

工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险 产品说明书

阅读提示

为方便投保人了解和购买产品，请投保人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，仅供投保人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】

投保人可以在投保时和我们约定养老年金开始领取的年龄，我们以被保险人达到该年龄后的首个保险合同周年日作为合同养老年金的首次领取日，并在保险单上载明。养老年金首次领取日一经确定，不再变更。

女性：可选择养老年金开始领取年龄为 58 周岁或 65 周岁。

男性：可选择养老年金开始领取年龄为 63 周岁或 68 周岁。

【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及和我们约定的保险期间，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。养老年金首次领取日后，合同的现金价值为零。

保险期间	养老年金领取方式	养老年金给付日	养老年金给付金额
至被保险人开始领取养老年金后第 20 个保险合同周年日止	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
	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 × 8.5%
终身	按年领取	养老年金首次领取日（含）起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
	按月领取	养老年金首次领取日（含）起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 × 8.5%

自养老年金首次领取日 24 时（不含）起，若被保险人在养老年金领取期间身故，我们按投保人在投保时选择的以下两种方式中的其中一种，一次性给付保证养老年金，合同效力终止：

方式一：

保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后的第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额。

方式二：

保证养老年金给付金额等值于被保险人身故时合同基本保险金额所对应的已交保险费，减去我们已给付的养老年金总和后的余额，若余额小于或等于零，则我们不承担此项责任。

注：若合同的基本保险金额发生变更，则上述“我们应给付的养老年金总额”、“我们已给付的养老年金总和”及“基本保险金额所对应的已交保险费”须按变更后的基本保险金额重新计算。

【身故保险金】

在合同有效期内，若被保险人身故，我们按以下方式给付“身故保险金”予身故保险金受益人，合同效力终止：

1、若被保险人于养老年金首次领取日 24 时（含）之前身故，则我们按以下两项金额中的较大者给付

身故保险金:

- (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。
- 2、被保险人于养老年金首次领取日 24 时（不含）之后身故，则身故保险金金额为零。

【满期金】

对于保险期间至被保险人开始领取养老年金后第 20 个保险合同周年日止的，该保险期间终止日即为合同的满期日。

被保险人于满期日当日 24 时生存，且合同有效，我们将按合同满期时的 10 倍基本保险金额给付“满期金”予被保险人，合同效力终止。

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 65 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，至被保险人开始领取养老年金后第 20 个保险合同周年日止，或至被保险人终身，具体以保险单所载为准。

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

30 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人终身，交费期 20 年，选择月交交费方式，月交保费 4500 元/月（每年合计 54000 元），领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择**方式一【保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后的第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额】**，被保险人选择自年满 58 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年金 金额			
1/31	54,000	54,000	0	0	0	0	14,322	54,000
2/32	54,000	108,000	0	0	0	0	34,684	108,000
3/33	54,000	162,000	0	0	0	0	58,815	162,000
4/34	54,000	216,000	0	0	0	0	85,611	216,000
5/35	54,000	270,000	0	0	0	0	113,886	270,000
6/36	54,000	324,000	0	0	0	0	143,715	324,000
7/37	54,000	378,000	0	0	0	0	175,171	378,000
8/38	54,000	432,000	0	0	0	0	208,336	432,000
9/39	54,000	486,000	0	0	0	0	243,294	486,000
10/40	54,000	540,000	0	0	0	0	280,131	540,000
20/50	54,000	1,080,000	0	0	0	0	774,764	1,080,000
28/58	0	1,080,000	62,159	62,159	0	0	1,038,995	1,101,154
29/59	0	1,080,000	62,159	124,318	1,181,021	0	0	0
30/60	0	1,080,000	62,159	186,477	1,118,862	0	0	0
40/70	0	1,080,000	62,159	808,067	497,272	0	0	0
47/77	0	1,080,000	62,159	1,243,180	62,159	0	0	0
50/80	0	1,080,000	62,159	1,429,657	0	0	0	0
60/90	0	1,080,000	62,159	2,051,247	0	0	0	0
70/100	0	1,080,000	62,159	2,672,837	0	0	0	0
76/106	0	1,080,000	62,159	3,045,791	0	0	0	0

