

## 太平悦享金生 2017 养老年金保险（分红型）产品说明书

本产品为增额分红保险产品，红利分配是不确定的。  
其年度红利以增加保险金额的方式实现，期末还可领取终了红利。

### 目录

（本目录仅供查阅之用，并非产品说明书组成部分）

---

产品说明书文稿 .....	2
产品特点: .....	2
您享有的主要权益: .....	2
责任免除: .....	4
投保示例及保单利益测算: .....	5

---

产品说明书文稿

## 产品特点：

### 专属养老 悦享金生

为您提供专属养老解决方案，助您实现精彩的晚年生活。

### 多种选择 自由搭配

养老金提供两种领取方式（平稳、递增），两种领取频率（月领、年领）及四种开始领取年龄（55、60、65、70 周岁），全力满足您的不同需求。

### 保证领取 终身成长

不为生命设限，活多久领多久，且我们承诺养老金至少保证领取 20 年。

增额红利推高保额，养老金领取额度随之水涨船高。

### 保费豁免 彰显关爱

享有保费豁免权益。交费期内，若投保人 65 周岁前不幸发生意外身故或全残，将豁免余下各期保险费，彰显人性关爱，从容应对风险。

## 投保须知：

投保年龄：28 天—65 周岁

交费期限：趸交，5 年、10 年、15 年、20 年交

保险期间：终身

领取频率：月领、年领

开始领取年龄：55、60、65、70 周岁

## 您享有的主要权益：

### 1、养老保险金

达到合同约定的养老金开始领取年龄后的首个保险单周年日起至合同终止，每个保险金领取日我们按当日合同基本保险金额和累积红利保险金额两者之和的10%乘以计算系数给付养老保险金。【计算系数一：1；计算系数二：1+5%×领取年度数】

（1）保证给付20年。若被保险人在此期间身故，我们将继续给付至保证给付期届满。

（2）若被保险人在保证给付期届满后仍生存，我们将继续给付至被保险人身故。

养老保险金领取方式默认为按月领取。如果需变更为按年领取，您或被保险人可以向我们提出书面申请，我们将根据届时的政策进行处理。

注：领取年度数指保险单自被保险人开始领取养老保险金起经过的年度数（具体释义请参见条款）。

### 2、身故保险金

约定养老保险金领取前身故，我们按两项金额[年交保险费与保单年度数或交费年期数（以较小者为准）的乘积、现金价值]中的较大者给付身故保险金，同时本合同终止。

约定养老保险金领取后身故，我们不承担给付身故保险金的责任。

### 3、投保人意外全残豁免保险费

如果投保人 65 周岁前不幸因意外导致全残，将豁免余下各期保险费。

### 4、投保人意外身故豁免保险费

当投保人与被保险人不为同一人时，如果投保人 65 周岁前不幸因意外导致身故，将豁免余下各期保险费。

### 5、保单红利

该分红险的分红方式为增额分红，红利分配包括年度红利和终了红利。年度红利以增加保险金额的方式实现，增额部分也参加以后各年度的红利计算；身故或其它原因导致合同终止的，我们将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，如果确定有终了红利分配，将以现金方式给付。

该分红险的投资策略为坚持稳健投资，以固定收益类投资为主，权益类投资为辅。进而以保障资产安全为基础，实现资产的增值。对于固定收益类投资，我们坚持投资高信用等级的产品，保障资产的安全；对于权益类投资，则坚持价值投资理念。该策略可能随市场形势和监管规定变化而调整。

该分红险的红利来源包括利差、死差、费差。我们依据公平性原则和可持续性原则进行红利分配，每年实际分配盈余的比例将不低于当年可分配盈余的 70%。红利水平主要取决于公司分红保险业务的实际经营成果，受投资收益、理赔情况、营业费用等多种因素的影响；不同的保单，因为险种、保额、保费、交费期、被保险人性别、年龄等多种因素不同，实际红利分配也会存在差异。

我们每年将向您提供一份红利通知书。

### 6、保单贷款

特设保单贷款功能，且贷款期间仍享受增额分红利益及保障利益（合同中止期间除外）。

### 7、犹豫期

您在收到保险合同并签收之日起，可享有 10 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。

如您在犹豫期后解除合同，我们会退还保险单的现金价值，现金价值是指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。

### 8、减额交清

您还享有减额交清权益。在保险期间内且合同有效，自合同生效日或最后复效日（以较迟者为准）起 2 年后，如合同具有现金价值，可按申请当时合同具有的现金价值净额，一次性支付相应降低基本保险金额后的全部净保险费，降低后的基本保险金额和累积红利保险金额两者之和不得低于申请时规定的最低金额。

减额交清后，合同的基本保险金额相应减少，您不必再支付保险费，但也不再享有红利分配。

### 9、合同解除权

合同有效期内，您有权以书面形式要求解除合同。我们将在合同终止后 30 天内向您退还合同的现金价值。

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. 故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
3. 自本合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但自杀时为无民事行为能力人的除外；

