

太平盛世团体终身年金保险（分红型）产品说明书

本产品为分红保险产品，红利分配是不确定的。

目录

（本目录仅供查阅之用，并非产品说明书组成部分）

产品说明书文稿	2
产品特点	2
保单利益	2
保单红利	2
犹豫期	2
投保方案示例	3
投资优势	6
公司介绍	7

产品说明书文稿

产品特点

终身年金，特别福利

为您的员工提供终身年金，员工到达领取年龄后，每年领取固定年金，解除员工后顾之忧，打造高保障的员工福利计划。

保障更全，员工激励

年金领取之前可为员工提供身故保障，保障范围更全面，也可作为员工激励方案，帮助实现企业目标。

现金分红，收益稳健

您企业有权参与本公司分红保险业务的盈利分配，资金安全增值。红利领取方式为累积生息并转移至各被保险人。

保单利益

一、年金保险金

被保险人生存至领取年龄后的首个保单周年日起，本公司按本合同约定的保险金额每年向被保险人支付年金保险金。

二、身故保险金

被保险人于领取年龄的保单周年日前身故，本公司按投保人根据本合同约定已支付的该被保险人对应的保险费，给付身故保险金。

保单红利

该分红险的分红方式为现金分红，分红产品的红利来源包括利差、死差、费差。我们根据中国保监会《分红保险管理暂行办法》、《个人分红保险精算规定》和其他有关规定，依据公平性原则和可持续性原则进行红利分配。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、缴费期、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。

该分红保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。

我们每年将向投保人提供一份红利通知书。分发红利时，产品合同必须有效，且投保人已交清所有应交保险费，投保人方可领取红利，红利领取方式为：累积生息并转移至各被保险人；投保人将红利分配给被保险人，并保留在本公司，按本公司每年确定的红利累积利率以年复利方式累积生息，产品合同效力中止期间不计息。本合同效力终止时，保留在本公司的红利本息一次付清。

犹豫期

投保人自签收保险单之日起有 10 天的犹豫期。如果投保人在此期间内向本公司书面申请撤销合同，本合同不产生效力，本公司将不承担任何保险责任。投保人在犹豫期内撤销合同，本公司将无息退还投保人交的全部保险费。

投保方案示例

参保对象

在职员工，身体健康，团体投保时，其在职人员必须 75%以上投保，且符合投保条件的人数不低于 5 人。

保障额度

可依据员工工资的一定比例，或职务、工龄等因素确定。

投保方式

趸交保险费。

年金领取时间

年金保险金领取年龄为：男性 60 周岁，女性 55 周岁；

A 企业为其所有员工投保太平盛世团体终身年金保险（分红型）产品，
以该公司一员工李先生（45 岁）为例：

交费： 趸交 119051 元

红利领取方式： 累积生息

领取年龄： 60 岁

领取方式： 每年领取

- 1) 年金保险金演示：李先生生存至 60 周岁，其保证可领取的年金为 10000 元；
- 2) 累积红利本息：李先生生存至 60 周岁，按低档红利测算为 8763 元；按中档红利测算为 35050 元；按高档红利测算为 61338 元；
- 3) 身故保险金及现金价值演示：

