

中意创贤团体年金保险（万能型）

产品说明书

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。

“中意创贤团体年金（万能型）”是一个确定缴费型的企事业年金保险计划，是企事业单位增加员工福利、留住人才、提升市场竞争力的极佳选择！企事业单位、行业组织和职业工会等合法团体均可作为投保人，为其团体成员投保本保险。

该计划具有以下产品特色：

一、交费方式多样、年金领取便利；

1、交费方式

投保人可以选择定期或不定期交费，投保人可以选择按员工工资的一定比例交费，并选择按年、月或一次性支付；可根据自身财务状况不定期支付，增加员工福利。

本合同的保险费由投保人承担或由投保人和被保险人共同承担，且每一被保险人的每期保险费，不得低于本公司规定的最低交费金额。

2、停止交费可能产生的风险

被保险人的个人账户价值余额不足以扣除账户管理费时，本公司将冻结该被保险人的个人账户，并通知投保人或被保险人支付保险费。在账户冻结期间，本公司不承担保险责任，并且账户余额不计利息。

投保人或被保险人补交保险费后，个人账户解冻，个人账户余额为解冻前的账户余额与扣除初始费用后的补交保险费之和，该被保险人的参保周月日变更为本公司收到补交保险费当日及其在未来每个月的对应日，本公司将按变更后的参保周月日收取账户管理费。

3、犹豫期

自投保人签收本合同的次日起，有 10 日的犹豫期。投保人可以在此期间提出解除本合同，本公司将无息退还投保人支付保险费。

4、部分提取及解除合同

被保险人可在合同约定的年金领取日前向本公司书面申请提取其个人自愿交费账户价值，且提取金额在该账户价值 10% 以内的部分，本公司免收账户价

值提取费用，超过该账户价值 10% 的部分，依照合同约定收取账户价值提取费用。

在年金领取日起 60 天内，被保险人可以向本公司书面申请部分提取个人协议交费账户、个人自愿交费账户和投保人交费账户的账户价值，其中所提取的投保人交费账户的账户价值将以银行转账形式返还给投保人。

在本合同有效期间，投保人可以申请部分提取其拥有的投保人账户中的账户价值。每次提取金额在该账户价值 10% 以内的部分，本公司免收账户价值提取费用，超过该账户价值 10% 的部分，依照合同约定收取账户价值提取费用。

投保人和被保险人在每一保单年度行使部分提取账户价值权利的次数由投保人在投保时与本公司约定。

投保人可在合同约定的有效期内，向本公司书面申请解除合同。

二、账户设置灵活、权益清晰透明；

1、账户设置

1) 个人账户

本公司将为每一被保险人建立多个个人账户，用来记录和管理来源不同的保险费形成的账户价值。

2) 投保人账户

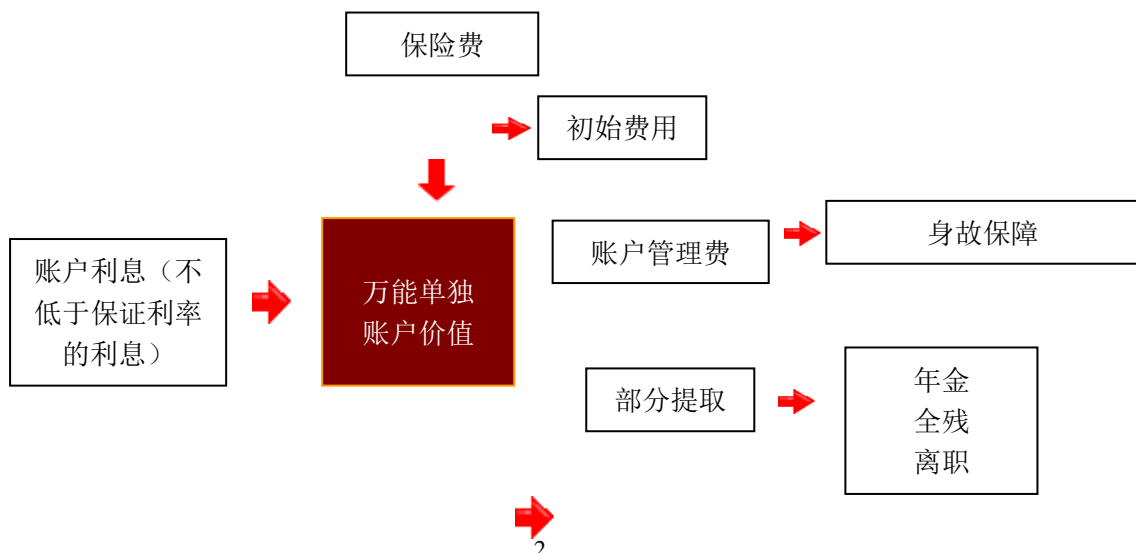
按投保人要求，本公司可以为投保人设置一个和多个投保人账户，用于管理投保人支付的尚未分配给被保险人的保险费或其它资金。

