

# 平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型）

## 产品说明书

在本说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指中国平安人寿保险股份有限公司，“本产品”指平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型），“条款”是指平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型）保险条款，“合同”是指平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型）保险合同，平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型）简称招财宝欣享。

### 重要提示：

**本产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。**

### 产品特点

- **账户资金 按月结算**

趸交保险费、追加保险费或转入保险费均可进入招财宝欣享保单账户，扣除初始费用后按月享受结算利息。

- **结算保底 未来可期**

招财宝欣享保单账户年化保证利率 1.5%，如果结算利率高于保证利率，将按实际结算利率结算给付。

- **灵活领取 应急无忧**

招财宝欣享保单账户拥有灵活的领取功能，在保单犹豫期后投保人可按照合同约定申请部分领取保单账户价值。

### 主要保单利益

#### 1. 保险责任

- **养老保险金**

自首个养老保险金领取日开始，被保险人每年到达保单周年日仍生存，我们按满足给付条件当日保单账户价值的 1%（百分之一）向养老保险金受益人给付养老保险金，直至合同终止。每次养老保险金给付后，合同的保单账户价值按给付的金额等额

减少。

合同首个养老金领取日为被保险人到达开始领取年龄后的首个保单周年日。

被保险人开始领取年龄需要同时满足如下条件：

(1) 不小于国家法律、行政法规或其他相关规定、政策规定的被保险人退休年龄；

(2) 男性被保险人不小于 60 周岁，女性被保险人不小于 55 周岁。

被保险人开始领取年龄由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

在合同保险期间内，若被保险人的退休年龄发生变化或您希望变更首个养老金领取日，经与我们协商一致，您可以变更被保险人开始领取年龄，每次变更后的被保险人开始领取年龄均需大于变更当时被保险人年龄且符合上述关于被保险人开始领取年龄的约定。

### ● 身故保险金

被保险人身故，我们按下列两者的较大值给付身故保险金，合同终止：

(1) 被保险人身故当时合同的保单账户价值；

(2) 所交保险费 - (累计部分领取+累计养老金领取)。

我们给付的身故保险金已包含身故当时的保单账户价值。

上述所交保险费指合同趸交保险费、追加保险费及转入保险费之和。

## 2.其他权益

### ● 保单贷款：

经被保险人书面同意，您可申请使用保单贷款功能。

在合同有效期内，经我们审核同意后您可在犹豫期后办理保单贷款。贷款金额不得超过申请贷款时保险合同现金价值的 80%扣除各项欠款后的余额，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按您与我们约定的利率执行。我们会参考贷款市场利率水平、公司资金成本、保险资金运用水平、公司流动性状况等因素并根据不同产品类型、产品定价利率等综合确定保单贷款利率。

我们会在保单贷款到期前向您发送还款通知，您应在贷款到期时一并归还贷款本息。若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本

金计息。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到现金价值时，保单账户价值为零。

## 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

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. 被保险人自合同成立或者合同效力恢复之日起 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。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同终止，我们向您退还被保险人身故当时合同的现金价值。

### ● 其他免责条款

除本条款“2.1 责任免除”外，合同中还有一些免除我们责任的条款，详见条款中背景突出显示的内容“5.2 保险事故通知”、“6.1 犹豫期”、“脚注 14 医疗机构”。

## 犹豫期及合同解除（退保）

### ● 犹豫期

自您签收合同之日起，有 20 日的犹豫期。在此期间请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除合同，我们将退还您所支付的全部保险费。

解除合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的通知书时，合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们

不承担保险责任。

### ● 退保金及合同解除（退保）风险

合同成立后，您可以申请解除合同。解除合时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到解除合同的书面申请时起，合同终止。

您在犹豫期后申请解除合同的，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还合同的现金价值。

现金价值指保险单所具有的价值，通常体现为解除合时，由我们退还的那部分金额，合同的现金价值等于退保时保单账户价值扣除退保费用后的余额。我们在退还现金价值时，如果您有保单贷款或者其他欠款，我们先扣除上述各项欠款及应付利息。

