

# 国宝人寿天鑫宝账户养老年金保险（万能型）产品说明书

在本说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指国宝人寿保险股份有限公司。“本合同”指您与我们之间订立的“国宝人寿天鑫宝账户养老年金保险（万能型）保险合同”。

## 一、风险提示

本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

## 二、产品基本特征

### 1 投保须知

- 1.1 保险期间 本合同的保险期间为终身，并在保险单上载明。
- 1.2 交费方式 本合同的保险费分为一次性交清保险费、追加保险费、转入保险费三种类型。
- 1.3 投保年龄 本合同接受的投保年龄为0周岁（出生满7日）至75周岁。

### 2 保险责任

- 2.1 养老年金 在本合同有效期内，我们承担下列保险责任：  
自养老年金开始领取日起（含该日），若被保险人于每个养老年金领取日零时仍生存，我们按照当时保单账户价值的1%给付养老年金。给付后本合同的保单账户价值等额减少。在本合同有效期内，您可以申请变更养老年金给付比例。

每个保单年度给付的养老年金不得超过实际已缴纳的保险费的20%。若每个保单年度应给付的养老年金超过实际已缴纳保险费的20%，我们将按您实际已缴纳保险费的20%给付养老年金。

养老年金领取年龄由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。被保险人的养老年金领取年龄不得小于本合同生效时国家规定的法定退休年龄。养老年金开始给付后，养老年金领取年龄不得变更。养老年金开始领取日为被保险人年满养老年金领取年龄后的首个保单周年日。

- 2.2 身故保险金 若被保险人身故，我们将按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，同时本合同终止：
  - 1. 被保险人身故时本合同的保单账户价值；
  - 2. 被保险人身故时实际已缴纳的保险费－（累计部分领取金额+累计养老年金领取金额+累计自动抵交保险费的金额）。

### 3 责任免除

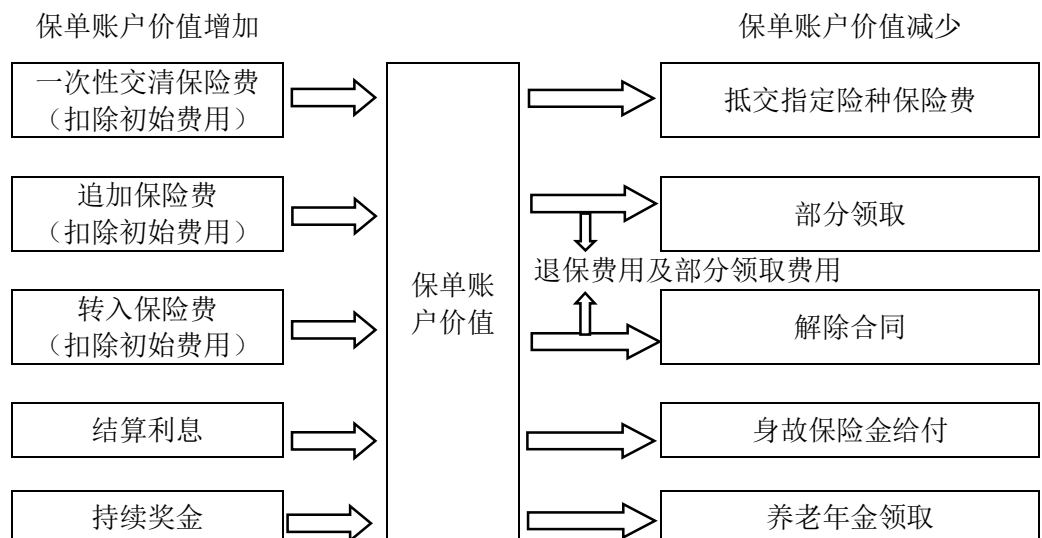
因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- 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本合同效力最后一次恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 4. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 5. 核爆炸、核辐射或核污染。