的除外；

4. 主动吸食或注射毒品；
5. 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，您已交足 2 年以上保险费的，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。

投保人因发生上述第 2 至 7 项情形导致身故或全残的，或因被保险人对投保人的故意杀害、故意伤害导致投保人身故或全残的，我们将不予豁免保险费。

投保示例及保单利益测算：

示例一：

刘先生，30 周岁，为自己购买了 5 万基本保额的太平悦享金生 2017 养老年金保险（分红型），选择 10 年交费，年交保费 114670 元，同时决定在 60 周岁后选择计算系数二，并以月领的方式领取养老保险金。那么，刘先生可获得的保障利益包括：

1、 养老保险金

60 周岁后首个保险单周年日开始领取养老保险金，逐年递增，即首年保证至少领取 6 万元（每月 5000 元）、第 10 年保证至少领取 8.7 万元（每月 7250 元），保证领取 20 年，共至少领取约 177.0 万元，若此后仍生存，则活多久领多久。

随着增额分红推高保额，领取额度也随之水涨船高，至 70 周岁按红利累计可领取约：178.0 万元（高）、119.3 万元（中）、73.5 万元（低）；至 90 周岁按红利累计可领取约：1074.3 万元（高）、609.8 万元（中）、310.5 万元（低）。

2、 身故保障

享有身故保障。若在 60 周岁前身故，按已交保险费或现金价值两项金额中的较大者作为身故保险金；60 周岁后若在保证给付期内身故，我们不承担给付身故保险金责任，但受益人依然可以领取养老保险金至保证给付期满。

3、 保费豁免

如果刘先生交费期内不幸因意外导致全残，将豁免余下各期保险费。

保单年度	被保险人年龄	年交保险费	累计保险费	保证利益（不含红利）				非保证利益（含保证利益和累积年度红利）																	
				当年度末养老保险金	养老保险金累计领取	身故保险金	基本保险金额对应的年度末现金价值	低档				中档				高档									
								当年度红利	累积年度红利	当年度末养老金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金	当年度红利	累积年度红利	当年度末养老金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金	当年度红利	累积年度红利	当年度末养老金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金
1	31	114670	114670	0	0	114670	37370	0	0	0	0	114670	37370	89	89	0	0	114670	38238	163	163	0	0	114670	38960
2	32	114670	229340	0	0	229340	86790	0	0	0	0	229340	86790	177	266	0	0	229748	89480	326	489	0	0	230088	91739
3	33	114670	344010	0	0	344010	145830	0	0	0	0	344010	145830	264	529	0	0	345837	151397	490	978	0	0	347371	156122
4	34	114670	458680	0	0	458680	210495	0	0	0	0	458680	210495	350	879	0	0	463533	220105	654	1632	0	0	467652	228338
5	35	114670	573350	0	0	573350	279105	0	0	0	0	573350	279105	436	1315	0	0	583429	294042	821	2453	0	0	592064	306963
6	36	114670	688020	0	0	688020	351850	0	0	0	0	688020	351850	522	1837	0	0	706115	373526	988	3441	0	0	721767	392458
7	37	114670	802690	0	0	802690	428925	0	0	0	0	802690	428925	607	2443	0	0	832173	458887	1158	4598	0	0	857923	485317
8	38	114670	917360	0	0	917360	510535	0	0	0	0	917360	510535	691	3134	0	0	962182	550478	1329	5927	0	0	1001720	586068
9	39	114670	1032030	0	0	1032030	596890	0	0	0	0	1032030	596890	775	3909	0	0	1096718	648664	1501	7428	0	0	1154357	695265
10	40	114670	1146700	0	0	1146700	688210	0	0	0	0	1146700	688210	859	4768	0	0	1236349	753838	1676	9103	0	0	1317042	813506
20	50	-	1146700	0	0	1146700	1013005	0	0	0	0	1146700	1013005	1006	14145	0	0	1448041	1299584	2233	28790	0	0	1755770	1596293
31	61	-	1146700	60000	60000	0	0	0	0	60000	60000	0	0	1197	26318	90145	90145	0	0	3064	58084	126024	126024	0	0
40	70	-	1146700	87000	735000	0	0	0	0	87000	735000	0	0	1380	37986	150694	1193226	0	0	3969	90011	236712	1780117	0	0
50	80	-	1146700	1170000	1770000	0	0	0	0	1170000	1770000	0	0	1214	52652	237365	3158226	0	0	3975	135342	424399	5112710	0	0
60	90	-	1146700	1470000	3105000	0	0	0	0	1470000	3105000	0	0	1637	68729	344250	6098299	0	0	6028	191536	692392	10742863	0	0
70	100	-	1146700	1770000	4740000	0	0	0	0	1770000	4740000	0	0	1478	84532	471013	10225912	0	0	6043	253276	1052205	19581599	0	0
75	105	-	1146700	1920000	5670000	0	0	0	0	1920000	5670000	0	0	1249	91273	537692	12780957	0	0	5329	281559	1252721	25442101	0	0