您在犹豫期后解除合可能会遭受一定损失。

解除合后，您不再享有原有的保障。

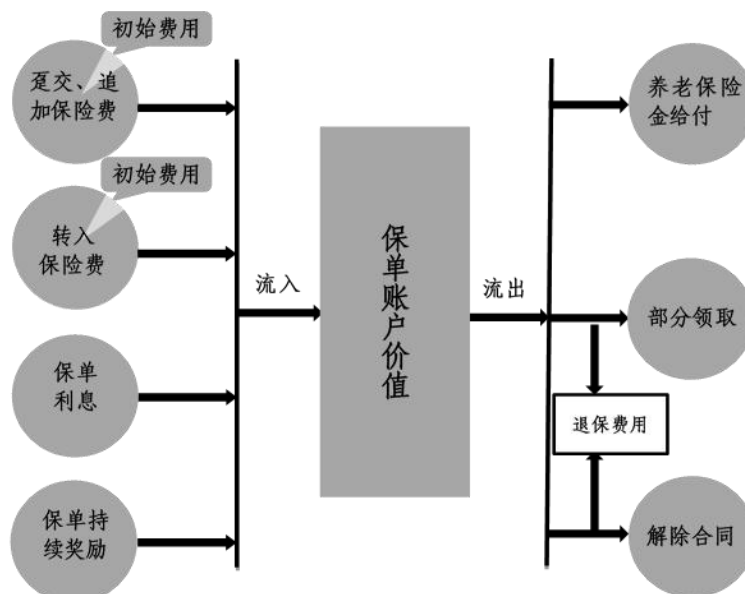
**投保范围：**0 周岁（出生满 28 日且已健康出院的婴儿）-80 周岁

**保险期间：**终身

**交费方式：**趸交、追加、转入

## 保单账户运作原理

如下图所示，保单账户价值随着扣除初始费用后的保险费、保单持续奖励、保单利息计入保单账户而增加；随着保单账户价值的部分领取及相应退保费用的收取、养老金给付而减少。当合保单账户价值为零时，我们不承担保险责任。



- **趸交保险费：**您可以在投保时一次性支付保险费，但应符合我们的规定。
- **追加保险费：**在合同保险期间内，您可以随时向我们申请追加保险费，但需符合申请时我们公示的追加保险费条件。追加保险费条件您可以通过我们公司官网、95511 热线查询。
- **转入保险费：**在合同保险期间内，经您与我们协商并达成一致后转入的保险费。转入保险费不包括趸交保险费和追加保险费。
- **初始费用收取：**您支付趸交保险费、追加保险费后或转入保险费转入后，我们收取一定的比例作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入保单账户。

趸交保险费的初始费用：我们按照您支付的趸交保险费的一定比例收取初始费用，最高不超过下表所示的上限，具体比例在保险单中载明。

趸交保险费	初始费用上限
人民币 50000 元及以下部分	5%
人民币 50000 元以上部分	3%

追加保险费的初始费用：我们按照您支付的追加保险费的一定比例收取初始费用，最高不超过追加保险费的 2%，具体比例在保险单中载明。

转入保险费的初始费用：初始费用占转入保险费的 1%。

- **保单持续奖励：**若合同持续有效，我们在第 6 个保单周年日按前 6 个保单年度转入保险费之和的 1% 发放保单持续奖励并计入保单账户；

若合同持续有效，我们在第 7 个及之后的每个保单周年日按照该保单周年日的前一个保单年度转入保险费的 1% 发放保单持续奖励并计入保单账户。

趸交保险费、追加保险费不享有保单持续奖励。

- **保单利息：**合同保险期间内，每月第 1 日为结算日，保单利息在每月结算日或合同终止时结算并计入保单账户。我们按合同每日 24 时的保单账户价值与日利率计算当日保单利息，并按计息天数加总得出结算时保单利息。

在结算日结算的，计息天数为合同上个月的实际经过天数；若在上月有结算过保单利息的，计息天数为从上月最近一次结算保单利息之日至上月最后一日的实际经过天数。日利率为公布的结算利率。

在合同终止时结算的，计息天数为截止至合同终止时当月的实际经过天数；若在

当月有结算过保单利息的，计息天数为从当月最近一次结算保单利息之日起至合同终止时的实际经过天数。日利率为合同规定的保证利率对应的日利率。

- **保单利息的保证：**自第2个保单年度起在每个保单年度的第1个结算日零时，或合同终止时，如果按保证利率计算的保单账户价值高于实际保单账户价值，我们按差额结算额外的保单利息并计入保单账户。保证利率为年利率1.5%，对应的日利率为0.00411%。
- **部分领取：**您在犹豫期后，可以申请部分领取保单账户价值，请填写部分领取申请书并提供保险合同及您的有效身份证件，同时满足如下条件：

- (1) 被保险人当时未发生保险事故；
- (2) 领取金额和领取后的保单账户价值均符合我们规定的最低金额要求；
- (3) 在男性被保险人60周岁保单周年日前、女性被保险人55周岁保单周年日前，每个保单年度部分领取金额之和不得超过所交保险费的20%；

上述所交保险费指合同趸交保险费、追加保险费及转入保险费之和。

保单账户价值按部分领取及相应退保费用的收取而减少。

满足部分领取条件的，我们自收到部分领取申请书之日起30日内向您给付。

- **退保费用：**您在部分领取或退保时，我们会收取相应的退保费用：
  - (1) 部分领取时，退保费用为部分领取前后保单账户价值减少的金额乘以退保费用比例；
  - (2) 退保时，退保费用为保单账户价值乘以退保费用比例。

退保费用比例具体见下表：

	第1 保单年度	第2 保单年度	第3 保单年度	第4 保单年度	第5 保单年度	第6及以后 各保单年度
退保费用比例	3%	1%	1%	1%	1%	0%

## 万能账户投资策略

- **资产配置目标：**本账户投资目标是在风险可控的前提下，尽量提高账户的投资收益率，捕捉市场高收益资产；长期收益足以维持结算利率水平在市场同业的竞争力；维持适当流动性水平。

