

# 工银安盛人寿盛享年年养老年金保险 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】

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、60 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。保险期间至被保险人终身的，养老年金首次领取日起第 20 个保险合同周年日后，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（不含）起至此第 20 个保险合同周年日（含）止为保证养老年金给付期间，若被保险人在此期间身故，我们按被保险人身故时以下三项金额中的最大者一次性给付保证养老年金，合同效力终止：

- 1、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；
- 2、合同 20 倍基本保险金额，减去我们已给付的养老年金总和后的余额；
- 3、合同的现金价值。

注：若合同的基本保险金额发生变更，则上述“基本保险金额所对应的已交保险费”及“我们已给付的养老年金总和”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、若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。

### 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

凡年满 7 天至 67 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

54 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛享年年养老年金保险，选择趸交交费方式，趸交保险费 1,000,000 元，基本保险金额为 46,179 元，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，养老年金首次领取日选择被保险人年满 58 周岁后的首个保险合同周年日领取，领取方式选择按年领取，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			
1/55	1,000,000	1,000,000	0	0	0	0	719,411	1,000,000
2/56	0	1,000,000	0	0	0	0	751,428	1,000,000
3/57	0	1,000,000	0	0	0	0	784,908	1,000,000
4/58	0	1,000,000	46,179	46,179	0	0	773,746	1,000,000
5/59	0	1,000,000	46,179	92,358	953,821	0	762,120	0
6/60	0	1,000,000	46,179	138,537	907,642	0	750,014	0
7/61	0	1,000,000	46,179	184,716	861,463	0	737,416	0
8/62	0	1,000,000	46,179	230,895	815,284	0	724,313	0
9/63	0	1,000,000	46,179	277,074	769,105	0	710,696	0
10/64	0	1,000,000	46,179	323,253	742,678	0	696,499	0
11/65	0	1,000,000	46,179	369,432	727,841	0	681,662	0
16/70	0	1,000,000	46,179	600,327	643,022	0	596,843	0
21/75	0	1,000,000	46,179	831,222	537,322	0	491,143	0
24/78	0	1,000,000	0	923,580	461,790	461,790	0	0

### 示例 2

57 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛享年年养老年金保险，交费期 3 年，选择年交交费方式，年交保险费 100,000 元，基本保险金额为 13,342 元，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，养老年金首次领取日选择被保险人年满 63 周岁后的首个保险合同周年日领取，领取方式选择按年领取，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			
1/58	100,000	100,000	0	0	0	0	55,862	100,000
2/59	100,000	200,000	0	0	0	0	126,482	200,000
3/60	100,000	300,000	0	0	0	0	209,206	300,000
4/61	0	300,000	0	0	0	0	218,251	300,000
5/62	0	300,000	0	0	0	0	227,722	300,000
6/63	0	300,000	13,342	13,342	0	0	224,305	300,000
7/64	0	300,000	13,342	26,684	286,658	0	220,764	0
8/65	0	300,000	13,342	40,026	273,316	0	217,100	0
9/66	0	300,000	13,342	53,368	259,974	0	213,313	0
10/67	0	300,000	13,342	66,710	246,632	0	209,404	0
11/68	0	300,000	13,342	80,052	233,290	0	205,376	0
12/69	0	300,000	13,342	93,394	219,948	0	201,232	0
13/70	0	300,000	13,342	106,736	210,287	0	196,945	0

18/75	0	300,000	13,342	173,446	185,781	0	172,439	0
23/80	0	300,000	13,342	240,156	155,243	0	141,901	0
26/83	0	300,000	0	266,840	133,420	133,420	0	0

### 示例 3

40 岁女性作为被保险人投保工银安盛人寿盛享年年养老年金保险，交费期 5 年，选择年交交费方式，年交保险费 10,000 元，基本保险金额为 2,939 元，保险期间至被保险人终身，养老年金首次领取日选择被保险人年满 60 周岁后的首个保险合同周年日领取，领取方式选择按年领取，保险利益如下：

