

# 平安聚财宝（2021）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，平安聚财宝（2021）养老年金保险（万能型）简称为聚财宝养老。

## 重要提示：

**本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。**

## 产品特点

### ● 入账资金 按月结算

趸交保险费、追加保险费或转入保险费均可进入聚财宝养老保单账户，按月享受结算利息。

### ● 结算保底 未来可期

聚财宝养老保单账户年化保证利率 1.75%，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

聚财宝养老保单账户拥有灵活的资金领取功能，在保单犹豫期后，投保人可按照合同约定申请部分领取万能账户价值。

## 保单利益

### ● 养老保险金

主险合同养老保险金开始领取年龄、终止领取年龄及领取方式由您与我们约定。男性被保险人开始领取年龄不得早于 60 周岁，女性被保险人开始领取年龄不得早于 55 周岁。领取期间<sup>1</sup>不小于 10 年或 120 个月。领取方式分为年领和月领两种，若您选择年领方式，自被保险人生存至首期养老保险金给付日开始，每年到达首期养老保险金给付日在该保单年度的对应日时被保险人仍生存，我们每年在该对应日给付 1 次“养老保险金”至领取期间届满时或被保险人身故时（以两者较早者为准）结束。若您选择月领方式，自被保险人生存至首期养老保险

<sup>1</sup> 领取期间：年领方式下，领取期间=终止领取年龄-开始领取年龄+1，月领方式下，领取期间=（终止领取年龄-开始领取年龄+1）×12

金给付日开始，每月到达首期养老金给付日在该月的对应日时被保险人仍生存，我们每月在该对应日给付1次“养老金”至领取期间届满时或被保险人身故时（以两者较早者为准）结束。

养老金按照如下约定计算：

- ① 首期养老金金额按照约定的首期养老金给付日零时的保单账户价值对应《每万元保单账户价值对应养老金基准领取金额表》（见条款）确定。
- ② 最后一期“养老金”为给付当时的保单账户价值。
- ③ 其余各期“养老金”按如下方法确定：

自主合同约定的上一期“养老金”给付之日起至约定的本期“养老金”给付之日零时止：

（1）如果未发生过约定事项，本期“养老金”为上一期“养老金”乘以下表所对应的比例：

| 养老金领取频次 | 比例  |
|---------|---|
| 年领      | $\frac{1 + \text{实际年化结算利率}}{1 + \text{本主险合同约定的保证利率}}$ <p>实际年化结算利率：如果您选择每年领取养老金，我们将根据公司官网公布的自上年养老金给付之日起至当年养老金给付之日零时止各月的结算利率计算实际年化结算利率。</p>               |
| 月领      | $\frac{1 + \text{实际月化结算利率}}{1 + \text{本主险合同约定的保证利率对应的日利率} \times 30}$ <p>实际月化结算利率：如果您选择每月领取养老金，我们将根据公司官网公布的自上月养老金给付之日起至当月养老金给付之日零时止的结算利率计算实际月化结算利率。</p> |

（2）如果发生过约定事项，本期“养老金”为根据（1）所计算的金额乘以下述比例：

$$\frac{\text{本期养老金给付当时的保单账户价值}}{\text{如果未发生约定事项的本期养老金给付当时的保单账户价值}}$$

约定事项包括追加保险费、转入保险费、持续交费奖励及部分领取。

在主险合同保险期间内，您可以申请变更养老金领取年龄、领取期间、领取方式。我们根据变更后的领取年龄、领取期间、领取方式、保单账户价值重新计算养老金当期

领取金额。

每次领取的养老金不得超过主险合同保单账户价值。  
养老金给付后，保单账户价值按给付的金额等额减少。

### ● 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，主险合同终止。

- (1) 被保险人身故当时主险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)。

给付的身故保险金已包含身故当时的保单账户价值。

上述所交保险费指主险合同趸交保险费、追加保险费及转入保险费之和。

## 温馨提示

### ● 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) 被保险人自主险合同成立之日起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，主险合同终止，我们向投保人之外的其他权利人退还被保险人身故当时主险合同的现金价值，其他权利人为被保险人的继承人。

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

除以上责任免除情形外，主险合同中还有一些免除保险人责任的条款，详见平安聚财宝(2021)养老年金保险(万能型)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”。

## 犹豫期及合同解除（退保）

### ● 犹豫期

自您签收主险合同次日起，有 20 日的犹豫期。在此期间请您认真审视主险合同，如果您认为主险合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除主险合同，我们将无息退还您所支付的全部保险费。

解除主险合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的书面申请时起，主险合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

### ● 您解除合同的手续及风险

主险合同成立后，您可以申请解除主险合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：（1）保险合同；（2）您的有效身份证件。