示例 2

35 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人终身，交费期 20 年，选择月交交费方式，月交保费 3650 元/月（每年合计 43800 元），领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择**方式一**【保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后的第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额】，被保险人选择自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年 金金额			
1/36	43,800	43,800	0	0	0	0	12,348	43,800
2/37	43,800	87,600	0	0	0	0	29,898	87,600
3/38	43,800	131,400	0	0	0	0	50,690	131,400
4/39	43,800	175,200	0	0	0	0	73,770	175,200
5/40	43,800	219,000	0	0	0	0	98,115	219,000
6/41	43,800	262,800	0	0	0	0	123,786	262,800
7/42	43,800	306,600	0	0	0	0	150,848	306,600
8/43	43,800	350,400	0	0	0	0	179,369	350,400
9/44	43,800	394,200	0	0	0	0	209,418	394,200
10/45	43,800	438,000	0	0	0	0	241,071	438,000
20/55	43,800	876,000	0	0	0	0	665,230	876,000
28/63	0	876,000	59,175	59,175	0	0	885,844	945,019
29/64	0	876,000	59,175	118,350	1,124,325	0	0	0
30/65	0	876,000	59,175	177,525	1,065,150	0	0	0
40/75	0	876,000	59,175	769,275	473,400	0	0	0
47/82	0	876,000	59,175	1,183,500	59,175	0	0	0
50/85	0	876,000	59,175	1,361,025	0	0	0	0
60/95	0	876,000	59,175	1,952,775	0	0	0	0
70/105	0	876,000	59,175	2,544,525	0	0	0	0
71/106	0	876,000	59,175	2,603,700	0	0	0	0

示例 3

35 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人开始领取养老年金后第 20 个保险合同周年日止，交费期 20 年，选择月交交费方式，月交保费 3800 元/月（每年合计 45600 元），领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择**方式一**【保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后的第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额】，被保险人选择自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年金 金额			
1/36	45,600	45,600	0	0	0	0	12,935	45,600
2/37	45,600	91,200	0	0	0	0	31,319	91,200
3/38	45,600	136,800	0	0	0	0	53,099	136,800
4/39	45,600	182,400	0	0	0	0	77,277	182,400
5/40	45,600	228,000	0	0	0	0	102,780	228,000
6/41	45,600	273,600	0	0	0	0	129,672	273,600
7/42	45,600	319,200	0	0	0	0	158,022	319,200
8/43	45,600	364,800	0	0	0	0	187,900	364,800
9/44	45,600	410,400	0	0	0	0	219,380	410,400
10/45	45,600	456,000	0	0	0	0	252,540	456,000
20/55	45,600	912,000	0	0	0	0	696,954	912,000
28/63	0	912,000	59,115	59,115	0	0	931,051	990,166
29/64	0	912,000	59,115	118,230	1,123,185	0	0	0
30/65	0	912,000	59,115	177,345	1,064,070	0	0	0
40/75	0	912,000	59,115	768,495	472,920	0	0	0
48/83	0	912,000	0	1,182,300	0	591,150	0	0

示例 4

45 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人开始领取养老年金后第 20 个保险合同周年日止，交费期 20 年，选择月交交费方式，月交保费 10000 元/月（每年合计 120000 元），领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择**方式二**【保证养老年金给付金额等值于被保险人身故时合同基本保险金额所对应的已交保险费，减去我们已给付的养老年金总和后的余额，若余额小于或等于零，则我们不承担此项责任】，被保险人选择自年满 68 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年金 金额			
1/46	120,000	120,000	0	0	0	0	38,126	120,000
2/47	120,000	240,000	0	0	0	0	92,292	240,000
3/48	120,000	360,000	0	0	0	0	156,441	360,000
4/49	120,000	480,000	0	0	0	0	227,620	480,000
5/50	120,000	600,000	0	0	0	0	302,665	600,000
6/51	120,000	720,000	0	0	0	0	381,760	720,000
7/52	120,000	840,000	0	0	0	0	465,106	840,000
8/53	120,000	960,000	0	0	0	0	552,909	960,000
9/54	120,000	1,080,000	0	0	0	0	645,389	1,080,000
10/55	120,000	1,200,000	0	0	0	0	742,783	1,200,000
20/65	120,000	2,400,000	0	0	0	0	2,049,608	2,400,000
23/68	0	2,400,000	157,079	157,079	0	0	2,181,359	2,400,000
24/69	0	2,400,000	157,079	314,158	2,242,921	0	0	0
30/75	0	2,400,000	157,079	1,256,632	1,300,447	0	0	0
38/83	0	2,400,000	157,079	2,513,264	43,815	0	0	0
40/85	0	2,400,000	157,079	2,827,422	0	0	0	0
43/88	0	2,400,000	0	3,141,580	0	1,570,790	0	0