因上述第1项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人退还本合同终止时的现金价值；

因上述第2至5项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同终止时的现金价值。

- 4 部分领取保单账户价值** 您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，请填写保险金给付申请书并提供保险合同及您的有效身份证件，同时满足如下条件：
1. 部分领取时被保险人未发生过保险事故；
  2. 每次申请部分领取的金额不得低于我们规定的最低金额，且每年累计部分领取的金额不得超过实际已交纳保险费的 20%；
  3. 每次申请部分领取后的保单账户价值余额不得低于我们规定的最低金额，如果部分领取后的保单账户价值余额低于我们规定的最低金额，您只能申请解除本合同，不能申请部分领取。
- 本公司自收到部分领取申请之日起 30 日内，将部分领取的保单账户价值扣除部分领取手续费后的余额支付给您。  
 保单账户价值将随部分领取保单账户价值相应减少。  
 若您的保单贷款本金及利息未偿还，则不能申请部分领取。
- 5 持续奖金** 本合同在第五个保单周年日有效，本公司按第五个保单周年日之前五个保单年度内累计已交保险费的 1% 发放持续奖金，并计入保单账户价值。在之后的每一保单周年日有效，本公司按该保单周年日之前一个保单年度内累计已交保险费的 1% 发放持续奖金，并计入保单账户价值。
- 6 保单利益** 本合同的保单利益包括：养老年金、身故保险金、持续奖金、部分领取保单账户价值、自动抵交保险费、现金价值、保单贷款。
- 7 万能保险的运作原理** 万能保险的费用收取高度透明，各项费用的收取在本合同中载明。  
 保险费在扣除初始费用后计入保单账户。保单账户按公布的结算利率定期结算。结算周期一般为一个月。结算利率由本公司根据万能投资账户当期的实际投资状况确定，但不得低于预定的最低保证利率。  
 万能保险通常提供一项或多项保险责任，保险金额一般可以根据投保人需求灵活调整。  
 您可以通过部分领取或解除合同取得保单账户价值，但一般要收取相应的费用。



- 8 万能险的主要投资策略** 我们为万能险产品设立单独投资账户，该账户是我们为履行万能险保险责任，依照国家政策和相关法律法规进行资金运用而设立的专用账户。以追求长期稳定的投资收益为目标，关注短期市场机会，在风险可控的前提下，采取稳健灵活的投资策略，力争实现较高的投资回报。投资组合在保证流动性要求前提下，以配置不动产类资产和其它类金融资产等固定收益类资产为主；在法律法规允许范围内，根据经济运行趋势，适度配置基金、股票等权益类资产；谨慎操作、稳健投资。

### 三、保单账户

#### 1 保单账户价值的计算方法

- 1.1 保单账户价值 本合同有效期内，保单账户价值按如下方法计算：
- 1.您投保本合同时一次性交清保险费后，保单账户价值为一次性交清保险费扣除初始费用后的金额；
  - 2.您每次追加保险费后，保单账户价值按您当次支付的追加保险费扣除初始费用后的金额等额增加；
  - 3.您每次转入保险费后，保单账户价值按您当次支付的转入保险费扣除初始费用后的金额等额增加；
  - 4.本公司结算保单利息后，保单账户价值按当月结算的保单利息等额增加；
  - 5.本公司发放持续奖金后，保单账户价值按本公司实际发放的持续奖金的金额等额增加；
  - 6.您部分领取保单账户价值后，保单账户价值将按您部分领取的保单账户价值等额减少；
  - 7.自动抵交指定保险合同的保险费后，保单账户价值将按自动抵交保险费的金额等额减少；
  - 8.本公司给付养老年金后，保单账户价值按本公司实际给付的养老年金金额等额减少；
  - 9.本公司给付身故保险金后，保单账户价值降低为零；
  - 10.本合同终止时，保单账户价值降低为零；
  - 11.若有约定的其他影响保单账户价值的情形发生，保单账户价值按约定增加或减少。