**示例二：**

王先生，40 周岁，为自己购买了 15 万基本保额的太平悦享金生 2017 养老年金保险（分红型），选择 10 年交费，年交保费 228030 元，同时决定在 65 周岁后选择计算系数一，并以月领的方式领取养老保险金。那么，王先生可获得的保障利益包括：

**1、 养老保险金**

65 周岁后首个保险单周年日开始领取养老保险金，即每年保证至少领取 18 万元（每月 1.5 万元），保证领取 20 年，共至少领取 360 万元，若此后仍生存，则活多久领多久。

随着增额分红推高保额，领取额度也随之水涨船高，至 80 周岁按红利累计可领取约：581.8 万元（高）、410.8 万元（中）、270.0 万元（低）；至 90 周岁按红利累计可领取约：1120.8 万元（高）、739.3 万元（中）、450.0 万元（低）。

**2、 身故保障**

享有身故保障。若在 65 周岁前身故，按已交保险费或现金价值两项金额中的较大者作为身故保险金；65 周岁后若在保证给付期内身故，我们不承担给付身故保险金责任，但受益人依然可以领取养老保险金至保证给付期满。

**3、 保费豁免**

如果王先生交费期内不幸因意外导致全残，将豁免余下各期保险费。

保单年度	被保险人年末年龄	年交保险费	累计保险费	保证利益（不含红利）				非保证利益（含保证利益和累积年度红利）																	
				当年年末养老保险金	养老保险金累计领取	身故保险金	基本保险金额对应的年末现金价值	低档				中档				高档									
								当年年度红利	累积年度红利	当年年末养老保险金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金	当年年度红利	累积年度红利	当年年末养老保险金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金	当年年度红利	累积年度红利	当年年末养老保险金	养老保险金累计领取	身故保险金	年末退保金
1	41	228030	228030	0	0	228030	84210	0	0	0	0	228030	84210	255	255	0	0	228030	86070	467	467	0	0	228030	87613
2	42	228030	456060	0	0	456060	195465	0	0	0	0	456060	195465	506	761	0	0	456835	201230	930	1397	0	0	457478	206052
3	43	228030	684090	0	0	684090	328275	0	0	0	0	684090	328275	753	1514	0	0	687558	340199	1395	2792	0	0	690459	350268
4	44	228030	912120	0	0	912120	473685	0	0	0	0	912120	473685	999	2513	0	0	921323	494257	1863	4655	0	0	929095	511796
5	45	228030	1140150	0	0	1140150	627900	0	0	0	0	1140150	627900	1244	3756	0	0	1159248	659861	2336	6990	0	0	1175529	687380
6	46	228030	1368180	0	0	1368180	791325	0	0	0	0	1368180	791325	1487	5243	0	0	1402439	837685	2810	9800	0	0	1431937	877983
7	47	228030	1596210	0	0	1596210	964380	0	0	0	0	1596210	964380	1727	6969	0	0	1651998	1028422	3287	13086	0	0	1700490	1084634
8	48	228030	1824240	0	0	1824240	1147545	0	0	0	0	1824240	1147545	1967	8936	0	0	1908994	1232868	3770	16856	0	0	1983387	1308495
9	49	228030	2052270	0	0	2052270	1341240	0	0	0	0	2052270	1341240	2205	11141	0	0	2174524	1451766	4256	21111	0	0	2282884	1550684
10	50	228030	2280300	0	0	2280300	1545975	0	0	0	0	2280300	1545975	2442	13583	0	0	2449658	1685963	4746	25857	0	0	2601229	1812470
20	60	-	2280300	0	0	2280300	2272935	0	0	0	0	2280300	2272935	2837	40127	0	0	2880968	2880968	6234	81173	0	0	3502934	3502934
30	70	-	2280300	180000	900000	0	0	0	0	180000	900000	0	0	3299	70973	261209	1267623	0	0	8201	153875	354809	1680847	0	0
40	80	-	2280300	180000	2700000	0	0	0	0	180000	2700000	0	0	3834	106844	303611	4107665	0	0	10781	249489	466450	5817798	0	0
50	90	-	2280300	180000	4500000	0	0	0	0	180000	4500000	0	0	3863	144375	348615	7393005	0	0	12164	362024	599832	11208231	0	0
60	100	-	2280300	180000	6300000	0	0	0	0	180000	6300000	0	0	3465	181542	393692	11130518	0	0	12056	485807	748501	18023272	0	0
65	105	-	2280300	180000	7200000	0	0	0	0	180000	7200000	0	0	2922	197328	413287	13159015	0	0	10583	542075	817790	21976934	0	0

**注：当年度养老保险金=当月度养老保险金×12**

本公司声明：

本说明书的利益表数值统一采用四舍五入方式保留到整数位。

上述利益演示基于公司的精算假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

上述利益演示未包含终了红利，终了红利将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，有可能为零。

本资料仅供了解产品之用，具体应以条款及保险合同为准。