2、权益归属

被保险人所交保险费产生的各项权益，归属被保险人所有。

投保人所交保险费产生的各项权益归属，按合同约定中投保人的权益归属计划确定。

3、万能险保单账户的运作原理



4、账户价值

在本合同有效期内，投保人和被保险人的个人账户价值按如下方法计算：
当期结算日账户价值 = 上期结算日账户价值 + 当期账户利息 + 当期支付保险费扣除初始费用后余额 - 当期部分提取账户价值 - 当期账户管理费用

5、投资策略

主要投资于银行存款、国债、金融债券（满期期限小于或等于十年）、企业债券（AA级及以上）、一定比例的权益类投资及货币市场投资工具。我公司在遵循相应监管政策的前提下，可根据实际投资情况对投资渠道作出适当的调整。

三、定期结算账户，最低保证利率；

1、结算周期和结算利率

根据国务院保险监督管理机构的有关规定，本公司每月结合万能单独账户的实际投资状况，确定上个结算周期（上个自然月）的结算日利率和年化利率，并在每个结算期期初公布。结算利率不低于本合同承诺的最低保证利率。

2、最低保证利率

本公司有权根据实际情况对不同时期所交保险费形成的账户价值承诺不同的最低保证利率。即本公司有权公布新的最低保证利率及其实施日期（一般情况下，本公司将提前 2 个月公布，并同时书面通知投保人），该新的最低保证利率适用于公布的实施之日起所交保险费形成的账户价值，而原有账户价值的最低保证利率不变。

不同时期的最低保证利率将于本公司网站上予以公布。

3、账户利息

在本合同有效期内，账户利息在每月结算日或本合同终止时结算。本公司按投保人账户或个人账户每日二十四时的账户价值与日利率计算当日账户利息，并按计息天数加总得出结算时的账户利息。

1. 在结算日结算，计息天数为按投保人账户或个人账户在当个结算周期的实际经过天数，日利率为当期公布的日利率；

2. 在非结算日结算，计息天数为按投保人账户或个人账户在当个结算周期的实际经过天数，日利率为：

$$\text{日利率} = \frac{\text{最低保证利率}}{365}$$

四、多个险种组合、全面保障需求；

1、年金给付

若被保险人生存至该被保险人的年金领取日，则自该年金领取日起六十天内，被保险人可以选择是否申请领取个人账户价值。若被保险人选择申请领取，且其年金领取日在被保险人法定退休年龄的生日之前（不包括被保险人法定退休

年龄的生日), 则被保险人可领取的账户价值为其个人交费形成的账户价值部分, 被保险人可以按本公司提供的年金领取方式进行领取, 投保人交费形成的账户价值部分将以转账方式返还予投保人; 若被保险人未申请领取, 则该被保险人的年金领取日将自动延后, 延后年期由投保人和本公司在投保时约定。按此方式, 年金领取日可以延后至被保险人法定退休年龄的生日。若年金领取日在被保险人法定退休年龄的生日或之后的, 则被保险人在生存至年金领取日时可以按本公司提供的年金领取方式申请领取其个人账户的所有账户价值。

2、身故保险金给付

(1) 身故保险金

若在领取年金之前, 被保险人不幸身故, 本公司将按个人账户价值的 100% 给付身故保险金予身故保险金受益人, 同时注销其个人账户, 本合同对该被保险人的保险责任终止。

