性给付保证给付期内尚未给付的养老保险金总额和祝寿保险金（若有）后，本合同终止。

若您投保时选择可选保险责任（二），发生以下任何一种情形时，本合同终止：

- （1） 如果第一被保险人身故或者生存至年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日时，第二被保险人已身故；
- （2） 如果第一被保险人身故或者生存至年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日时，已经达到或者超出本合同约定的第二被保险人生存保险金领取届满日；
- （3） 如果第一被保险人身故或者生存至年满 105 周岁后首个本合同的年生效对应日后，第二被保险人在本合同约定的第二被保险人生存保险金领取届满日前身故。

若发生本合同约定的减保，计算已缴纳的保险费总额时，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抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （3） 被保险人故意自伤、或自本合同成立（或最后复效）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；
- （4） 被保险人服用、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，或驾驶无合法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。

若您投保时未选择可选保险责任（二），发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们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；发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同终止时的现金价值。

若您投保时选择可选保险责任（二），发生上述第 1 项情形导致第一被保险人身故的，本合同终止，我们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；发生上述其他情形导致第一被保险人身故的，本合同终止，我们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、累积生息。

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

王先生为自己（40 岁）投保了《泰康惠赢人生（优选版）年金保险（分红型）》的基本保险责任，王先生为投保人、被保险人及生存类保险金受益人，指定妻子李女士为身故保险金受益人。

年交保险费：10000 元

交费期间：10 年

基本保险金额：2690 元

首个养老保险金领取日：被保险人到达年龄满 65 岁后首个本合同的年生效对应日

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		当年度末累积红利		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	保证利益演示	红利利益演示					
1	41	10000	10000	0	65	0	65	0	0	10000	4430	4430
2	42	10000	20000	0	158	0	224	0	0	20000	10240	10240
3	43	10000	30000	0	252	0	480	0	0	30000	17130	17130
4	44	10000	40000	0	349	0	838	0	0	40000	24630	24630
5	45	10000	50000	0	447	0	1302	2690	0	50000	29980	32670
6	46	10000	60000	0	519	0	1847	2690	0	60000	35610	38300
7	47	10000	70000	0	592	0	2476	2690	0	70000	41530	44220
8	48	10000	80000	0	667	0	3193	2690	0	80000	47750	50440
9	49	10000	90000	0	743	0	4000	2690	0	90000	54290	56980
10	50	10000	100000	0	821	0	4901	2690	0	100000	61140	63830
20	60	0	100000	0	682	0	14190	2690	0	100000	53090	55780
30	70	0	100000	0	505	0	23751	2690	53800	0	38790	41480
40	80	0	100000	0	305	0	33338	2690	26900	0	21060	23750
50	90	0	100000	0	120	0	42813	2690	0	0	0	0
60	100	0	100000	0	49	0	53054	2690	0	0	0	0
65	105	0	100000	0	16	0	58739	2690	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. “累积红利”的红利累积利率假设为年利率 2.0%，实际公布的红利累积利率水平可能高于或低于该利率；
3. 生存给付指本合同保险责任中的生存保险金及养老保险金；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本合同保险责任中的养老保险金的保证给付；
4. 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）；
5. 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《泰康惠赢人生（优选版）年金保险（分红型）条款》为准。