- 1.2 保单利息 本公司于每个保单结算日零时或本合同终止时，根据计息天数按日以复利结算保单利息，结算方法为：  
 若在结算日零时结算，计息天数为本合同相邻两次结算日之间的实际经过天数，利率为当期公布的结算利率。  
 若在本合同终止时结算，计息天数为本合同上一结算日和合同终止日之间的实际经过天数，利率为本合同最近一期公布的结算利率。

- 1.3 结算利率 本公司每月结合保单账户的实际投资运作状况，确定上个月的结算利率，并在结算日起6个工作日内公布。公布的结算利率为年利率及对应的日利率（按复利折算为日利率）。
- $$\text{日利率} = (1 + \text{年利率})^{(1/365)} - 1$$
- 公布的结算利率不低于最低保证利率，但结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

- 1.4 最低保证利率 本合同的最低保证利率为年利率3.0%。

## 2 本产品各项费用收取

- 2.1 初始费用 本公司收到您所缴纳的保险费，扣除相应的初始费用后的余额进入您的保单账户，初始费用等于您所缴纳的每笔保险费乘以以下比例：

保险费类型	初始费用比例
一次性交清保险费	2%
追加保险费	2%
转入保险费	1%

- 2.2 保单管理费 本合同的保单管理费为每月0元。

- 2.3 退保费用 您在犹豫期后可以申请解除本合同，本公司将收取退保费用。退保费用为本公司收到合同解除申请之日保单账户价值的一定比例。退保费用比例具体见下表：

保单年度	退保费用比例
第一个保单年度	5%
第二个保单年度	4%
第三个保单年度	3%
第四个保单年度	2%
第五个保单年度	1%
第六个保单年度及以后	0%

- 2.4 部分领取手续费 您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，本公司将收取部分领取手续费。部分领取手续费为您申请的部分领取保单账户价值的一定比例，并从部分领取保单账户价值中扣除。部分领取手续费比例具体见下表：

保单年度	部分领取手续费比例
第一个保单年度	5%
第二个保单年度	4%
第三个保单年度	3%
第四个保单年度	2%
第五个保单年度	1%
第六个保单年度及以后	0%

### 3 持续奖金发放的条件和金额

本产品持续奖金发放的条件和金额，见“二、产品基本特征”中“5、持续奖金”。

## 四、犹豫期及退保

### 1 犹豫期

自您签收本合同之日起，有 15 日（含）的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同。如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将无息退还您实际已缴纳的保险费。

解除本合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。

自我们收到您解除合同的书面申请时起，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

### 2 退保

您在犹豫期后可申请解除本合同（简称“退保”），请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

1. 保险合同；
2. 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

解除合同后，您会失去原有的保障。

本合同的现金价值等于保单账户价值与退保费用之间的差额。

## 五、利益演示

# 国宝人寿天鑫宝账户养老年金保险（万能型）利益演示一

## 保单基本信息

性别：女            投保年龄：55 周岁            一次性交清保险费：100,000 元            保险期间：终身

初始费用：一次性交清保险费的 2%            保单管理费：0 元            退保费用比例：第一至第五个保单年度分别为 5%，4%，3%，2%，1%

