

复星保德信团体年金保险（万能型） 产品说明书

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。

产品特点：

企业为员工提前准备养老年金的有效工具；

多种年金领取方式：一次性领取和分期领取。

保险责任：

身故保险金

在合同有效期内，如被保险人在年金领取起始日零时前身故，本公司将向身故保险金受益人给付等同于该被保险人名下个人账户价值（包括单位交费部分和个人交费部分）的身故保险金，同时注销该被保险人的个人账户，本公司对该被保险人的保险责任终止。

全残保险金

在合同有效期内，如被保险人在年金领取起始日零时前发生全残，本公司将向全残保险金受益人给付等同于该被保险人名下个人账户价值（包括单位交费部分和个人交费部分）的全残保险金，同时注销该被保险人的个人账户，本公司对该被保险人的保险责任终止。

离职保险金

在合同有效期内，如被保险人在年金领取起始日零时前离职，本公司将向被保险人给付等同于该被保险人名下个人账户价值已归属部分（包括单位交费部分中归属于被保险人部分和个人交费部分，个人账户价值的其余部分为个人账户未归属部分）的离职保险金，该被保险人名下个人账户未归属部分的个人账户价值将返还至公共账户，同时注销该被保险人的个人账户，本公司对该被保险人的保险责任终止。

年金

在合同有效期内，如被保险人在年金领取起始日零时仍生存，可以向本公司申请领取年金。本公司提供下列领取方式，被保险人须在首次申请领取年金时选择其中的一种。

（1）一次性领取

本公司按照被保险人年金领取起始日的个人账户价值，向被保险人一次性给付年金，本公司对该被保险人的保险责任终止。

（2）分期领取

本公司根据年金领取起始日的被保险人的个人账户价值、被保险人选择的年金分期领取方式和当时本公司规定的年金转换标准确定被保险人每年的年金领取额，向被保险人分期给付年金。分期领取具体方式包括：

(a) 保证给付十年终身年金。本公司每年按被保险人的年金领取额向被保险人给付年金，保证给付十年。如果被保险人未领满十年身故，本公司将每年按年金领取额向被保险人的身故保险金受益人继续给付未满十年部分的年金直至十年期限届满，本公司对该被保险人的保险责任终止；如果被保险人领满十年后仍生存，本公司将每年按年金领取额向被保险人继续给付年金，直至被保险人身故，合同对该被保险人的保险责任终止。

(b) 保证给付二十年终身年金。本公司每年按被保险人的年金领取额向被保险人给付年金，保证给付二十年。如果被保险人未领满二十年身故，本公司将每年按年金领取额向被保险人的身故保险金受益人继续给付未满二十年部分的年金直至二十年期限届满，本公司对该被保险人的保险责任终止；如果被保险人领满二十年后仍生存，本公司将每年按年金领取额向被保险人继续给付年金，直至被保险人身故，合同对该被保险人的保险责任终止。

(c) 保本终身年金。本公司每年按年金领取额向被保险人给付年金，直至被保险人身故。如果被保险人身故时本公司已给付的年金总和小于被保险人个人账户于年金领取起始日的账户价值，本公司按两者的差额，向被保险人的身故保险金受益人一次性给付剩余年金，本公司对该被保险人的保险责任终止。

