

工银安盛人寿金账户养老年金保险 (2023 版) (万能型) 产品说明书

本产品为万能型保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

阅读提示

为方便您了解和购买产品，请您仔细阅读本产品说明书，包括但不限于产品的性质、特征、保险责任、责任免除、利益演示、犹豫期及退保等事项。本产品说明书所载资料，包括利益演示，仅供您理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定为准。

一、产品基本特征

（一）保单利益

1. 万能型保险产品的运作原理

万能保险，是指包含保险保障功能并在保单账户中拥有资金可用于投资的人身保险产品。客户购买万能产品所支付的保险费，在扣除各种费用后进入客户保单账户，由保险公司进行投资运作，保险公司每月根据实际投资收益公布结算利率（公布的结算利率保证不低于条款约定的最低保证利率），定期结算个人保单账户价值，直至保险合同终止。一般而言，除从保险费扣除初始费用外，在万能保险运作期间通常每月还要从保单账户中扣除保单管理费、风险保险费，在部分领取或退保时要扣除退保费用等。

2. 保险责任

【身故保险金】

在合同有效期内，若被保险人身故，我们将按被保险人身故时合同个人账户价值的 100% 给付身故保险金予身故保险金受益人，合同效力终止。

【养老年金】

在合同有效期内，若被保险人于下列两个日期的较迟者起，每个保险合同周年日当日 24 时生存，且合同有效，我们将按照下述约定的计算方法计算养老年金金额给付“养老年金”予被保险人，直至合同效力终止。

- 1、合同的第 5 个保险合同周年日；
- 2、被保险人年满 60 周岁后的首个保险合同周年日。

计算方法：

同一保单年度内，我们给付的养老年金及合同累计个人账户价值的部分领取总额以投保人已交保险费的 20% 为限，故当年度我们给付的养老年金金额为以下两项金额的较小者：

- 1、养老年金给付时合同个人账户价值的 5%；
- 2、养老年金给付时合同已交保险费的 20% 减去当年度投保人累计已部分领取的合同个人账户价值总和。

每次养老年金给付后合同的个人账户价值按给付金额等额减少，且养老年金给付后个人账户价值的余额需符合我们的要求，否则我们将停止给付养老年金。当合同个人账户价值的余额再次符合我们的要求后，我们将自动恢复养老年金的给付，但对于停止给付期间的养老年金不再补发。

在合同首次养老年金给付日前，投保人可以向我们申请变更首次养老年金给付日期，但该日期不得早于上述合同约定的日期。在合同有效期内，投保人也可以向我们申请变更上述养老年金 5% 的计算比例，经我们审核同意后，自下一次养老年金给付日起，我们将按变更后的比例依照上述计算方法计算养老年金金额并给付养老年金。

3. 责任免除

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担保险责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、被保险人自合同成立起 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。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们将向被保险人的继承人退还扣除退保费用后的个人账户价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们将向投保人退还扣除退保费用后的个人账户价值。

除上述责任免除款项外，合同其他免除责任的条款，详见合同“1.4 犹豫期”、“4.4 保险事故的通知”、“4.8 如实告知”、“4.10 年龄的确定与错误处理”中相关字体加粗内容。

（二）产品其它信息

1. 投保范围

凡年满 16 周岁至 70 周岁且符合我们承保条件者，可作为被保险人参加本保险。

2. 保险期间

投保人提出保险申请、经我们同意承保，合同成立。合同自我们同意承保、收取足额保险费并签发保险合同开始生效。合同生效日期在保险单上载明，保单年度以该日期计算。

除非有另外的约定，合同的保险期间为被保险人终身，自保险单所载生效日当日 24 时起计算。

3. 交费方式

合同有效期内，投保人可以通过以下方式交纳保险费，用于增加投保人的个人账户价值：

一、趸交保险费：投保人应当按照合同约定向我们一次性支付全部保险费。

二、追加保险费：

1、特别追加保险费：经我们审核同意后，按照受领人的选择，以其与我们约定的保险合同所产生的生存保险金（若有）、年金（若有）或周年红利（若有）作为追加保险费，转入合同个人账户；