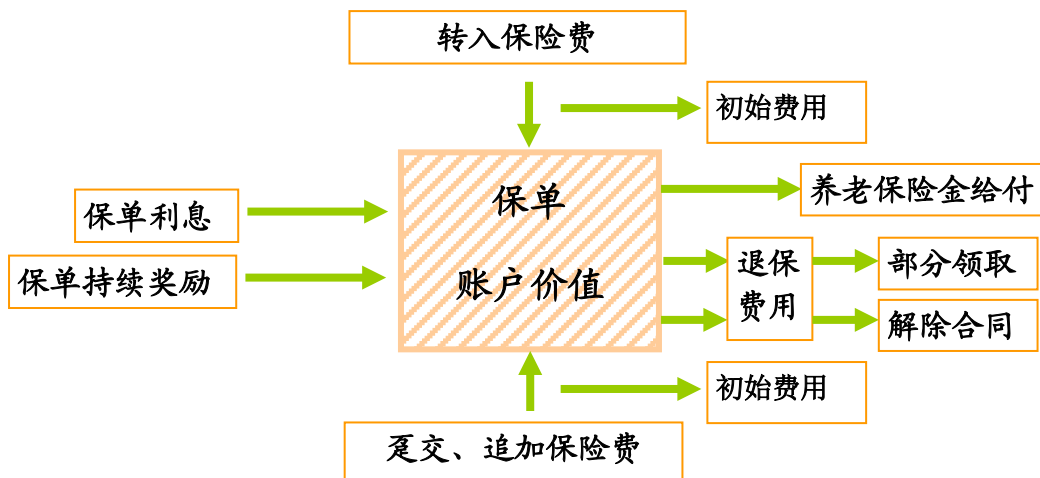
自我们收到解除合同申请书时起，主险合同终止。您在犹豫期后申请解除主险合同的，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还主险合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

解除合同后，您会失去原有的保障。

## 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；随着养老金给付、主险保单账户价值的部分领取及相应退保费用的收取而减少。



- **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。
- **转入保险费：**是指投保时您与我们约定转入的保险费。
- **追加保险费：**在主险合同保险期间内，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。
- **初始费用：**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。转入保险费的初始费用收取比例为 1%；趸交及追加保险费的初始费用收取比例为 2%。
- **保单持续奖励：**若主险合同持续有效，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；若主险合同持续有效，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：**主险合同保险期间内，每月第 1 日为结算日，保单利息在每月结算日或主险合同终止时结算并计入保单账户。我们按主险合同每日 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，计息天数为主险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。在下列情形发生时结算的，计息天数为主险合同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至下列情形发生日的实际经过天数。日利率为主险合同规定的保证利率<sup>2</sup>对应的日利率。情形包括：（1）您全部领取主险合同保单账户价值；（2）主险合同终止。
- **保单利息的保证：**自第 2 保单年度起在每个保单年度的第 1 个结算日零时，或您全部领取主险合同保单账户价值时，或主险合同终止时，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。
- **部分领取：**犹豫期后，您可以申请部分领取保单账户价值。保单账户价值按部分领取及相应退保费用的收取而减少。申请部分领取需同时满足如下条件：被保险人当时未发生保险事故；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；约定的首期养老保险金领取日前，每个保单年度部分领取金额不得超过所交保险费的 20%。
- **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。部分领取时，退保费用

<sup>2</sup>保证利率指主险合同的保证利率为年利率 1.75%，对应的日利率为 0.004795%。保证利率之上的投资收益是不确定的。

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；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：

| 保单年度   | 第 1<br>保单年度 | 第 2<br>保单年度 | 第 3<br>保单年度 | 第 4<br>保单年度 | 第 5<br>保单年度 | 第 6 及以<br>后各保单<br>年度 |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| 退保费用比例 | 3%          | 2%          | 1%          | 1%          | 1%          | 0%                   |

## 万能账户投资策略

- **资产配置目标：**本账户投资目标应在风险可控的前提下，尽量提高账户的财务投资收益率，捕捉市场高收益资产，超越传统万能账户的结算利率，提升客户体验；长期收益足以维持结算利率水平在市场同业的竞争力及公司利差分享水平；维持一定水平的盈余，保证公司提供结算利率及提取利差的灵活性；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

假设某 30 岁男性，购买平安聚财宝（2021）养老年金保险（万能型），假定首年趸交保费 3000000 元，即下方利益测算表中“万能趸交保险费”为 3000000 元。假定从 65 岁开始领取养老保险金，领取至 85 岁，领取方式为年领。

