

# 太平富贵金账户年金保险（万能型）产品说明书

本产品为万能保险产品，结算利率超过保证利率的部分是不确定的。

## 目 录

（本目录仅供查阅之用，并非产品说明书组成部分）

---

<b>产品说明书文稿</b> .....	<b>2</b>
<i>产品特点</i> .....	2
<i>投保须知</i> .....	2
<i>主要责任与权益</i> .....	2
<i>责任免除</i> .....	3
<i>运作原理</i> .....	4
<i>您享有投资账户知情权</i> .....	4
<i>您保单账户价值的计算</i> .....	4
<i>您可灵活安排保单账户价值部分领取</i> .....	5
<i>费用列示</i> .....	5
<b>投保示例及利益测算</b> .....	<b>6</b>
<b>重要声明</b> .....	<b>8</b>

---

# 产品说明书文稿

## 太平富贵金账户年金保险（万能型）

### 产品特点

#### 资金安全 收益稳健

享有保证最低结算利率 2.5% 以上的浮动增值收益，确保资金安全，收益持续稳健。

#### 专家理财 升机无限

由投资专家精心打理。日日计息，月月复利，升机无限。

您可以随时申请向您的保单账户追加资金，灵活自如。

#### 费用更低 信息透明

免收风险管理费和保单管理费。按约定转入的保险费，免收初始费用。

每月公布结算利率，每年寄送保单状态报告。

#### 灵活提取 按需规划

合同有效期内，客户可根据需要申请部分领取保单账户价值，提取灵活。

客户还可根据规划的需要，申请年金给付，自在规划。

### 投保须知

投保年龄：28 天-70 周岁

交费方式：趸交、追加、按相关约定转入

保障期限：至终身

### 主要责任与权益

#### 1、身故保险金

如被保险人不幸身故，按身故时合同保单账户价值给付身故保险金。

#### 2、年金

自合同的第 10 个保单年度起，年金受益人可申请领取年金。自年金受益人提出申请日起至合同终止，每年按当日零时保单账户价值乘以约定的给付比例给付年金，给付比例由年金受益人在申请时与我们约定。

#### 3、保单贷款

特设保单贷款功能，最高金额不超过合同保单账户价值净额的 80%，贷款期间仍享受投资收益及保障利益（合同中止期间除外）。

#### **4、犹豫期及合同解除**

您在收到保险合同并书面签收之日起，可享有 15 天的犹豫期。如您在犹豫期内解除合同，我们将扣除 10 元工本费后，无息退还您已交的保险费。

合同有效期内，您有权以书面形式要求解除本合同。我们将在合同终止后 30 天内向您退还合同的现金价值。合同效力终止日的现金价值，是保单账户价值与退保费用之间的差额，具体退保费用扣除请见“费用列示”。

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

#### **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. 被保险人自本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. 被保险人主动吸食或注射毒品；**
- 5. 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；**
- 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，本合同终止，我们向其他权利人退还保险单的现金价值。**

