

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  | 平安鑫安优享养老金保险(分红型)               |           |   |
| 险种类别  | 养老金保险                          | 销售渠道      | 银行代理  |
| 销售时间  | 尚未销售                           | 报送日期      | 2025年8月15日  |
| 文字编码  | 平安人寿〔2025〕年金保险149号             | 产品二维码     |  |
| 报送材料清单  |                                |           | 材料齐全检查  |
|   |                                |           | 公司报送<br>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) <sup>#</sup>   |                                |           | 1份  |
| 5. 减额交清保额表(示例) <sup>#</sup>   |                                |           | 无   |
| 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) <sup>#</sup>   |                                |           | 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 <sup>#</sup>  | 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 <sup>#</sup>   |                                |           | 1份  |
| 12. 其他有关监管规定的材料 <sup>#</sup>  | 现金价值表(全表)                      |           | 1份  |
|   | 减额交清保额表(全表)                    |           | 无   |
|   | 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   |                                |           |   |
| 公司声明:<br>本公司《平安鑫安优享养老金保险(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;不存在损害投保人、被保险人或者受益人合法权益,或者形成不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。<br>公司文号:平保寿发〔2025〕360号 公司印章<br>2025年8月13日 |                                |           | 国家金融监督管理总局<br>备注:<br>你公司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。                   |
|   |                                |           | 年 月 日   |

**填表说明：**

- 1、带<sup>#</sup>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“《××》”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”处规范居中填写“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。