单位：元

保单年度/ 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			
1/41	10,000	10,000	0	0	0	0	3,866	10,000
2/42	10,000	20,000	0	0	0	0	8,641	20,000
3/43	10,000	30,000	0	0	0	0	14,116	30,000
4/44	10,000	40,000	0	0	0	0	20,347	40,000
5/45	10,000	50,000	0	0	0	0	27,089	50,000
6/46	0	50,000	0	0	0	0	28,295	50,000
7/47	0	50,000	0	0	0	0	29,555	50,000
8/48	0	50,000	0	0	0	0	30,871	50,000
9/49	0	50,000	0	0	0	0	32,247	50,000
10/50	0	50,000	0	0	0	0	33,685	50,000
15/55	0	50,000	0	0	0	0	41,916	50,000
20/60	0	50,000	2,939	2,939	0	0	49,277	52,216
25/65	0	50,000	2,939	17,634	48,253	0	45,314	0
30/70	0	50,000	2,939	32,329	43,330	0	40,391	0
35/75	0	50,000	2,939	47,024	37,196	0	34,257	0
40/80	0	50,000	2,939	61,719	29,551	0	26,612	0
45/85	0	50,000	2,939	76,414	0	0	0	0
50/90	0	50,000	2,939	91,109	0	0	0	0
55/95	0	50,000	2,939	105,804	0	0	0	0
60/100	0	50,000	2,939	120,499	0	0	0	0
65/105	0	50,000	2,939	135,194	0	0	0	0
66/106	0	50,000	2,939	138,133	0	0	0	0

### 示例 4

45 岁男性作为被保险人投保工银安盛人寿盛享年年养老年金保险，交费期 10 年，选择年交交费方式，年交保险费 10,000 元，基本保险金额为 7,185 元，保险期间至被保险人终身，养老年金首次领取日选择被保险人年满 68 周岁后的首个保险合同周年日领取，领取方式选择按年领取，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	10,000	10,000	0	0	0	0	3,487	10,000
2/47	10,000	20,000	0	0	0	0	8,084	20,000
3/48	10,000	30,000	0	0	0	0	13,575	30,000
4/49	10,000	40,000	0	0	0	0	19,721	40,000
5/50	10,000	50,000	0	0	0	0	26,259	50,000

6/51	10,000	60,000	0	0	0	0	33,209	60,000
7/52	10,000	70,000	0	0	0	0	40,592	70,000
8/53	10,000	80,000	0	0	0	0	48,429	80,000
9/54	10,000	90,000	0	0	0	0	56,744	90,000
10/55	10,000	100,000	0	0	0	0	65,562	100,000
15/60	0	100,000	0	0	0	0	81,247	100,000
20/65	0	100,000	0	0	0	0	101,067	101,067
23/68	0	100,000	7,185	7,185	0	0	108,149	115,334
25/70	0	100,000	7,185	21,555	129,330	0	103,070	0
30/75	0	100,000	7,185	57,480	95,962	0	88,777	0
35/80	0	100,000	7,185	93,405	78,511	0	71,326	0
40/85	0	100,000	7,185	129,330	56,763	0	49,578	0
45/90	0	100,000	7,185	165,255	0	0	0	0
50/95	0	100,000	7,185	201,180	0	0	0	0
55/100	0	100,000	7,185	237,105	0	0	0	0
60/105	0	100,000	7,185	273,030	0	0	0	0
61/106	0	100,000	7,185	280,215	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、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）。

4、自养老年金首次领取日（不含）起至此后的第 20 个保险合同周年日（含）止为**保证养老年金给付期间**，若被保险人在此期间身故，我们按被保险人身故时以下三项金额中的最大者一次性给付**保证养老年金**，**合同效力终止**：

（1）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；

（2）合同 20 倍基本保险金额，减去我们已给付的养老年金总和后的余额；

（3）合同的现金价值。

5、若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。

6、**保险期间至被保险人终身的**，养老年金首次领取日起第 20 个保险合同周年日后，合同的现金价值为零。

### 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享年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：\_\_\_\_\_