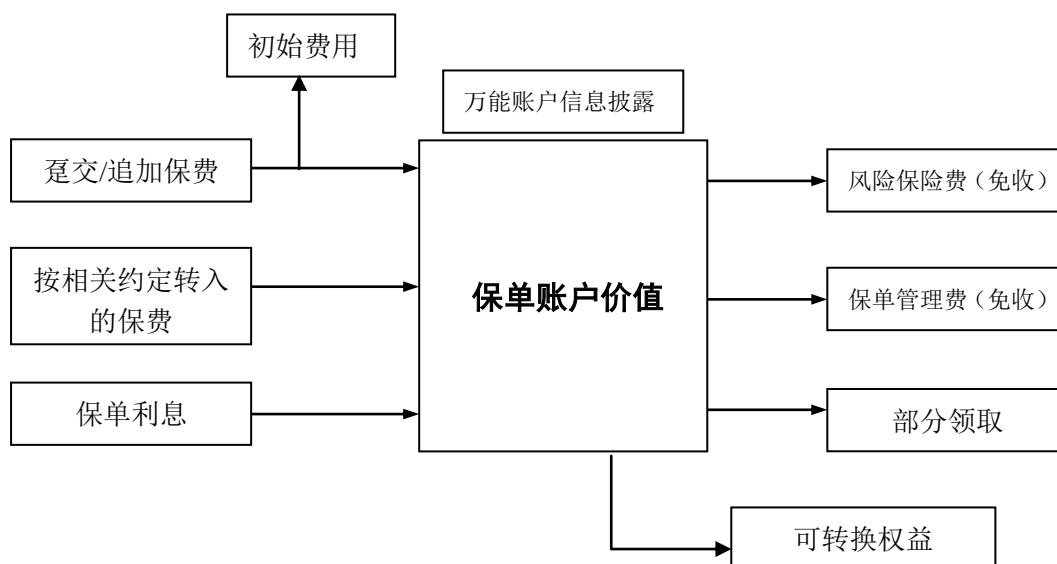
**发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。**

**这里所提到的现金价值是指合同终止日的现金价值。**

保监寿险〔2009〕1161 号文《关于〈人身保险新型产品信息披露管理办法〉有关条文解释的通知》特别公告：要求投保人抄录的风险提示语句中的“保单利益的不确定性”仅针对新型产品的非保证利益部分，即万能保险结算利率超过保证利率的部分等。

## 运作原理

运作原理图示：



根据保监会有关规定，我们为万能保险产品设立万能账户，该账户资产的投资组合以及运作方式由我们确定。该万能险的投资策略为坚持稳健投资，以固定收益类投资为主，同时根据万能产品的特点，适量投资现金类等资产加以补充，进而以保障资产安全为基础，实现资产的增值。

## 您享有投资账户知情权

我们向您提供透明、公正的万能账户信息披露：

我们将每月在太平人寿公司网站公布一次当月的日结算利率和年化结算利率，并保留该产品各月结算利率的全部历史信息。

我们将在每个保单周年日，向您递送保单状态报告，您可以了解保单账户价值变动情况等详细信息。

## 您保单账户价值的计算

### ● 保单账户建立时：

保单账户价值=趸交保险费-初始费用；如果您没有支付趸交保险费，保单账户价值为零。

### ● 每次追加保险费后：

保单账户价值=当时的保单账户价值+追加保险费-初始费用。

● **按相关约定转入保险费后：**

保单账户价值=当时的保单账户价值+转入保险费。

● **年金受益人申请年金给付后：**

保单账户价值=当时的保单账户价值—实际给付的年金金额。

● **每月确定并结算上月结算利率<sup>注1</sup>后：**

保单账户价值=当时的保单账户价值+当月结算的保单利息<sup>注2</sup>。

注 1：结算利率

结算利率根据万能保险账户的实际投资收益率确定。每月 1 日为结算日，我们在结算日确定上个月的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。

注 2：保单利息

我们在每个结算日，根据确定的上月结算利率计算上月应分配的保单利息。

当合同终止时，我们根据 2.5% 的保证利率对应的日利率，并按当月合同实际经过的天数计算合同终止时应分配的保单利息。

## 您可灵活安排保单账户价值部分领取

您享有保单账户价值的部分提取权。当您面临突如其来的资金需要时，您可以随时要求申请部分提取保单账户价值，以作应急之用。

对每个保单年度内前两次部分提取我们不收取部分提取费用，对于每个保单年度内两次以后的每次部分提取需根据规定收取部分提取费用。

部分提取时被保险人须未发生保险事故，并需扣除部分提取费用（请参阅“费用列示”），您每次申请提取的金额、部分提取后的保单账户价值应符合我们的规定。

初始费用、风险保险费、保单管理费、部分领取或退保费用请参阅“费用列示”。

## 费用列示

费用项目	收取额度	收取方式
初始费用	保险费的 3%	仅趸交保险费和追加保险费进入个人账户之前一次性收取，自动转入的保险费不收取
保单管理费	免收	——
风险保险费	免收	——
部分领取/退保 （占所提取账户价值的比例）	前 4 个保单年度分别为：5%、4%、2%、2%	前 4 个保单年度，每年两次免费部分提取，超过两次部分领取或退保时从所提取金额中收取；自第 5 个保单年度起不再收取。