2、一般追加保险费：投保人可向我们书面申请并经我们审核同意后，以投保人的其他资金交纳追加保险费。

4. 万能险主要投资策略

本公司为履行本产品项下的保险责任，依照国家政策和相关法律法规设立万能保险专用账户进行投资运用。

公司资产配置以资产负债匹配管理为原则。根据万能险账户的负债特性和投资目标，考虑利率风险、信用风险、市场风险、流动性风险等主要投资风险，增强多元化资产配置，探索优质资产和潜在投资机会提高投资账户的资产和负债在成本收益、期限结构和流动性上的匹配度，追求投资收益的长期、稳定增长，在风险可控的前提下努力提高投资收益。

二、保单账户

（一）保单账户价值的计算说明

1. 个人账户建立

为履行合同的保险责任，明确投保人的权益，我们于合同生效日当日的 24 时起为投保人建立万能个人账户，以记录合同的个人账户价值。个人账户价值从投保人交纳的首笔保险费进入个人账户起计算。

在合同有效期内，我们将每年向投保人提供保险合同状态报告。

2. 个人账户价值

a. 个人账户价值的计算

在合同保险期间内，个人账户价值按如下方法计算：

- （1） 投保人交纳的趸交保险费在扣除初始费用后计入个人账户，个人账户价值按计入金额等额增加；
- （2） 投保人可以申请交纳追加保险费以增加投保人的个人账户价值，经我们审核同意后，投保人交纳的合同追加保险费在扣除初始费用后计入个人账户，个人账户价值按计入金额等额增加；
- （3） 我们向投保人发放的每笔持续奖励金计入投保人的个人账户，个人账户价值按计入金额等额增加；
- （4） 我们每月结算个人账户利息后，个人账户价值按结算的个人账户利息金额等额增加；
- （5） 若投保人申请全部或部分领取个人账户价值，经我们审核同意后，个人账户价值按领取金额等额减少；
- （6） 我们按约定给付养老年金，个人账户价值按给付金额等额减少；
- （7） 合同终止时，个人账户也随之终止。除被保险人身故外，我们在按照合同第 3.2 条第四款的规定扣除相应的费用后，向投保人退还合同终止时的个人账户价值余额。

b. 个人账户的结算

（1）个人账户利息

在合同有效期内，个人账户价值每月结算一次。个人账户结算日为每月 1 日，我们按结算日起 6 个工作日内公布的结算利率对结算周期内的个人账户价值以日单利方式进行结算。根据结算周期内每日 24 时的个人账户价值与结算利率对应的日利率计算当日保险合同利息，并按合同在结算周期内实际经过天数加总得出结算时的保险合同利息。

若合同在当月结算日之前终止效力，则以个人账户最低保证利率对应的日利率，按上述日单利的方式计算从上一结算日至合同效力终止日个人账户价值的保险合同利息。

（2）个人账户最低保证利率

指计算合同个人账户价值的最低年结算利率，该利率为年利率 2%（百分之二）。

c. 个人账户价值的领取

1、在合同有效期内，投保人可书面通知我们领取全部或部分个人账户价值，个人账户价值也随之相应等额减少。我们将按照合同规定扣除相应的费用后将余额给予投保人。一般情况下，我们将于收到完整的领取个人账户价值的申请后 5 日内作出核定，并于作出核定后 10 日内履行给付责任。**每个保单年度内，合同累计个人账户价值的部分领取及给付的养老年金总额以投保人已交保险费的 20%为限。每次部分领取个人账户价值后，投保人的个人账户价值余额不得低于我们所规定的最低限额。**

