

工银安盛人寿盛世相守养老年金保险 产品说明书

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. 养老年金首次领取日及领取方式

【养老年金首次领取日】

根据被保险人的性别，合同养老年金的首次领取日按以下方式确定。

- 女性：合同养老年金的首次领取日为以下两个日期的较迟者：
 - 1、合同生效后的首个保险合同周年日；
 - 2、被保险人年满 58 周岁后的首个保险合同周年日。
- 男性：合同养老年金的首次领取日为以下两个日期的较迟者：
 - 1、合同生效后的首个保险合同周年日；
 - 2、被保险人年满 63 周岁后的首个保险合同周年日。

【养老年金领取方式】

对于合同的养老年金，我们提供按年领取或按月领取两种方式供投保人选择，并在保险单上载明。

2. 保险责任

在合同保险期间，我们承担以下保险责任：

【养老年金】

根据投保人选择的养老年金领取方式，自首次养老年金领取日（含）起，若被保险人于下表相应养老年金给付日 24 时生存，且合同有效，则我们按下表约定的养老年金给付金额给付“养老年金”予被保险人，直至合同效力终止。

养老年金领取方式	养老年金给付日	养老年金给付金额
按年领取	养老年金首次领取日（含）起至合同满期日（不含）止的每个保险合同周年日	养老年金给付时合同的基本保险金额 × 已交保险费年度数
按月领取	养老年金首次领取日（含）起至合同满期日（不含）止的每个保险合同月度对应日	养老年金给付时合同的基本保险金额 × 已交保险费年度数 × 8.5%

【身故保险金】

在合同有效期内，若被保险人身故，我们按以下两项金额中的较大者给付“身故保险金”予身故保险金受益人，合同效力终止：

- 1、被保险人身故时合同的现金价值
- 2、被保险人身故时合同基本保险金额所对应的已交保险费。

【满期金】

被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日为合同的满期日。

被保险人于满期日当日 24 时生存，且合同有效，我们按以下两项金额之和给付“满期金”予被保险人，合同效力终止：

- 1、合同满期时基本保险金额 × 已交保险费年度数；
- 2、合同满期时基本保险金额所对应的已交保险费。

2. 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：

- 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。

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（除投保人本人外）退还合同的现金价值。

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合同的现金价值。

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”、“2.3 合同效力的中止”、“2.4 合同效力的恢复”、“2.8 保险事故的通知”、“2.13 如实告知”、“2.15 年龄及性别的确定与错误处理”中相关字体加粗内容。

（二）产品其他信息

1. 投保范围

凡出生满 7 天至 80 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。合同成立日期在保险单上载明。

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、保险费约定支付日均以该日期计算。

除非有另外的约定，合同的保险期间自保险单所载生效日当日 24 时起，至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日为止。

3. 交费方式

投保人应当按照合同约定向我们一次性或分期支付保险费。若投保人选择分期支付保险费，则在投保人支付首期保险费后，应当在保险费约定支付日交付续期保险费。

4. 等待期

该产品不涉及等待期。

5. 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。

二、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盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，交费期 5 年，选择年交交费方式，年交保险费 10 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老年金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
1/41	100,000	100,000	0	0	0	39,122	100,000
2/42	100,000	200,000	0	0	0	87,395	200,000
3/43	100,000	300,000	0	0	0	142,709	300,000
4/44	100,000	400,000	0	0	0	205,606	400,000
5/45	100,000	500,000	0	0	0	273,610	500,000
6/46	0	500,000	0	0	0	502,958	502,958
7/47	0	500,000	0	0	0	515,532	515,532
8/48	0	500,000	0	0	0	528,420	528,420
9/49	0	500,000	0	0	0	541,631	541,631
10/50	0	500,000	0	0	0	555,172	555,172
20/60	0	500,000	0	0	0	710,666	710,666
21/61	0	500,000	0	0	0	728,433	728,433
22/62	0	500,000	0	0	0	746,644	746,644
23/63	0	500,000	21,925	21,925	0	743,385	765,310
24/64	0	500,000	21,925	43,850	0	740,045	761,970
25/65	0	500,000	21,925	65,775	0	736,621	758,546
30/70	0	500,000	21,925	175,400	0	718,174	740,099
40/80	0	500,000	21,925	394,650	0	673,689	695,614
50/90	0	500,000	21,925	613,900	0	616,745	638,670
60/100	0	500,000	21,925	833,150	0	543,851	565,776
65/105	0	500,000	0	920,850	521,925	0	521,925