(2) 意外身故额外保险金

若在领取年金之前, 被保险人遭遇意外事故, 且自该事故发生之日起 180 天内, 以此事故为直接且单独原因而导致死亡的, 除给付上述身故保险金外, 本公司还将按被保险人身故当日的个人账户价值的 10% 给付意外身故额外保险金予身故保险金受益人。

3、全残保险金给付

若在领取年金之前, 被保险人发生全残, 本公司按该被保险人个人账户价值的 100% 给付全残保险金予被保险人, 同时注销其个人账户, 本合同对该被保险人的保险责任终止。

4、离职保险金给付

被保险人在领取年金之前离职, 本公司按合同中权益归属的约定, 一次性支付给该被保险人扣除账户价值提取费用后可领取的个人账户价值, 本合同对该被保险人的保险责任终止。

5、责任免除

对任何在下列期间发生的或由下列原因之一而导致的被保险人身故, 本公司不负给付意外身故额外保险金的责任:

1. 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害;
2. 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施;
3. 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶, 或驾驶无有效行驶证的机动车;
4. 被保险人未经医师处方注射、吸食、服用毒品或处方药品;
5. 被保险人因精神疾患导致的意外;
6. 药物过敏;
7. 细菌、病毒等病原微生物或寄生虫感染 (但因意外伤害所致的伤口发生感染者不在此限)、高原病 (高山病)、减压病;

8. 被保险人以职业运动员身份参加的运动；或参与可获得报酬的运动；或者参加以下项目的竞赛、表演或专业训练：赛马、马术、马球、机动车、自行车、赛艇、滑板、冲浪、滑水、跳水、潜水、跳高滑雪、雪橇、滑冰、冰球、拳击、武术、摔跤；或参加攀岩、攀登海拔 3500 米以上独立山峰、滑翔翼、气球驾驶、跳伞、空中飞行（不包括以乘客身份乘坐作为公共交通工具的民航班机）、蹦极跳；或参加洞穴、极地、沙漠、火山、冰川等探险和考察；

9. 核爆炸、核辐射、核污染、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱。

五、合理收取费用，分享经营成果；

1、费用收取

对于本公司所提供的年金管理服务，本公司将与投保人协商约定收取初始费用、账户管理费及账户价值提取费用，且各项费用不超过国务院保险监督管理机构规定的最高标准。

详见《〈中意创贤团体年金保险（万能型）〉费用说明书》（附件一）

2、收益演示

详见《〈中意创贤团体年金保险（万能型）〉账户收益演示表》（附件二）

附件一

《中意创贤企业团体年金保险（万能型）》

费用说明书

在本合同有效期内，本公司将收取以下费用，各项费用的收取额度将由投保人在投保时与本公司约定：

1、初始费用

本合同的初始费用根据业务性质和业务规模确定，最高不超过每期实际支付保险费的 5%，在本公司收到投保人支付的保险费后从保险费中扣除。

2、账户管理费

本合同的账户管理费根据业务性质及业务规模确定，每人每月收取不超过 5 元的固定金额的费用。

正常情况下，账户管理费于被保险人参保周月日从被保险人的投保人交费账户中扣除；若投保人交费账户余额不足时，依序从个人协议账户、个人自愿交费账户中扣除。

注：参保周月日是指该被保险人参加本合同的日期在每个月的对应日，如果该月没有其参保日期之对应日，则约定该月最后一天为参保周月日。例如某被保险人是 3 月 31 日加入本合同的，那么每个月的 31 日将是其参保周月日，但在某些月份，如 2 月，没有 31 日，则 2 月的最后一天将作为该被保险人的参保周月日。

3、账户价值提取费用

在被保险人离职、投保人解除合同或其它本合同约定的情况下，本公司将按所提取账户价值的一定比例收取账户价值提取费用。费用提取比例根据被保险人提取账户价值时所在的参保年度确定，且被保险人参保年度与对应的提取比例最高不超过下表所示：

被保险人参保年度	1	2	3	4
费用提取比例	5.00%	4.00%	3.00%	0

从该被保险人的第四个参保年度开始，本合同不收取账户价值提取费用。

注：被保险人参保年度按每一被保险人参加本合同的日期计算。

附件二

《中意创贤团体年金保险（万能型）》

账户收益演示表

说明：

1、账户收益按趸交和期交保费分别演示，表中所列进入万能账户的价值指扣除初始费用后进入个人账户的金额；

2、以下演示表中“账户价值”数据采用高、中、低（保证利率）三个不同的投资回报率假设计算所得，所采用的年度演示利率分别为6%、4.5%、2.5%。该演示纯粹是描述性的，不代表未来的预期收益，未来实际收益可能高出或低于本表高、中、低（保证利率）三种演示的所示数据。