投保范围：

投保人范围：机关、企业单位、事业单位、行业组织和社会团体等合法团体可作为投保人，为其符合参保资格的团体成员投保本保险。

被保险人范围：身体健康，能全职正常工作或劳动的在职员工，经本公司审核同意，可作为被保险人参加本保险。

投保时，参保人数和参保比例应符合国务院保险监督管理机构的相关规定。

保单费用：

初始费用

本公司将按照每次所支付的保险费的一定比例收取初始费用，支付的保险费在扣除初始费用后按照约定计入公共账户、个人账户。

合同初始费用由投保人和本公司在投保时约定，并载明于保险合同内，但是最高不超过监管机构规定的费用收取最高标准。

账户管理费

账户管理费是本公司为维护合同向投保人收取的管理费用。账户管理费的收取标准和频率由投保人和本公司在投保时约定，并载明于保险合同内，但本公司保留调整此项费用的权利。

在合同有效期内，本公司按照投保人和本公司在投保时约定的频率，于每年的保单周年日或者每月的保单周月日对每个被保险人的个人账户扣除账户管理费。

个人账户的账户管理费从公共账户和个人账户中收取，账户管理费收取的具体方式和顺序由投保人在投保时与本公司约定，并载明于保险合同内。

当公共账户或个人账户的价值不足以支付账户管理费时，本公司将会将该账户价值扣减至零，并通知投保人支付保险费。

退保费用

犹豫期后，投保人申请解除合同的，本公司将收取退保费用。该费用为解除合同之日的账户价值乘以解除合同时各个账户经过的年度对应的比例。

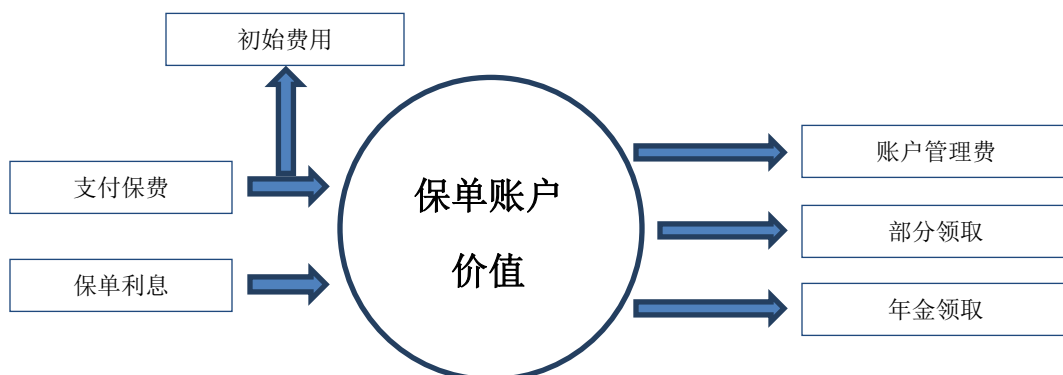
退保费用的收取标准由投保人和本公司在投保时约定，并载明于保险合同内。

犹豫期及退保：

自您签收保险合同之日起，有十日的犹豫期。您可以在在此期间提出解除合同，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后，向您无息退还保险费。对于合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任。

如果您在犹豫期后申请解除合同，自我们收到解除合同申请书时起，保险合同效力终止。我们将退还合同终止时的现金价值。

万能险运作原理：



万能险主要投资策略：

我公司团体年金万能险投资账户的投资目标是坚持价值投资的理念，在控制风险的基础上，尽可能为客户提供有市场竞争力的投资回报。

以此投资目标为基础，具体投资策略如下：

1. 投资账户主要投资于收益和风险特征相匹配的固定收益类产品，以获取长期稳定的投资收益；
2. 为了保证必要的流动性，投资账户会考虑配置一定比例的现金管理工具。

保单账户价值：

合同有效期内，下列情况公共账户和个人账户的账户价值将发生变动：

- (1) 保单账户设立后，账户价值等于每次已支付的保险费扣除初始费用后按约定分配的金额；
- (2) 本公司每月结算账户利息后，账户价值按所结算的账户利息等额增加；
- (3) 按照投保人和本公司的约定，每月或每年从账户中扣除账户管理费后，账户价值按扣除的账户管理费等额减少；
- (4) 部分领取账户价值后，账户价值按实际领取金额等额减少；
- (5) 若出现合同约定的其他影响账户价值的情形，账户价值按约定增加或减少。

产品说明书仅供参考，具体内容应以保险条款约定为准。

投保举例：

30 岁某男性，假设其单位投保复星保德信团体年金保险（万能型），单位每年 1 月 1 日为其个人账户交纳保费 10000 元，被保险人个人每年 1 月 1 日个人也交纳保费 10000 元；投保人与本公司协商确定的费用收取标准：初始费用收取比例 3%，个人账户月管理费 3 元。假设公司公布的保证利率一直为 2.5%，该被保险人在其达到退休年龄前退休，其单位交个人账户归属比例为：第一年 20%，第二年 40%，第三年 60%，第四年 80%，五年及以后 100%，个人交个人账户归属个人。则该被保险人从 30 岁到 60 岁退休这 30 年间，个人账户在不同结算利率情形下的价值演示：