示例 2

40 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，交费期 5 年，选择年交交费方式，年交保险费 10 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 58 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老年金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
1/41	100,000	100,000	0	0	0	39,110	100,000
2/42	100,000	200,000	0	0	0	87,401	200,000
3/43	100,000	300,000	0	0	0	142,774	300,000
4/44	100,000	400,000	0	0	0	205,777	400,000
5/45	100,000	500,000	0	0	0	273,945	500,000
6/46	0	500,000	0	0	0	502,997	502,997
7/47	0	500,000	0	0	0	515,571	515,571

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
8/48	0	500,000	0	0	0	528,461	528,461
9/49	0	500,000	0	0	0	541,672	541,672
10/50	0	500,000	0	0	0	555,214	555,214
15/55	0	500,000	0	0	0	628,174	628,174
16/56	0	500,000	0	0	0	643,878	643,878
17/57	0	500,000	0	0	0	659,975	659,975
18/58	0	500,000	18,260	18,260	0	658,214	676,474
19/59	0	500,000	18,260	36,520	0	656,410	674,670
20/60	0	500,000	18,260	54,780	0	654,560	672,820
30/70	0	500,000	18,260	237,380	0	633,318	651,578
40/80	0	500,000	18,260	419,980	0	606,127	624,387
50/90	0	500,000	18,260	602,580	0	571,320	589,580
60/100	0	500,000	18,260	785,180	0	526,765	545,025
65/105	0	500,000	0	858,220	518,260	0	518,260

示例 3

40 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，交费期 5 年，选择年交交费方式，年交保险费 100 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老年金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
1/41	1,000,000	1,000,000	0	0	0	391,171	1,000,000
2/42	1,000,000	2,000,000	0	0	0	873,827	2,000,000
3/43	1,000,000	3,000,000	0	0	0	1,426,894	3,000,000
4/44	1,000,000	4,000,000	0	0	0	2,055,782	4,000,000
5/45	1,000,000	5,000,000	0	0	0	2,735,724	5,000,000
6/46	0	5,000,000	0	0	0	5,028,892	5,028,892
7/47	0	5,000,000	0	0	0	5,154,614	5,154,614
8/48	0	5,000,000	0	0	0	5,283,480	5,283,480
9/49	0	5,000,000	0	0	0	5,415,566	5,415,566
10/50	0	5,000,000	0	0	0	5,550,956	5,550,956
20/60	0	5,000,000	0	0	0	7,105,692	7,105,692
21/61	0	5,000,000	0	0	0	7,283,335	7,283,335
22/62	0	5,000,000	0	0	0	7,465,418	7,465,418
23/63	0	5,000,000	219,220	219,220	0	7,432,833	7,652,053
24/64	0	5,000,000	219,220	438,440	0	7,399,434	7,618,654
25/65	0	5,000,000	219,220	657,660	0	7,365,200	7,584,420
30/70	0	5,000,000	219,220	1,753,760	0	7,180,755	7,399,975
40/80	0	5,000,000	219,220	3,945,960	0	6,735,969	6,955,189
50/90	0	5,000,000	219,220	6,138,160	0	6,166,604	6,385,824
60/100	0	5,000,000	219,220	8,330,360	0	5,437,768	5,656,988
65/105	0	5,000,000	0	9,207,240	5,219,220	0	5,219,220

示例 4

40 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，交费期 5 年，选择年交交费方式，年交保险费 100 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 58 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老年金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
1/41	1,000,000	1,000,000	0	0	0	391,099	1,000,000
2/42	1,000,000	2,000,000	0	0	0	874,007	2,000,000
3/43	1,000,000	3,000,000	0	0	0	1,427,739	3,000,000
4/44	1,000,000	4,000,000	0	0	0	2,057,767	4,000,000
5/45	1,000,000	5,000,000	0	0	0	2,739,450	5,000,000
6/46	0	5,000,000	0	0	0	5,029,965	5,029,965
7/47	0	5,000,000	0	0	0	5,155,715	5,155,715
8/48	0	5,000,000	0	0	0	5,284,607	5,284,607
9/49	0	5,000,000	0	0	0	5,416,723	5,416,723
10/50	0	5,000,000	0	0	0	5,552,141	5,552,141
15/55	0	5,000,000	0	0	0	6,281,738	6,281,738
16/56	0	5,000,000	0	0	0	6,438,781	6,438,781
17/57	0	5,000,000	0	0	0	6,599,751	6,599,751
18/58	0	5,000,000	182,600	182,600	0	6,582,144	6,764,744
19/59	0	5,000,000	182,600	365,200	0	6,564,098	6,746,698
20/60	0	5,000,000	182,600	547,800	0	6,545,600	6,728,200
30/70	0	5,000,000	182,600	2,373,800	0	6,333,184	6,515,784
40/80	0	5,000,000	182,600	4,199,800	0	6,061,274	6,243,874
50/90	0	5,000,000	182,600	6,025,800	0	5,713,205	5,895,805
60/100	0	5,000,000	182,600	7,851,800	0	5,267,647	5,450,247
65/105	0	5,000,000	0	8,582,200	5,182,600	0	5,182,600