## 投保示例及利益测算

示例：

李先生，30 周岁，若投保了一款可每年领取 10000 元生存金直至终身的主险，并同时投保了太平富贵金账户年金保险（万能型），那么每年的生存金将自动转入万能账户，享受复利增值收益，并可根据需要随时提取现金，畅享财务自由。假设保障期内从未领取，李先生到以下年龄时万能账户价值演示如下：

若累积至 60 周岁，万能账户价值可达 79.1 万元（高）、61.0 万元（中）、43.9 万元（低）；若累积至 105 周岁，万能账户价值可达 1300.9 万元（高）、581.0 万元（中）、214.9 万元（低）。

同时还享有 100% 账户价值的身故保障。

**保单账户价值示例：（假设保障期内从未领取）**

保单年度	被保险人年末年龄	生存金自动转入保险费	累计保险费	低档结算利率			中档结算利率			高档结算利率		
				年末账户价值	年末现金价值	年末死亡给付金额	年末账户价值	年末现金价值	年末死亡给付金额	年末账户价值	年末现金价值	年末死亡给付金额
1	31	10000	10000	10000	9500	10000	10000	9500	10000	10000	9500	10000
2	32	10000	20000	20250	19440	20250	20450	19632	20450	20600	19776	20600
3	33	10000	30000	30756	30141	30756	31370	30743	31370	31836	31199	31836
4	34	10000	40000	41525	40695	41525	42782	41926	42782	43746	42871	43746
5	35	10000	50000	52563	52563	52563	54707	54707	54707	56371	56371	56371
6	36	10000	60000	63877	63877	63877	67169	67169	67169	69753	69753	69753
7	37	10000	70000	75474	75474	75474	80192	80192	80192	83938	83938	83938
8	38	10000	80000	87361	87361	87361	93800	93800	93800	98975	98975	98975
9	39	10000	90000	99545	99545	99545	108021	108021	108021	114913	114913	114913
10	40	10000	100000	112034	112034	112034	122882	122882	122882	131808	131808	131808
20	50	10000	200000	255447	255447	255447	313714	313714	313714	367856	367856	367856
30	60	10000	300000	439027	439027	439027	610071	610071	610071	790582	790582	790582
40	70	10000	400000	674026	674026	674026	1070303	1070303	1070303	1547620	1547620	1547620
50	80	10000	500000	974843	974843	974843	1785030	1785030	1785030	2903359	2903359	2903359
60	90	10000	600000	1359916	1359916	1359916	2894980	2894980	2894980	5331282	5331282	5331282
70	100	10000	700000	1852841	1852841	1852841	4618697	4618697	4618697	9679322	9679322	9679322
75	105	10000	750000	2148883	2148883	2148883	5810444	5810444	5810444	13009487	13009487	13009487

上表年末现金价值为年末账户价值与退保费用之间的差额。

本公司声明：

本说明书中利益演示表的数值统一采用四舍五入方式保留到整数位。

上述万能险利益演示基于公司的精算假设，高、中、低三档假设结算利率分别为 6%、4.5%、2.5%，低档结算利率即为保证利率。该演示不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，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演示水平。

## 重要声明

以上关于太平富贵金账户年金保险（万能型）产品的说明，是我们提供给您、使您更加直观地理解产品之用。太平富贵金账户年金保险（万能型）相关举例中的保单账户价值并不代表实际投资收益，除保证利率外，我们对每月公布的结算利率不作任何承诺。

**本资料仅供了解产品之用，具体应以条款及保险合同为准。**