2、投保人要求全额或部分领取时，请填写领取申请书并向我们提供下列资料：

- （1）投保人的有效身份证件；
- （2）如为委托代理人申领，应提供委托代理人的有效身份证件及授权委托书。

（二）相关费用说明

1. **初始费用：**对于每笔保险费，我们在扣除以该保险费乘以下表所列比例计算的初始费用后，再按合同约定转

入合同的个人账户。

保险费名称	初始费用比例
趸交保险费	1.5%
一般追加保险费	1%
特别追加保险费	1%

2. **风险保险费：**不收取风险保险费。
3. **保单管理费：**不收取保单管理费。
4. **退保费用：**投保人在保险合同有效期内解除合同或领取个人账户价值时，我们按投保人提取的账户价值金额乘以下表所列比例收取费用：

保单年度	退保费用比例
第一年	3%
第二年	2%
第三年	1%
第四年	1%
第五年	1%
第六年及以后	0%

（三）持续奖励金

若被保险人合同第 6 个保险合同周年日当日 24 时生存，且合同有效，我们将向投保人发放持续奖励金，其金额等于前 6 个保单年度内累计特别追加保险费之和的 1%。

若被保险人于合同第 7 个保险合同周年日（含）起的每个保险合同周年日当日 24 时生存，且合同有效，我们将向投保人发放持续奖励金，其金额等于当年度内特别追加保险费的 1%，直至合同效力终止。

持续奖励金将计入个人账户，增加投保人的个人账户价值。

三、利益演示

示例 1

40 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿金账户养老年金保险（2023 版）（万能型），趸交保险费 1 万元，假设保险期内从未部分领取且无追加保险费，保险利益如下：

单位：元

保单年度末/年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	进入个人账户的价值	保单管理费	个人账户部分领取	个人账户部分领取退保费用	持续奖励金	最低保证利益演示（假设结算利率 2%）						万能结息利益演示（假设结算利率 4%）					
										风险保险费	个人账户价值	退保费用	退保金（现金价值）	养老金	身故保险金	风险保险费	个人账户价值	退保费用	退保金（现金价值）	养老金	身故保险金
1/41	10,000	-	10,000	150	9,850	-	-	-	-	-	10,047	301	9,746	-	10,047	-	10,244	307	9,937	-	10,244
2/42	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,248	205	10,043	-	10,248	-	10,654	213	10,441	-	10,654
3/43	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,453	105	10,348	-	10,453	-	11,080	111	10,969	-	11,080
4/44	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,662	107	10,555	-	10,662	-	11,523	115	11,408	-	11,523
5/45	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,875	109	10,766	-	10,875	-	11,984	120	11,864	-	11,984
6/46	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,093	-	11,093	-	11,093	-	12,463	-	12,463	-	12,463
7/47	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,315	-	11,315	-	11,315	-	12,962	-	12,962	-	12,962
8/48	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,541	-	11,541	-	11,541	-	13,480	-	13,480	-	13,480
9/49	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,772	-	11,772	-	11,772	-	14,020	-	14,020	-	14,020
10/50	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,007	-	12,007	-	12,007	-	14,580	-	14,580	-	14,580
11/51	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,247	-	12,247	-	12,247	-	15,164	-	15,164	-	15,164
12/52	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,492	-	12,492	-	12,492	-	15,770	-	15,770	-	15,770
13/53	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,742	-	12,742	-	12,742	-	16,401	-	16,401	-	16,401
14/54	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,997	-	12,997	-	12,997	-	17,057	-	17,057	-	17,057
15/55	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	13,257	-	13,257	-	13,257	-	17,739	-	17,739	-	17,739
16/56	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	13,522	-	13,522	-	13,522	-	18,449	-	18,449	-	18,449
17/57	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	13,792	-	13,792	-	13,792	-	19,187	-	19,187	-	19,187
18/58	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	14,068	-	14,068	-	14,068	-	19,954	-	19,954	-	19,954
19/59	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	14,350	-	14,350	-	14,350	-	20,752	-	20,752	-	20,752
20/60	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	14,637	-	14,637	732	14,637	-	21,583	-	21,583	1,079	21,583
21/61	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	14,183	-	14,183	709	14,183	-	21,324	-	21,324	1,066	21,324
22/62	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	13,743	-	13,743	687	13,743	-	21,068	-	21,068	1,053	21,068
23/63	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	13,317	-	13,317	666	13,317	-	20,815	-	20,815	1,041	20,815