# 保险利益测算表

30岁/男

单位：元

| 保单<br>年度 | 万能趸交保险费         | 万能趸交<br>保险费累<br>计 | 当年转入万能保<br>险费   | 当年进入万<br>能账户价值 | 低<br>(1.75%) | 中<br>(4.50%) | 高<br>(6%) | 低<br>(1.75%)  | 中<br>(4.50%) | 高<br>(6%) | 低<br>(1.75%)    | 中<br>(4.50%) | 高<br>(6%) |
|----------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|-----------|---------------|--------------|-----------|-----------------|--------------|-----------|
|          | 万能趸交保险费<br>初始费用 |                   | 转入万能保险费<br>初始费用 | 万能保单持<br>续奖励   | 万能账户价值       |              |           | 万能账户现金价值(退保金) |              |           | 万能养老金领取<br>(年领) |              |           |
|          |                 |                   |                 |                | 万能身故保险金      |              |           | 万能退保费用        |              |           |                 |              |           |
| 1        | 3000000         | 3000000           | 0               | 2940000        | 2991450      | 3072300      | 3116400   | 2901707       | 2980131      | 3022908   | 0               | 0            | 0         |
|          | 60000           |                   | 0               | 0              | 3000000      | 3072300      | 3116400   | 89744         | 92169        | 93492     |                 |              |           |
| 2        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3043800      | 3210554      | 3303384   | 2982924       | 3146342      | 3237316   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3043800      | 3210554      | 3303384   | 60876         | 64211        | 66068     |                 |              |           |
| 3        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3097067      | 3355028      | 3501587   | 3066096       | 3321478      | 3466571   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3097067      | 3355028      | 3501587   | 30971         | 33550        | 35016     |                 |              |           |
| 4        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3151266      | 3506005      | 3711682   | 3119753       | 3470945      | 3674565   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3151266      | 3506005      | 3711682   | 31513         | 35060        | 37117     |                 |              |           |
| 5        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3206413      | 3663775      | 3934383   | 3174349       | 3627137      | 3895039   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3206413      | 3663775      | 3934383   | 32064         | 36638        | 39344     |                 |              |           |
| 6        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3262525      | 3828645      | 4170446   | 3262525       | 3828645      | 4170446   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3262525      | 3828645      | 4170446   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 7        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3319619      | 4000934      | 4420673   | 3319619       | 4000934      | 4420673   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3319619      | 4000934      | 4420673   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 8        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3377712      | 4180976      | 4685913   | 3377712       | 4180976      | 4685913   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3377712      | 4180976      | 4685913   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 9        | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3436822      | 4369120      | 4967068   | 3436822       | 4369120      | 4967068   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3436822      | 4369120      | 4967068   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 10       | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 3496967      | 4565730      | 5265092   | 3496967       | 4565730      | 5265092   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 3496967      | 4565730      | 5265092   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 20       | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 4159448      | 7090439      | 9428978   | 4159448       | 7090439      | 9428978   | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 4159448      | 7090439      | 9428978   | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 30       | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 4947432      | 11011235     | 16885864  | 4947432       | 11011235     | 16885864  | 0               | 0            | 0         |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 4947432      | 11011235     | 16885864  | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 40       | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 4283340      | 12446792     | 22011034  | 4283340       | 12446792     | 22011034  | 303937          | 859958       | 1499238   |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 4283340      | 12446792     | 22011034  | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |
| 50       | 0               | 3000000           | 0               | 0              | 1746973      | 6627960      | 13516324  | 1746973       | 6627960      | 13516324  | 303937          | 1122783      | 2257277   |
|          | 0               |                   | 0               | 0              | 1746973      | 6627960      | 13516324  | 0             | 0            | 0         |                 |              |           |

| 保单年度 | 万能趸交保险费     | 万能趸交保险费累计 | 当年转入万能保险费   | 当年进入万能账户价值 | 低       | 中       | 高             | 低       | 中       | 高           | 低       | 中       | 高    |
|------|-------------|-----------|-------------|------------|---------|---------|---------------|---------|---------|-------------|---------|---------|------|
|      | 万能趸交保险费初始费用 |           | 转入万能保险费初始费用 | 万能保单持续奖励   | (1.75%) | (4.50%) | (6%)          | (1.75%) | (4.50%) | (6%)        | (1.75%) | (4.50%) | (6%) |
|      |             |           |             | 万能账户价值     |         |         | 万能账户现金价值(退保金) |         |         | 万能养老金领取(年领) |         |         |      |
|      |             |           |             | 万能身故保险金    |         |         | 万能退保费用        |         |         |             |         |         |      |
| 60   | 0           | 3000000   | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       | 0    |
|      | 0           |           | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       |      |
| 70   | 0           | 3000000   | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       | 0    |
|      | 0           |           | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       |      |
| 75   | 0           | 3000000   | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       | 0    |
|      | 0           |           | 0           | 0          | 0       | 0       | 0             | 0       | 0       | 0           | 0       | 0       |      |

**重要提示：平安聚财宝（2021）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中、高档利益演示水平。**

- \* 以上演示为假定主险没有追加保费及部分领取的情况。
- \* 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1.75%结算所得数值。
- \* 万能账户价值（低、中、高）、万能账户现金价值（退保金）（低、中、高）、万能身故保险金（低、中、高）等分档演示的项目分别为低档万能结算利率（保证利率1.75%）、中档万能结算利率（4.5%）、高档万能结算利率（6%）下的对应值。
- \* 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。
- \* 如果万能趸交及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。
- \* 万能趸交及追加保险费的支付、万能养老金领取在保单年度初进行。
- \* 上表中除万能趸交及追加保险费、万能趸交及追加保险费初始费用、万能趸交及追加保险费累计、当年进入万能账户的价值、万能养老金领取外，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。
- \* 本保险产品计划所列保险利益、数值等，均以被保险人的周岁年龄计算所得。如果设定的年龄与实际年龄不同，对应的保险利益和数据等将会有所不同。
- \* 以上利益演示中所有数值均为取整所得。
- \* 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。**

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 86 400 8866 338