单位：人民币元

保 单 年 度	被 保 险 人 年 初 年 龄	趸 缴 保 费	累 计 保 险 费	保 证 利 益			非 保 证 利 益								
							低 档			中 档			高 档		
				身 故 保 险 金	年 金 保 险 金	年 末 现 金 价 值	年 度 红 利	红 利 累 积 生 息	年 末 退 保 金 额	年 度 红 利	红 利 累 积 生 息	年 末 退 保 金 额	年 度 红 利	红 利 累 积 生 息	年 末 退 保 金 额
1	45	119,051	119,051	119,051	0	120,810	413	413	121,223	1,650	1,650	122,460	2,888	2,888	123,698
2	46	0	119,051	119,051	0	123,830	423	846	124,676	1,691	3,383	127,213	2,960	5,920	129,750
3	47	0	119,051	119,051	0	126,940	433	1,300	128,240	1,734	5,201	132,141	3,034	9,101	136,041
4	48	0	119,051	119,051	0	130,140	444	1,777	131,917	1,777	7,108	137,248	3,110	12,439	142,579
5	49	0	119,051	119,051	0	133,420	456	2,277	135,697	1,822	9,108	142,528	3,188	15,938	149,358
6	50	0	119,051	119,051	0	136,800	467	2,801	139,601	1,868	11,203	148,003	3,269	19,606	156,406
7	51	0	119,051	119,051	0	140,280	479	3,350	143,630	1,915	13,399	153,679	3,352	23,448	163,728
8	52	0	119,051	119,051	0	143,860	491	3,924	147,784	1,964	15,697	159,557	3,437	27,471	171,331
9	53	0	119,051	119,051	0	147,540	504	4,526	152,066	2,014	18,104	165,644	3,525	31,682	179,222
10	54	0	119,051	119,051	0	151,340	516	5,156	156,496	2,066	20,622	171,962	3,615	36,089	187,429
11	55	0	119,051	119,051	0	155,260	530	5,814	161,074	2,119	23,256	178,516	3,708	40,699	195,959
12	56	0	119,051	119,051	0	159,300	543	6,503	165,803	2,174	26,011	185,311	3,804	45,520	204,820
13	57	0	119,051	119,051	0	163,490	558	7,223	170,713	2,230	28,892	192,382	3,903	50,561	214,051
14	58	0	119,051	119,051	0	167,820	572	7,976	175,796	2,289	31,903	199,723	4,005	55,830	223,650
15	59	0	119,051	119,051	0	172,330	587	8,763	181,093	2,350	35,050	207,380	4,112	61,338	233,668
16	60	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	64	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	69	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	74	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	84	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	94	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

61	105	0	119,051	0	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
----	-----	---	---------	---	--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

注1： 以上红利均假定以累积生息的方式留存与本公司， 现时该累积利率为 2.5%。 该累积利率每年由本公司宣布。

注2： 年末退保金额为客户解除合同时， 本公司退还给客户的金额。

注3： 年末现金价值为客户解除合同时， 本公司退还给客户的金额。（不包含红利）

本公司声明： 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。 实际派发的红利视公司分红保险业务的实际经营状况而定， 公司对此不作承诺。

投资优势

受太平养老保险股份有限公司委托，“太平盛世团体终身年金保险（分红型）”的账户资产由太平资产管理有限公司负责投资运作。

保险资产管理公司的独特投资优势

——挑选投资专家的专家

在股票等高风险投资领域，保险资产管理公司一向秉承审慎和稳健的投资风格，长期以来遵循严格的投资风险管控标准，在为客户创造相对安全前提下的高回报积累了丰富的经验。

而针对固定收益类产品和基金产品，保险资金一直是其最大的投资者之一，保险资产管理公司多年来在固定收益产品投资及基金公司评价、基金经理选择方面积累了丰富的经验，形成了独有的投资优势。如果说基金公司是投资专家，那么保险资产管理公司就是挑选投资专家的专家。

2006年以来，太平资产所投资的大多数基金在基金排行榜中都名列前茅。

太平资产管理的优势

太平资产管理有限公司是由中国太平保险集团公司（原中国保险【控股】有限公司，是隶属于国务院的国有控股金融保险集团，2009年6月启用新名，简称“中国太平”）发起，依托集团整体实力和相关专业技术力量而设立的专业化保险资产管理机构，总部设在上海，是目前国内仅有9家保险资产管理公司之一。截止目前太平资产管理有限公司受托管理的资产规模已达500多亿元人民币。自开业以来，太平资产管理有限公司的投资业绩已连续三年在行业中名列前茅。

