



人身保险公司保险条款和保险费率备案报送材料清单表

公司名称	中国平安人寿保险股份有限公司		
险种名称	平安御享金越（2025）终身寿险（分红型）		
险种类别	终身寿险	销售渠道	个人代理、电话销售
销售时间	2024年10月23日	报送日期	2024年10月27日
文字编码	平安人寿〔2024〕终身寿险135号	产品二维码	
报送材料清单		材料齐全检查	
		公司报送	国家金融监督管理总局核实
1、人身保险公司保险条款和保险费率备案报送材料清单表		2份	
2、保险条款		1份	
3、保险费率表		1份	
4、现金价值表（示例）*		1份	
5、减额交清保额表（示例）*		1份	
6、费率浮动管理办法（或产品参数调整办法，须总精算师签字）*		无	
7、精算报告（须总精算师签字）		1份	
8、总精算师声明书（须总精算师签字）		1份	
9、法律责任人声明书（须法律责任人签字）		1份	
10、分红保险、万能保险、投资连结保险的其他材料*	分红保险、万能保险、投资连结保险的财务管理办法	该材料前期已报送，本次未报送	
	分红保险、万能保险、投资连结保险的业务管理办法	该材料前期已报送，本次未报送	
	分红保险、万能保险、投资连结保险的信息披露管理制度	该材料前期已报送，本次未报送	
	分红保险、万能保险、投资连结保险的业务规划及对偿付能力的影响	1份	
	分红保险、万能保险、投资连结保险的产品说明书文稿	1份	
	分红保险的红利计算和分配办法	该材料前期已报送，本次未报送	
	分红保险的收入分配和费用分摊原则	该材料前期已报送，本次未报送	
11、利润测试模型电子文档*		无	
12、其他有关监管规定的材料*	现金价值表（全表）	1份	
	减额交清保额表（全表）	1份	
	费率政策改革产品信息表	无	
	董事会书面决议	无	
	未来三年现金流预测数据	无	
	对公司的影响情况说明	无	
	佣金费用支付相关材料	无	
	佣金费用书面说明材料	无	
	分支机构及合作机构名录	无	
	产品可行性分析报告	无	
	个人养老金产品说明材料	无	
	个人养老金产品与平台对接情况说明材料	无	
其他材料	新契约回访话术1份		
备注和说明			
<p>公司声明：</p> <p>本公司《平安御享金越（2025）终身寿险（分红型）》保险条款和保险费率不违反法律、行政法规或者国家金融监督管理总局的其他规定；不损害社会公共利益；不存在内容显失公平或者形成价格垄断的情况；不侵害投保人、被保险人或者受益人的合法权益；条款设计或者费率厘定适当，不危及本公司偿付能力。</p> <p>公司文号：平保寿发〔2024〕489号</p>		<p>国家金融监督管理总局备注：</p> <p>你应该依法合规使用保险条款和保险费率，不得侵害投保人、被保险人或者受益人的合法权益。</p>	
		<p>年月日</p>	

填表说明：

1. 带*号材料为特定险种提供的材料；

2. 各项需填报的日期均以年月日形式规范填写，如“2021年1月1日”，不能包含特殊字符或空格等；保险公司填报“销售时间”时，如果尚未销售则填写“尚未销售”，已经销售则填写开始销售日期；

3. 第10项仅对分红保险、万能保险、投资连结保险要求；

4. 公司声明中的“《xx》”为险种名称，公司印章应位于日期上方；

5. 保险公司填报“材料齐全检查”项时，应在“公司报送”处规范填写，不能出现自定义表述，具体要求包括：

(1) 该处不可为空；

(2) 如报送相关材料，请填写“数字+份数”，例如：“1份”；

(3) 如未报送相关材料，或相关材料不适用于报送产品，请填写“无”；

(4) 如部分材料前期已报送，本次未报送，请填写“该材料前期已报送，本次未报送”；

(5) 如有其他材料需填报，请在“公司报送”处规范填写“材料名称+数字+份”；

6. 本表不得修改版式，包括不得增删行列、调整列表顺序、合并单元格等内容，需在指定位置填写各项信息；

7. 除产品二维码外，本表不得包含图片等其他内容，产品二维码大小不得超过5M；

8. 如需对清单表填报内容进行注释和说明，请统一填报在备注和说明处。