养老年金开始领取年龄：60 周岁            养老年金领取比例：1%

## 利益演示表

单位：人民币元

保单年度	年初年龄	保险费(年初)			累计已交保险费	持续奖金(年初)	初始费用(年初)	进入万能保单账户的价值	最低保证利率 3%					万能结算利率 4%				
		一次性交清保险费	转入保险费	追加保险费					年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金	年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金
1	55	100,000	0	0	100,000	0	2,000	98,000	100,940	5,047	95,893	0	100,940	101,920	5,096	96,824	0	101,920
2	56	0	0	0	100,000	0	0	0	103,968	4,159	99,809	0	103,968	105,997	4,240	101,757	0	105,997
3	57	0	0	0	100,000	0	0	0	107,087	3,213	103,875	0	107,087	110,237	3,307	106,930	0	110,237
4	58	0	0	0	100,000	0	0	0	110,300	2,206	108,094	0	110,300	114,646	2,293	112,353	0	114,646
5	59	0	0	0	100,000	0	0	0	113,609	1,136	112,473	0	113,609	119,232	1,192	118,040	0	119,232
6	60	0	0	0	100,000	1,000	0	0	116,877	0	116,877	1,136	116,877	123,801	0	123,801	1,192	123,801
7	61	0	0	0	100,000	0	0	0	119,179	0	119,179	1,169	119,179	127,466	0	127,466	1,238	127,466
8	62	0	0	0	100,000	0	0	0	121,527	0	121,527	1,192	121,527	131,239	0	131,239	1,275	131,239
9	63	0	0	0	100,000	0	0	0	123,921	0	123,921	1,215	123,921	135,123	0	135,123	1,312	135,123
10	64	0	0	0	100,000	0	0	0	126,363	0	126,363	1,239	126,363	139,123	0	139,123	1,351	139,123
11	65	0	0	0	100,000	0	0	0	128,852	0	128,852	1,264	128,852	143,241	0	143,241	1,391	143,241
12	66	0	0	0	100,000	0	0	0	131,390	0	131,390	1,289	131,390	147,481	0	147,481	1,432	147,481
13	67	0	0	0	100,000	0	0	0	133,979	0	133,979	1,314	133,979	151,846	0	151,846	1,475	151,846
14	68	0	0	0	100,000	0	0	0	136,618	0	136,618	1,340	136,618	156,341	0	156,341	1,518	156,341
15	69	0	0	0	100,000	0	0	0	139,309	0	139,309	1,366	139,309	160,969	0	160,969	1,563	160,969
20	74	0	0	0	100,000	0	0	0	153,583	0	153,583	1,506	153,583	186,245	0	186,245	1,809	186,245

保单年度	年初年龄	保险费(年初)			累计已交保险费	持续奖金(年初)	初始费用(年初)	进入万能保单账户的价值	最低保证利率 3%					万能结算利率 4%				
		一次性交清保险费	转入保险费	追加保险费					年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金	年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金
30	84	0	0	0	100,000	0	0	0	186,667	0	186,667	1,831	186,667	249,327	0	249,327	2,422	249,327
40	94	0	0	0	100,000	0	0	0	226,877	0	226,877	2,225	226,877	333,776	0	333,776	3,242	333,776
50	104	0	0	0	100,000	0	0	0	275,750	0	275,750	2,704	275,750	446,828	0	446,828	4,340	446,828
51	105	0	0	0	100,000	0	0	0	281,182	0	281,182	2,757	281,182	460,054	0	460,054	4,468	460,054

## 国宝人寿天鑫宝账户养老年金保险（万能型）利益演示二

### 保单基本信息

性别：女      投保年龄：55 周岁      一次性交清保险费：100,000 元      保险期间：终身      第五年年初追加保险费 50,000 元  
 初始费用：一次性交清、追加保险费的 2%      保单管理费：0 元      退保费用比例：第一至第五个保单年度分别为 5%，4%，3%，2%，1%  
 养老年金开始领取年龄：60 周岁      养老年金领取比例：1%