专业化运作、独具优势：

- 太平资产的股东均具有丰富的海内外专业保险经营管理经验和金融保险资产管理技术，在国内和国际市场上具有相当的影响力。
- 太平资产的经营范围包括管理运用自有资金及保险资金、受托资金管理业务、开展与资金管理业务相关的咨询业务及国家法律法规允许的其他资产管理业务。
- 太平资产具备了一些独特的优势，其依托拥有国际化视野与经验的中国保险集团的资源优势，与设在香港的中保集团资产管理公司形成境内外互动、优势互补的集团化资产管理格局。集聚太平养老、太平保险两家公司之合力，可以分享设立在香港的中保集团资产管理公司和比利时富通保险国际股份有限公司先进的管理经验和技術，充分运用国内外优势资源，在规范安全的前提下创造更佳的投资业绩。

多样化的投资渠道：

- 各种国债、金融债券、AA+以上级中央企业债券等；
- 银行大额协议存款以及各类定、活期存款；
- 证券投资基金；
- 股票；
- 间接基础设施项目投资，分债权投资计划、股权投资计划（如京沪高铁）；
- 保监会批准的其他资金运用形式；

稳健、高效的专业投资团队：

- 太平资产管理公司的投资团队具有丰富的投资管理經驗。核心投资团队平均具有超过5年的国内和国际市场保险资金投资管理与运作经验，8年以上证券行业资金运作经验。
- 80%以上成员具备硕士以上学历，20%以上人员拥有博士学位，其中30%人员拥有特许金融分析师资格（CFA）。过往业绩、从业经历、专业能力都堪称一流。

本资料仅供了解产品之用，具体应以条款及保险合同为准。

公司介绍

(本部分为非产品说明性文字)

太平养老保险股份有限公司（简称“太平养老”）于2004年在上海注册成立，2005年8月获得我国首批企业年金法人受托和投资管理人两项资格。目前，公司已设立17家省级分公司和11家省级业务总部，主营企业年金和团体保险两大类核心业务；公司实收资本达15亿人民币，净资产和偿付能力均大大超过国家监管部门的相关要求。

太平养老积极参与了我国企业年金、职业年金、个税递延养老保险、养老保障委托管理等领域的前瞻研究、市场建制与试点运行，为进一步完善我国养老保障体制投入了满腔热忱。2004年，中国太平作为唯一一家保险机构参与了国家在辽宁省的企业年金试点；作为我国首批专业养老保险公司，太平养老相继在全国20个省市拓展了企业年金第一单，承接了全国十多个省市的社保转移项目，由此成为我国企业年金事业的开拓者和生力军。作为受托人，太平养老可为广大客户提供各类专业解决方案和差异化支持，持续优化的受托核心系统现已成为业界代表之作，全受理和驻地式专业服务更让客户省心、省力；作为投资管理人，经过多年资本市场风雨的洗礼，太平养老专业投资团队更加稳健、更加成熟，我们力求为广大客户提供长期稳定的投资回报，以实现基金的绝对收益和保值增值。

2003年，中国太平成为IGP（International Group Program，全球最大的跨国公司员工福利保障计划共保组织）在中国的唯一合作机构，同时秉承“快速、便捷、可信赖”的服务理念，并凭借首创的全国性服务，一举赢得了外资企业特别是跨国公司的青睐和厚爱，由此建立了“太平团险”在市场上的良好口碑。此外，我们还率先推出了团体终身重疾以及中高端医疗保险产品，率先为广大精英人士提供全球医疗保障服务，并逐步建立了此类产品在业内的领先优势。

凭借对创新和专业的不懈追求，太平养老已成为国内最重要的企业年金和团体保险提供商；2011年太平养老实现团险保费15亿人民币，管理年金资产规模现已超过460亿，无论是年金还是团险，均位居行业前列。客户数已达30,000家，并涵盖了能源、交通运输、电力、通讯、制造、IT、钢铁、金融、航空、烟草、军工、化工、零售等各行各业，其中不乏世界及中国500强企业，如中石油、国家电网、中国电信、中煤能源、鞍钢、郑州铁路局、东风汽车、中国投资公司、光大银行、银联等众多中央企业、大型国有企业，以及近百家全球知名的跨国企业。太平养老将全力保障客户核心利益，并着力改善客户服务体验，实现客户和公司的双赢。