24/64	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,904	-	12,904	645	12,904	-	20,565	-	20,565	1,028	20,565
25/65	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,504	-	12,504	625	12,504	-	20,318	-	20,318	1,016	20,318
26/66	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	12,117	-	12,117	606	12,117	-	20,075	-	20,075	1,004	20,075
27/67	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,741	-	11,741	587	11,741	-	19,834	-	19,834	992	19,834
28/68	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,377	-	11,377	569	11,377	-	19,596	-	19,596	980	19,596
29/69	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,024	-	11,024	551	11,024	-	19,360	-	19,360	968	19,360
30/70	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,683	-	10,683	534	10,683	-	19,128	-	19,128	956	19,128
31/71	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,351	-	10,351	518	10,351	-	18,899	-	18,899	945	18,899
32/72	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,031	-	10,031	502	10,031	-	18,672	-	18,672	934	18,672
33/73	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	9,720	-	9,720	486	9,720	-	18,448	-	18,448	922	18,448
34/74	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	9,418	-	9,418	471	9,418	-	18,226	-	18,226	911	18,226
35/75	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	9,126	-	9,126	456	9,126	-	18,008	-	18,008	900	18,008
36/76	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	8,843	-	8,843	442	8,843	-	17,792	-	17,792	890	17,792
37/77	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	8,569	-	8,569	428	8,569	-	17,578	-	17,578	879	17,578
38/78	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	8,304	-	8,304	415	8,304	-	17,367	-	17,367	868	17,367
39/79	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	8,046	-	8,046	402	8,046	-	17,159	-	17,159	858	17,159
40/80	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	7,797	-	7,797	390	7,797	-	16,953	-	16,953	848	16,953
41/81	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	7,555	-	7,555	378	7,555	-	16,749	-	16,749	837	16,749
42/82	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	7,321	-	7,321	366	7,321	-	16,548	-	16,548	827	16,548
43/83	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	7,094	-	7,094	355	7,094	-	16,350	-	16,350	817	16,350
44/84	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	6,874	-	6,874	344	6,874	-	16,154	-	16,154	808	16,154
45/85	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	6,661	-	6,661	333	6,661	-	15,960	-	15,960	798	15,960
46/86	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	6,454	-	6,454	323	6,454	-	15,768	-	15,768	788	15,768
47/87	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	6,254	-	6,254	313	6,254	-	15,579	-	15,579	779	15,579
48/88	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	6,060	-	6,060	303	6,060	-	15,392	-	15,392	770	15,392
49/89	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,873	-	5,873	294	5,873	-	15,207	-	15,207	760	15,207
50/90	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,691	-	5,691	285	5,691	-	15,025	-	15,025	751	15,025
51/91	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,514	-	5,514	276	5,514	-	14,845	-	14,845	742	14,845
52/92	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,343	-	5,343	267	5,343	-	14,666	-	14,666	733	14,666
53/93	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,178	-	5,178	259	5,178	-	14,490	-	14,490	725	14,490
54/94	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	5,017	-	5,017	251	5,017	-	14,317	-	14,317	716	14,317
55/95	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,862	-	4,862	243	4,862	-	14,145	-	14,145	707	14,145
56/96	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,711	-	4,711	236	4,711	-	13,975	-	13,975	699	13,975
57/97	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,565	-	4,565	228	4,565	-	13,807	-	13,807	690	13,807