示例 5

40 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，选择一次性交费 1 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老年金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老年金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老年金	累计 养老年金			
1/41	10,000	10,000	0	0	0	4,910	10,000
2/42	0	10,000	0	0	0	5,125	10,000
3/43	0	10,000	0	0	0	5,348	10,000
4/44	0	10,000	0	0	0	5,582	10,000
5/45	0	10,000	0	0	0	5,825	10,000
6/46	0	10,000	0	0	0	10,689	10,689
7/47	0	10,000	0	0	0	10,956	10,956
8/48	0	10,000	0	0	0	11,230	11,230

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老金	累计 养老金			
9/49	0	10,000	0	0	0	11,511	11,511
10/50	0	10,000	0	0	0	11,799	11,799
20/60	0	10,000	0	0	0	15,103	15,103
21/61	0	10,000	0	0	0	15,481	15,481
22/62	0	10,000	0	0	0	15,868	15,868
23/63	0	10,000	474	474	0	15,791	16,265
24/64	0	10,000	474	948	0	15,711	16,185
25/65	0	10,000	474	1,422	0	15,630	16,104
30/70	0	10,000	474	3,792	0	15,193	15,667
40/80	0	10,000	474	8,532	0	14,137	14,611
50/90	0	10,000	474	13,272	0	12,787	13,261
60/100	0	10,000	474	18,012	0	11,057	11,531
65/105	0	10,000	0	19,908	10,474	0	10,474

示例 6

40 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛世相守养老年金保险，保险期间为至被保险人年满 105 周岁后的首个保险合同周年日，选择一次性交费 1 万元，领取方式选择按年领取，则被保险人自年满 58 周岁后的首个保险合同周年日开始可以领取养老金，保险利益如下：

单位：元

保单年度末 /年龄	年交 保险费	累计 保险费	养老金		满期金	退保金 (现金价值)	身故保险金
			当年给付 养老金	累计 养老金			
1/41	10,000	10,000	0	0	0	4,899	10,000
2/42	0	10,000	0	0	0	5,117	10,000
3/43	0	10,000	0	0	0	5,344	10,000
4/44	0	10,000	0	0	0	5,581	10,000
5/45	0	10,000	0	0	0	5,829	10,000
6/46	0	10,000	0	0	0	10,670	10,670
7/47	0	10,000	0	0	0	10,936	10,936
8/48	0	10,000	0	0	0	11,210	11,210
9/49	0	10,000	0	0	0	11,490	11,490
10/50	0	10,000	0	0	0	11,777	11,777
15/55	0	10,000	0	0	0	13,325	13,325
16/56	0	10,000	0	0	0	13,658	13,658
17/57	0	10,000	0	0	0	14,000	14,000
18/58	0	10,000	394	394	0	13,956	14,350
19/59	0	10,000	394	788	0	13,910	14,304
20/60	0	10,000	394	1,182	0	13,864	14,258
30/70	0	10,000	394	5,122	0	13,333	13,727
40/80	0	10,000	394	9,062	0	12,653	13,047
50/90	0	10,000	394	13,002	0	11,783	12,177
60/100	0	10,000	394	16,942	0	10,670	11,064
65/105	0	10,000	0	18,518	10,394	0	10,394

以上各示例注释说明:

- 1、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。
- 2、以上演示摘要假设在整个保险期间，年交保险费在保单年度初发生，其余均在保单年度末发生。
- 3、若投保人选择的是按月支付保险费，则按月支付的保险费在每月初发生，且上表中“年交保险费”一列为一年所支付的保险费之和。
- 4、以上利益演示所列退保金（现金价值）不包含当年度的养老年金（若有）和满期金（若有）。

三、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。

【合同的解除和现金价值】

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。

自我们收到解除合同申请书起，合同效力终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向投保人退还合同的现金价值。

投保人在犹豫期后解除合同会受到一定损失。

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。

【声明】

我已认真阅读并理解了工银安盛人寿盛世相守养老年金保险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。

投保人签署：_____

签署日期：_____

营销人员签署：_____

签署日期：_____