保单利益演示表：（人民币，元）

保单年度	年龄	当年度保险费	累计保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	账户管理费	年末保单账户价值			年末身故保险/全残保险金			年末离职保险金			年末退保现金价值		
							投资收益演示（低）	投资收益演示（中）	投资收益演示（高）	投资收益演示（低）	投资收益演示（中）	投资收益演示（高）	投资收益演示（低）	投资收益演示（中）	投资收益演示（高）	投资收益演示（低）	投资收益演示（中）	投资收益演示（高）
1	31	20,000	20,000	600	19,400	36	19,849	20,236	20,527	19,849	20,236	20,527	11,909	12,142	12,316	11,909	12,142	12,316
2	32	20,000	40,000	600	19,400	36	40,193	41,383	42,285	40,193	41,383	42,285	28,135	28,968	29,600	28,135	28,968	29,600
3	33	20,000	60,000	600	19,400	36	61,047	63,481	65,349	61,047	63,481	65,349	48,837	50,785	52,279	48,837	50,785	52,279
4	34	20,000	80,000	600	19,400	36	82,421	86,574	89,797	82,421	86,574	89,797	74,179	77,917	80,817	74,179	77,917	80,817
5	35	20,000	100,000	600	19,400	36	104,330	110,706	115,712	104,330	110,706	115,712	104,330	110,706	115,712	104,330	110,706	115,712
6	36	20,000	120,000	600	19,400	36	126,787	135,924	143,181	126,787	135,924	143,181	126,787	135,924	143,181	126,787	135,924	143,181
7	37	20,000	140,000	600	19,400	36	149,805	162,277	172,299	149,805	162,277	172,299	149,805	162,277	172,299	149,805	162,277	172,299
8	38	20,000	160,000	600	19,400	36	173,399	189,815	203,164	173,399	189,815	203,164	173,399	189,815	203,164	173,399	189,815	203,164
9	39	20,000	180,000	600	19,400	36	197,582	218,593	235,880	197,582	218,593	235,880	197,582	218,593	235,880	197,582	218,593	235,880
10	40	20,000	200,000	600	19,400	36	222,370	248,666	270,560	222,370	248,666	270,560	222,370	248,666	270,560	222,370	248,666	270,560
15	45	20,000	300,000	600	19,400	36	355,922	420,589	477,782	355,922	420,589	477,782	355,922	420,589	477,782	355,922	420,589	477,782
20	50	20,000	400,000	600	19,400	36	507,024	634,836	755,092	507,024	634,836	755,092	507,024	634,836	755,092	507,024	634,836	755,092
25	55	20,000	500,000	600	19,400	36	677,981	901,827	1,126,195	677,981	901,827	1,126,195	677,981	901,827	1,126,195	677,981	901,827	1,126,195
30	60	20,000	600,000	600	19,400	36	871,403	1,234,547	1,622,815	871,403	1,234,547	1,622,815	871,403	1,234,547	1,622,815	871,403	1,234,547	1,622,815

- 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中、高档利益演示水平。
- 以上利益演示假设整个保险期间最低保证结算利率均为2.5%。
- 本案例无追加保费。

以上演示采用的假设结算利率如下：

投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)
2.5%	4.5%	6.0%

守护星故事

我的名字叫“守护星”，来自复星保德信。

两颗心相结合的造型是我特有的形象，象征复星集团与美国保德信金融集团的携手共进。左边的蓝色代表我坚定、沉稳、专业的内在，直布罗陀石的纹理寓意传承保德信的百年守护承诺；右边的一半代表我阳光、友爱和快乐的个性。

我将用真诚细腻的心聆听你人生每个阶段的需求；我会用洞察和经验为你筹划每一份保障；我愿用坚实的臂膀守护你的梦想和希望。

作为复星保德信的使者，从诞生那一天起，我就深知自己的责任和使命。在人生的旅程中，我愿和你携手，共同守护你与家人想要的未来。

公司介绍

复星保德信人寿保险有限公司是由复星集团与美国保德信金融集团联合发起组建，总部设于上海，于2012年9月正式成立。秉承保德信金融集团在全球人寿保险和资产管理领域的优势，融合复星集团对中国市场的洞察和经验，复星保德信人寿保险有限公司将致力为中国客户提供优质的人寿保险产品与服务。

我们坚信人寿保险对社会的价值，通过人寿保险能够帮助你更好地掌控生命旅程中随时可能出现的人身风险。我们的愿景是为客户带来安心和富足，成为客户忠实可靠、相伴一生的保险伙伴，从而成为一家“成功并与众不同”的寿险公司。

我们采用以价值为导向的财务需求分析为客户量身定制保险计划，帮助客户实现财务目标和保障需求。我们将以最高的职业道德标准来要求自己，打造卓越团队并吸引最优秀的保险人才加入我们。我们深切理解客户的消费体验，关注每一处细节，通过更优质及创新的服务增加客户的愉悦度。

无论你对未来有着怎样的期许，复星保德信都矢志成为你生命的守护者，守护你想要的未来。