

## 太平盛世团体养老年金保险（分红型）

### 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
保险利益 .....	2
投保方案示例 .....	4
投资优势 .....	5
公司介绍 .....	6

---

本产品为分红产品，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

## 产品说明书文稿

### 产品特点

#### 专属养老，特别福利

为您的员工提供专属养老来源，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

同时提供养老及身故保障，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。红利领取方式自由选择，可累积生息或累积生息并转移至各被保险人。

#### 灵活缴费，人性设计

可视企业自身状况选择趸交或期交保险费，若到期未支付当期保险费还可享受 60 日宽限期。

### 保险利益

#### 一、养老保险金

自被保险人年满本合同约定养老保险金领取年龄后的首个保险单周年日（含当日）起至本合同终止，如果被保险人在此期间的每个保险单周年日零时生存，本公司按当日本合同基本保险金额的 20% 给付养老保险金。

#### 二、祝寿保险金

如果被保险人在年满 105 周岁后的首个保险单周年日零时生存，本公司按本合同的年交保险费与交费年期数相乘所得的数额给付祝寿保险金，同时对该被保险人的保险责任终止。

#### 三、身故保险金

如果被保险人身故，本公司按以下两项金额中的较大者给付身故保险金，同时对该被保险人的保险责任终止：

- 1、本合同的年交保险费与被保险人身故时本合同的保单年度数或交费年期数（以较小者为准）的乘积；
- 2、被保险人身故时本合同的现金价值。

### 责任免除

一、因下列情形之一，导致被保险人身故的，本公司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、被保险人斗殴、醉酒；
- 6、被保险人未遵医嘱使用处方药物或未按照说明书所示的内容使用非处方药物；
- 7、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；
- 8、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 9、核爆炸、核辐射或核污染。

二、发生前款第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同对该被保险人的保险责任终止，投保人已交足 2 年以上保险费的，本公司向其他权利人退还相应的现金价值。

三、发生前款其他情形导致被保险人身故的，本合同对该被保险人的保险责任终止，本公司向投保人退还相应的现金价值。

## 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。我们根据监管机构《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。

## 犹豫期及退保

投保人自签收保险单之日起有 20 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。

投保人在犹豫期内申请解除本合同，本公司将无息退还投保人所交的全部保险费。

投保人在犹豫期后申请解除本合同，自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。本公司自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。

## 投保方案示例

### 参保对象

在职员工，身体健康，团体投保时，符合投保条件的人数不低于3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

按照合同约定一次或分期支付保险费。

### 年金领取时间

约定养老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养老年金保险（分红型）产品，以该公司员工李先生（30岁）为例，趸交10000元，利益演示如下：

单位：人民币元

保险单年度末	已达年龄	保险费		保证利益（不含红利）					非保证利益（即红利部分）						
		保费	累计保费	当年度养老保险金	祝寿保险金	累计养老金与祝寿保险金之和	现金价值	身故保险金	当年度红利			累计年度红利			
									低	中	高	低	中	高	
0	30	10000													
1	31		10,000	-	-	-	8,079	10,000	0	36	238	0	136	238	
2	32		10,000	-	-	-	8,323	10,000	0	139	244	0	275	481	
3	33		10,000	-	-	-	8,569	10,000	0	143	250	0	418	731	
4	34		10,000	-	-	-	8,825	10,000	0	146	256	0	564	987	
5	35		10,000	-	-	-	9,090	10,000	0	150	262	0	714	1,249	
6	36		10,000	-	-	-	9,361	10,000	0	154	269	0	867	1,518	
7	37		10,000	-	-	-	9,642	10,000	0	157	275	0	1,024	1,793	
8	38		10,000	-	-	-	9,932	10,000	0	161	282	0	1,186	2,076	
9	39		10,000	-	-	-	10,228	10,229	0	165	289	0	1,351	2,365	
10	40		10,000	-	-	-	10,537	10,536	0	169	297	0	1,520	2,662	
20	50		10,000	-	-	-	14,157	14,156	0	217	380	0	3,466	6,071	
30	60		10,000	624	-	624	18,388	19,012	0	278	488	0	5,961	10,444	
40	70		10,000	624	-	6,860	17,534	18,158	0	260	456	0	8,645	15,151	
50	80		10,000	624	-	13,097	16,330	16,953	0	235	414	0	11,108	19,484	
60	90		10,000	624	-	19,333	14,522	15,147	0	205	363	0	13,295	23,348	
70	100		10,000	624	-	25,570	11,812	12,435	0	167	295	0	15,142	26,621	
75	105		10,000	624	10,000	38,688	-	10,624	0	146	255	0	15,910	27,976	

**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，“太平盛世团体养老年金保险（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中国太平保险集团旗下专业资产管理机构，成立于2006年9月，是国内首批成立的9家保险资产管理公司之一。目前，公司管理资产规模已超过5000亿元，投资业绩持续位居行业前列，逐步发展成为以保险资金运用为主体、投资银行和第三方财富管理为两翼的综合性资产管理机构。

#### 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先进技术，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：

- 太平资产具备专业且成熟的投资团队，包括研究、资产配置、权益投资、固定收益投资、非标投资、量化投资等众多专业投资团队，团队具备较高学历水平和较长从业经验：核心投研团队中，博士占比17%，硕士占比70%，本科占比13%，具备10年及以上从业经验人员占比达53%，5-10年占比23%，3-5年占比13%，3年以下仅11%。
- 太平资产始终贯彻“人才队伍专业化”、“经营机制市场化”、“风控体系严谨化”、“运营保障高效化”的管理要求，在2017年中资保险法人机构公司治理评价中获得94.5分的高分，远超行业平均水平。

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”）成立于 2004 年，是中管金融机构中国太平保险集团有限责任公司旗下专业经营养老金业务和员工福利保障业务的重要子公司，也是我国首家国有专业养老保险公司，服务网络覆盖全国。

太平养老养老金业务涵盖针对各类企事业单位的企业年金、职业年金、养老保障、资产管理等服务，员工福利保障业务涵盖寿险、意外险、补充医疗、健康管理等服务。目前，太平养老养老金管理资产超过 1600 亿元，团险总规模超过 50 亿元。

太平养老拥有企业年金基金法人受托、投资、账户管理人资格，同时也具备养老保险资产管理资格，在国家养老健康保障制度建立和商业化运作试点中，积极参与了企业年金、职业年金、个人税优健康保险、个税递延养老保险等相关政策的制定研究，树立了行业领先优势。太平养老为客户提供全方位的健康保障，在团体终身重疾、中高端医疗、长期护理保险产品、全球医疗保障服务等方面具有独特的国际合作优势，受到各界广泛认同。

面向未来，太平养老将紧紧围绕中国太平保险集团打造“最具特色和潜力的精品保险公司”的发展战略，致力于成为“卓越的养老资产管理和民生保障管理综合服务提供商”，为完善我国社会保障体系建设、提高人民生活水平作出更大贡献。