3、演示表中的被保险人的年金领取日假设为法定退休年龄的生日。

4、缴费金额以及费用收取假设：

	趸缴	期缴（每月）
缴费金额 a	100,000	200
初始费用 b	5%	5%
进入账户的金额 $c = a * (1 - b)$	95,000	190
账户管理费(每月, 元) d	5	5

5、在现金价值演示表中，退保费用率假设为下表所示：

被保险人参保年度	1	2	3	4+
退保费用率	5%	4%	3%	0%

6、离职保险金需根据投保人的归属计划计算，本保险利益演示表不包括离职保险金。



中意创贤

趸交保险费 100,000 元，参保年龄 40 岁（男性）：

（单位：元）

保险 单年 度末	已达 年龄	保 险 费	累计 保险费	初始 费用	进入万 能账户 的价值	账户 管理 费	假定年投资回报率为 6%				假定年投资回报率为 4.5%				假定年保证收益率为 2.5%			
							账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金	账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金	账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金
1	41	100,000	100,000	5,000	95,000	60	100,638	95,606	100,638	10,064	99,214	94,253	99,214	9,921	97,314	92,448	97,314	9,731
2	42		100,000			60	106,614	102,350	106,614	10,661	103,617	99,472	103,617	10,362	99,686	95,699	99,686	9,969
3	43		100,000			60	112,949	109,561	112,949	11,295	108,218	104,971	108,218	10,822	102,118	99,054	102,118	10,212
4	44		100,000			60	119,664	119,664	119,664	11,966	113,026	113,026	113,026	11,303	104,610	104,610	104,610	10,461
5	45		100,000			60	126,782	126,782	126,782	12,678	118,051	118,051	118,051	11,805	107,164	107,164	107,164	10,716
6	46		100,000			60	134,327	134,327	134,327	13,433	123,302	123,302	123,302	12,330	109,782	109,782	109,782	10,978
7	47		100,000			60	142,325	142,325	142,325	14,233	128,789	128,789	128,789	12,879	112,466	112,466	112,466	11,247
8	48		100,000			60	150,803	150,803	150,803	15,080	134,523	134,523	134,523	13,452	115,217	115,217	115,217	11,522
9	49		100,000			60	159,789	159,789	159,789	15,979	140,515	140,515	140,515	14,052	118,037	118,037	118,037	11,804
10	50		100,000			60	169,314	169,314	169,314	16,931	146,777	146,777	146,777	14,678	120,927	120,927	120,927	12,093
11	51		100,000			60	179,411	179,411	179,411	17,941	153,320	153,320	153,320	15,332	123,889	123,889	123,889	12,389
12	52		100,000			60	190,114	190,114	190,114	19,011	160,158	160,158	160,158	16,016	126,926	126,926	126,926	12,693
13	53		100,000			60	201,459	201,459	201,459	20,146	167,304	167,304	167,304	16,730	130,038	130,038	130,038	13,004
14	54		100,000			60	213,484	213,484	213,484	21,348	174,771	174,771	174,771	17,477	133,228	133,228	133,228	13,323
15	55		100,000			60	226,231	226,231	226,231	22,623	182,575	182,575	182,575	18,257	136,498	136,498	136,498	13,650
16	56		100,000			60	239,743	239,743	239,743	23,974	190,729	190,729	190,729	19,073	139,850	139,850	139,850	13,985
17	57		100,000			60	254,066	254,066	254,066	25,407	199,250	199,250	199,250	19,925	143,285	143,285	143,285	14,328
18	58		100,000			60	269,248	269,248	269,248	26,925	208,155	208,155	208,155	20,816	146,806	146,806	146,806	14,681
19	59		100,000			60	285,341	285,341	285,341	28,534	217,461	217,461	217,461	21,746	150,416	150,416	150,416	15,042
20	60		100,000			60	302,400	302,400	302,400	30,240	227,185	227,185	227,185	22,718	154,115	154,115	154,115	15,412