58/98	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,423	-	4,423	221	4,423	-	13,642	-	13,642	682	13,642
59/99	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,286	-	4,286	214	4,286	-	13,478	-	13,478	674	13,478
60/100	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,153	-	4,153	208	4,153	-	13,316	-	13,316	666	13,316
61/101	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	4,025	-	4,025	201	4,025	-	13,156	-	13,156	658	13,156
62/102	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	3,900	-	3,900	195	3,900	-	12,999	-	12,999	650	12,999
63/103	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	3,779	-	3,779	189	3,779	-	12,843	-	12,843	642	12,843
64/104	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	3,662	-	3,662	183	3,662	-	12,688	-	12,688	634	12,688
65/105	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	3,548	-	3,548	177	3,548	-	12,536	-	12,536	627	12,536
66/106	-	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	3,438	-	3,438	172	3,438	-	12,386	-	12,386	619	12,386

注释说明:

1、该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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万能结息利益演示水平。

2、以上利益演示表中的数值统一采用四舍五入的方式保留到整数位。

3、以上演示摘要假设在整个保险期间，趸交保险费、追加保险费、初始费用和进入个人账户的价值假设在保单年度初发生，其余均假设在保单年度末发生。

4、追加保险费包括一般追加保险费和特别追加保险费。

5、保单管理费、风险保险费为零，对于趸交保险费初始费用为 1.5%，一般追加保险费用（若有）初始费用为 1%，特别追加保险费（若有）初始费用为 1%。

6、进入个人账户的价值是指趸交保险费与追加保险费之和扣除初始费用后的金额。

7、个人账户部分领取退保费用和解除合同的退保费用等于提取的个人账户价值金额乘以退保费用比例，退保费用比例前五个保单年度为 3%、2%、1%、1%、1%，以后保单年度为 0%。若个人账户部分领取，领取的金额等于个人账户部分领取减去个人账户部分领取退保费用。

8、个人账户价值是指每个保单年度初的账户价值与当年度的趸交保险费及追加保险费（若有）扣除初始费用后进入其个人账户金额之和并基于上表中所示假定结算利率累积至保单年度末，加上持续奖励金（若有）及扣除个人账户部分领取（若有）和养老年金（若有）后的价值总值。

9、退保金（现金价值）等于退保时个人账户价值减去解除合同退保费用后的净额。

10、个人账户价值和退保金（现金价值）包含该保单年度末即将发放的养老年金（若有），若退保时前述养老年金已发放，则个人账户价值和退保金（现金价值）将等额减少。

11、最低保证利益演示的假设结算利率即为最低保证利率。

四、犹豫期及退保

【犹豫期】

我们给予投保人 15 日的犹豫期，自投保人签收保险合同之日起算。
在此期间如果投保人确定此保险合同与投保人的需求不相符，可向我们书面提出解除合同的申请，并将合同退还我们。合同自我们收到书面申请之日正式解除，我们自始不承担保险责任，并无息退还已收合同全部保险费。
投保人要求解除合同时，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：
一、保险合同原件；
二、投保人的有效身份证件；

【合同的解除】

如投保人在犹豫期后申请解除合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：
一、保险合同原件；
二、投保人的有效身份证件。
自我们收到完整的解除合同申请材料之日 24 时起，合同效力终止。我们以收到完整的解除合同申请材料之日的合同个人账户价值扣除退保费用后退还予投保人，并自收到完整的解除合同申请材料之日起 10 日内给付。
投保人在犹豫期后解除合同会受到一定损失。

【声明】

我已认真阅读并理解了工银安盛人寿金账户养老年金保险（2023 版）（万能型）产品说明书的全部内容，贵公司委托的代理机构销售人员也给予了我必要的解释和说明。因此我已经理解并认可我购买的产品是工银安盛人寿保险有限公司的产品，我已经理解并认可本产品的性质、特征、保险责任、责任免除、利益演示、犹豫期及退保等事项。我明白保险利益的测算举例仅供说明使用。

投保人签署：_____ 签署日期：_____

营销人员签署：_____ 签署日期：_____