### 利益演示表

单位：人民币元

保单年度	年初年龄	保险费(年初)			累计已交保险费	持续奖金(年初)	初始费用(年初)	进入万能保单账户的价值	最低保证利率 3%					万能结算利率 4%				
		一次性交清保险费	转入保险费	追加保险费					年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金	年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金
1	55	100,000	0	0	100,000	0	2,000	98,000	100,940	5,047	95,893	0	100,940	101,920	5,096	96,824	0	101,920
2	56	0	0	0	100,000	0	0	0	103,968	4,159	99,809	0	103,968	105,997	4,240	101,757	0	105,997
3	57	0	0	0	100,000	0	0	0	107,087	3,213	103,875	0	107,087	110,237	3,307	106,930	0	110,237
4	58	0	0	0	100,000	0	0	0	110,300	2,206	108,094	0	110,300	114,646	2,293	112,353	0	114,646
5	59	0	0	50,000	150,000	0	1,000	49,000	164,079	1,641	162,438	0	164,079	170,192	1,702	168,490	0	170,192
6	60	0	0	0	150,000	1,500	0	0	168,856	0	168,856	1,641	168,856	176,790	0	176,790	1,702	176,790
7	61	0	0	0	150,000	0	0	0	172,183	0	172,183	1,689	172,183	182,023	0	182,023	1,768	182,023
8	62	0	0	0	150,000	0	0	0	175,575	0	175,575	1,722	175,575	187,411	0	187,411	1,820	187,411
9	63	0	0	0	150,000	0	0	0	179,034	0	179,034	1,756	179,034	192,958	0	192,958	1,874	192,958
10	64	0	0	0	150,000	0	0	0	182,560	0	182,560	1,790	182,560	198,669	0	198,669	1,930	198,669
11	65	0	0	0	150,000	0	0	0	186,157	0	186,157	1,826	186,157	204,550	0	204,550	1,987	204,550
12	66	0	0	0	150,000	0	0	0	189,824	0	189,824	1,862	189,824	210,605	0	210,605	2,046	210,605
13	67	0	0	0	150,000	0	0	0	193,564	0	193,564	1,898	193,564	216,839	0	216,839	2,106	216,839
14	68	0	0	0	150,000	0	0	0	197,377	0	197,377	1,936	197,377	223,257	0	223,257	2,168	223,257
15	69	0	0	0	150,000	0	0	0	201,265	0	201,265	1,974	201,265	229,865	0	229,865	2,233	229,865
20	74	0	0	0	150,000	0	0	0	221,887	0	221,887	2,176	221,887	265,960	0	265,960	2,583	265,960

保单年度	年初年龄	保险费(年初)			累计已交保险费	持续奖金(年初)	初始费用(年初)	进入万能保单账户的价值	最低保证利率 3%					万能结算利率 4%				
		一次性交清保险费	转入保险费	追加保险费					年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金	年末保单账户价值	年末退保费用	年末现金价值	养老年金(年初)	年末身故保险金
30	84	0	0	0	150,000	0	0	0	269,684	0	269,684	2,645	269,684	356,042	0	356,042	3,458	356,042
40	94	0	0	0	150,000	0	0	0	327,778	0	327,778	3,214	327,778	476,636	0	476,636	4,629	476,636
50	104	0	0	0	150,000	0	0	0	398,385	0	398,385	3,907	398,385	638,076	0	638,076	6,197	638,076
51	105	0	0	0	150,000	0	0	0	406,234	0	406,234	3,984	406,234	656,963	0	656,963	6,381	656,963

注:

1. 以上利益演示基于本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算利率 4%对应的利益演示水平；
2. 以上利益演示仅简要演示保单利益，保险责任等详细内容以保险合同的保险条款为准；
3. 以上利益演示一假设未申请追加保险费、转入保险费和未发生部分领取；
4. 以上利益演示二假设未申请转入保险费和未发生部分领取；
5. 以上利益演示中所有数值均为实际利益取整所得，与实际数值可能会略有差异；
6. 以上利益演示为按照最低保证利率 3%、万能结算利率 4%进行的演示；
7. 以上利益演示截至 105 岁，若被保险人此时仍生存，本合同仍然有效，本公司继续承担本合同约定的保险责任。

**本产品说明书内容为保险条款重点内容的特别提示和说明，具体合同内容以产品条款为准。**

**“本人已认真阅读并理解此产品说明书”。**

**投保人签字：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日**