注： 1、风险保险费为零；2、该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，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。高、中、低（保证收益率）结算利率分别为 6%、4.5%、2.5%。

月交保险费 200 元，交 20 年，参保年龄 40 岁（男性）

（单位：元）

保险 单年 度末	已达 年龄	保 险 费	累计 保险费	初始 费用	进入万能 账户的价 值	账户 管理 费	假定年投资回报率为 6%				假定年投资回报率为 4.5%				假定年保证收益率为 2.5%			
							账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金	账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金	账户 价值	现金 价值	身故保险 金/全残 保险金	意外身 故额外 保险金
1	41	2,400	2,400	120	2,280	60	2,292	2,177	2,292	229	2,274	2,160	2,274	227	2,250	2,137	2,250	225
2	42	2,400	4,800	120	2,280	60	4,721	4,532	4,721	472	4,650	4,464	4,650	465	4,556	4,374	4,556	456
3	43	2,400	7,200	120	2,280	60	7,295	7,076	7,295	730	7,133	6,919	7,133	713	6,920	6,712	6,920	692
4	44	2,400	9,600	120	2,280	60	10,024	10,024	10,024	1,002	9,728	9,728	9,728	973	9,343	9,343	9,343	934
5	45	2,400	12,000	120	2,280	60	12,917	12,917	12,917	1,292	12,439	12,439	12,439	1,244	11,826	11,826	11,826	1,183
6	46	2,400	14,400	120	2,280	60	15,984	15,984	15,984	1,598	15,273	15,273	15,273	1,527	14,372	14,372	14,372	1,437
7	47	2,400	16,800	120	2,280	60	19,235	19,235	19,235	1,923	18,234	18,234	18,234	1,823	16,981	16,981	16,981	1,698
8	48	2,400	19,200	120	2,280	60	22,680	22,680	22,680	2,268	21,328	21,328	21,328	2,133	19,656	19,656	19,656	1,966
9	49	2,400	21,600	120	2,280	60	26,332	26,332	26,332	2,633	24,561	24,561	24,561	2,456	22,397	22,397	22,397	2,240
10	50	2,400	24,000	120	2,280	60	30,204	30,204	30,204	3,020	27,940	27,940	27,940	2,794	25,207	25,207	25,207	2,521
11	51	2,400	26,400	120	2,280	60	34,308	34,308	34,308	3,431	31,471	31,471	31,471	3,147	28,087	28,087	28,087	2,809
12	52	2,400	28,800	120	2,280	60	38,658	38,658	38,658	3,866	35,161	35,161	35,161	3,516	31,039	31,039	31,039	3,104
13	53	2,400	31,200	120	2,280	60	43,269	43,269	43,269	4,327	39,017	39,017	39,017	3,902	34,065	34,065	34,065	3,407
14	54	2,400	33,600	120	2,280	60	48,156	48,156	48,156	4,816	43,047	43,047	43,047	4,305	37,167	37,167	37,167	3,717
15	55	2,400	36,000	120	2,280	60	53,337	53,337	53,337	5,334	47,258	47,258	47,258	4,726	40,346	40,346	40,346	4,035
16	56	2,400	38,400	120	2,280	60	58,829	58,829	58,829	5,883	51,658	51,658	51,658	5,166	43,605	43,605	43,605	4,360
17	57	2,400	40,800	120	2,280	60	64,650	64,650	64,650	6,465	56,256	56,256	56,256	5,626	46,945	46,945	46,945	4,694
18	58	2,400	43,200	120	2,280	60	70,821	70,821	70,821	7,082	61,062	61,062	61,062	6,106	50,368	50,368	50,368	5,037
19	59	2,400	45,600	120	2,280	60	77,361	77,361	77,361	7,736	66,083	66,083	66,083	6,608	53,877	53,877	53,877	5,388
20	60	2,400	48,000	120	2,280	60	84,294	84,294	84,294	8,429	71,331	71,331	71,331	7,133	57,474	57,474	57,474	5,747

注：1、风险保险费为零；2、该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，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。高、中、低（保证收益率）结算利率分别为 6%、4.5%、2.5%。