示例 5

35 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人终身，选择一次性交费 12000 元，领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择**方式一【保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额】**，被保险人选择自年满 63 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年 金金额			
1/36	12,000	12,000	0	0	0	0	5,576	12,000
2/37	0	12,000	0	0	0	0	5,823	12,000
3/38	0	12,000	0	0	0	0	6,081	12,000
4/39	0	12,000	0	0	0	0	6,351	12,000
5/40	0	12,000	0	0	0	0	6,632	12,000
6/41	0	12,000	0	0	0	0	6,927	12,000
7/42	0	12,000	0	0	0	0	7,234	12,000
8/43	0	12,000	0	0	0	0	7,555	12,000
9/44	0	12,000	0	0	0	0	7,891	12,000
10/45	0	12,000	0	0	0	0	8,242	12,000
20/55	0	12,000	0	0	0	0	12,768	12,768
28/63	0	12,000	1,137	1,137	0	0	17,021	18,158
29/64	0	12,000	1,137	2,274	21,603	0	0	0
30/65	0	12,000	1,137	3,411	20,466	0	0	0
40/75	0	12,000	1,137	14,781	9,096	0	0	0
47/82	0	12,000	1,137	22,740	1,137	0	0	0
50/85	0	12,000	1,137	26,151	0	0	0	0
60/95	0	12,000	1,137	37,521	0	0	0	0
70/105	0	12,000	1,137	48,891	0	0	0	0
71/106	0	12,000	1,137	50,028	0	0	0	0

示例 6

35 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛佑颐年养老年金保险，保险期间为至被保险人终身，选择一次性交费 12000 元，领取方式选择按年领取，若被保险人在养老年金领取期间身故，给付保证养老年金选择方式一【保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额】，被保险人选择自年满 58 周岁后的首个保险合同周年日开始领取养老年金，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	保证养老年 金金额			
1/36	12,000	12,000	0	0	0	0	5,756	12,000
2/37	0	12,000	0	0	0	0	6,013	12,000
3/38	0	12,000	0	0	0	0	6,282	12,000
4/39	0	12,000	0	0	0	0	6,563	12,000
5/40	0	12,000	0	0	0	0	6,857	12,000
6/41	0	12,000	0	0	0	0	7,163	12,000
7/42	0	12,000	0	0	0	0	7,484	12,000
8/43	0	12,000	0	0	0	0	7,818	12,000
9/44	0	12,000	0	0	0	0	8,168	12,000
10/45	0	12,000	0	0	0	0	8,534	12,000
20/55	0	12,000	0	0	0	0	13,242	13,242
23/58	0	12,000	853	853	0	0	14,258	15,111
24/59	0	12,000	853	1,706	16,207	0	0	0
30/65	0	12,000	853	6,824	11,089	0	0	0
40/75	0	12,000	853	15,354	2,559	0	0	0
42/77	0	12,000	853	17,060	853	0	0	0
50/85	0	12,000	853	23,884	0	0	0	0
60/95	0	12,000	853	32,414	0	0	0	0
70/105	0	12,000	853	40,944	0	0	0	0
71/106	0	12,000	853	41,797	0	0	0	0

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度支付保险费，则按月度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）。
- 5、养老年金首次领取日后，合同的现金价值为零。
- 6、自养老年金首次领取日 24 时（不含）起，若被保险人在养老年金领取期间身故，我们按投保人在投保时选择的以下两种方式中的其中一种，一次性给付保证养老年金，合同效力终止：

方式一：

保证养老年金给付金额等值于自养老年金首次领取日（含）起至此后第 20 个保险合同周年日（不含）止我们应给付的养老年金总额，减去被保险人身故时我们已给付的养老年金总和后的余额。

方式二：

保证养老年金给付金额等值于被保险人身故时合同基本保险金额所对应的已交保险费，减去我们已给

付的养老金总和后的余额，若余额小于或等于零，则我们不承担此项责任。

7、保证养老金包含当年度的养老金（若有），若身故时当年度养老金已发放，则保证养老金将等额减少。

8、若被保险人于养老金首次领取日 24 时（不含）之后身故，则身故保险金金额为零。

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佑颐年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：_____