- **资产配置策略：**在满足资产负债匹配的基础上，以配置同等信用到期收益率相对较高以及风险水平合理的金融产品为主；配置适量货币类或中短久期的固定收益资产以保证组合的流动性；同时在风险可控、收益合理的前提下，可适度配置权益类资产（包括新股、定增等）或其他法律法规允许的投资工具。
- **投资工具：**包括现金及等价资产、固定收益资产、权益类资产、非资本市场资产及其他法律法规允许的投资工具。

## 投保举例

30岁男性，购买平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型），首年趸交保险费200000元，趸交保险费5万元初始费用比例为5%，5万元以上部分初始费用比例为3%。选择从70岁开始领取养老保险金。

## 利益演示表

单位：人民币元

保单年度	趸交保险费	追加保险费	累计趸交及追加保险费	趸交及追加保险费初始费用	当年进入万能账户价值	万能结息利益演示（3%）						最低保证利益演示（1.5%）					
						养老保险金	累计领取养老保险金	万能账户价值	身故保险金	现金价值（退保金）	退保费用	养老保险金	累计领取养老保险金	万能账户价值	身故保险金	现金价值（退保金）	退保费用
1	200000	0	200000	7000	193000	0	0	198790	200000	192826	5964	0	0	195895	200000	190018	5877
2	0	0	200000	0	0	0	0	204754	204754	202706	2048	0	0	198833	200000	196845	1988
3	0	0	200000	0	0	0	0	210896	210896	208787	2109	0	0	201816	201816	199798	2018
4	0	0	200000	0	0	0	0	217223	217223	215051	2172	0	0	204843	204843	202795	2048
5	0	0	200000	0	0	0	0	223740	223740	221502	2237	0	0	207916	207916	205837	2079
6	0	0	200000	0	0	0	0	230452	230452	230452	0	0	0	211035	211035	211035	0
7	0	0	200000	0	0	0	0	237366	237366	237366	0	0	0	214200	214200	214200	0
8	0	0	200000	0	0	0	0	244487	244487	244487	0	0	0	217413	217413	217413	0
9	0	0	200000	0	0	0	0	251821	251821	251821	0	0	0	220674	220674	220674	0
10	0	0	200000	0	0	0	0	259376	259376	259376	0	0	0	223984	223984	223984	0
20	0	0	200000	0	0	0	0	348579	348579	348579	0	0	0	259943	259943	259943	0
30	0	0	200000	0	0	0	0	468462	468462	468462	0	0	0	301674	301674	301674	0
40	0	0	200000	0	0	6296	6296	629573	629573	629573	0	3501	3501	350106	350106	350106	0
50	0	0	200000	0	0	7652	76494	765192	765192	765192	0	3675	39459	367461	367461	367461	0
60	0	0	200000	0	0	9300	161814	930025	930025	930025	0	3857	77200	385677	385677	385677	0
70	0	0	200000	0	0	11304	265513	1130365	1130365	1130365	0	4048	116812	404796	404796	404796	0
75	0	0	200000	0	0	12462	325460	1246181	1246181	1246181	0	4147	137348	414708	414708	414708	0

**重要提示：**平安招财宝（欣享版）养老年金保险（万能型）为万能保险，该利益演示是基于本公司精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，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按 3% 结算利益演示水平。**

- \* 以上演示为假定万能没有追加保费及部分领取的情况。
- \* 以上利益演示数据仅反映被保险人在此前未发生保险事故的情况下当前保单年度的对应数值。
- \* 上表演示万能趸交保险费扣除初始费用后计入万能账户，万能账户价值的结算利率是不确定的，但万能账户价值不低于按年利率1.5%结算所得数值。
- \* 万能账户价值按万能账户部分领取及其相应退保费用、万能养老金领取等额减少。
- \* 如果万能趸交保险费、追加保险费或万能账户部分领取等情况与上表不同，以上所列的保险利益数值需要相应调整。
- \* 万能趸交保险费、追加保险费的支付在保单年度初进行。
- \* 上表中除趸交保险费、追加保险费、累计趸交及追加保险费、趸交及追加保险费初始费用、当年进入万能账户的价值外，所有数值均为保单年度末数值，当年进入万能账户的价值未考虑利息。
- \* 以上利益演示中现金价值（退保金）为保单年度末数值；利益演示中所有数值均为实际利益取整所得，与实际数值可能会略有差异。
- \* 以上利益演示所列保单利益、数值等，均以被保险人的周岁年龄计算所得。如果您的实际周岁年龄与利益演示表设定的周岁年龄不同，对应的保单利益和数据等将会有所不同。
- \* 上述利益演示中，假定无其他未还清款项。
- \* 追加保险费条件可能调整，以您实际申请时我们公示的追加保险费条件为准，您可通过我们公司官网、95511 热线了解。

**本产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。**

**本产品说明书中背景突出的内容属于免除保险人责任的内容，加下划波浪线的内容为其他我们认为需要特别提示您注意的内容，请您重点关注；但具体保险责任免除或减轻、合同解除及其他与您有重大利害关系的内容详见保险条款。**

中国平安人寿保险股份有限公司  
深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 邮编 518033  
全国统一总机 400 8866 338  
全国服务热线：95511

[www.pingan.com](http://www.pingan.com)