

# 信泰附加金管家年金保險（万能型）

## 产品说明书

**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。**

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指信泰人寿保险股份有限公司，“本产品”指“信泰附加金管家年金保险（万能型）”，“本附加合同”指您与我们之间订立的“信泰附加金管家年金保险（万能型）合同”。为便于您了解和购买本产品，请您认真阅读本产品说明书。本产品说明书仅供您理解保险条款时参考，具体内容以保险条款为准。

### 一、产品基本特征

#### 1、保单运作原理及投资策略

您购买万能保险产品所支付的保险费，在扣除初始费用（若有）后计入个人账户用于储蓄投资。在投资账户运作过程中，我们将向您每月定期收取保单管理费（若有）。账户资金由我们代为进行投资运作，投资收益上不封顶，下设最低保证利率。

万能账户以账户内的负债为基准配置相应的投资资产，在充分考虑投资风险（如市场风险、利率风险、流动性风险、信用风险等等）的前提下，公司按照账户的负债成本以及公司的偿付能力等相关要素，在中国证监会许可的投资品种范围内（如债券、股票、基金等等），灵活配置投资资产，尽量减少短期投资收益波动，努力实现投资收益长期稳定增长。

#### 2、保险期间

本附加合同的保险期间开始于生效日，终止日为主合同终止日，并载明于保险单或批单上。

#### 3、保险责任

在本附加合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

##### （一）身故保险金

被保险人因疾病或意外伤害身故的，我们按被保险人身故时本附加合同个人账户价值的100%给付身故保险金，本附加合同终止。

##### （二）生存年金

若被保险人在本附加合同第五个保单周年日零时生存且本附加合同有效的，被保险人可以向我们申请生存年金。自被保险人提出申请后的首个保单周年日起（申请日为保单周年日的，含申请当日），若被保险人在每一个保单周年日零时生存，我们按被保险人与我们约定的个人账户价值给付比例计算并给付生存年金，保单账户价值于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。

若被保险人领取生存年金后的个人账户价值低于500元，本公司将终止给付后续生存年金。届时，被保险人可一次性向我们申请领取个人账户价值，若领取后的个人账户价值为零时，本附加合同终止。

被保险人在本附加合同保险期间届满时仍然生存，我们将向被保险人一次性给付本附加合同保险期间届满之日的个人账户价值，本附加合同终止。

### 二、保单账户

#### 1、个人账户的设立

自本附加合同生效日起，我们于本附加合同项下设立个人账户，以用于记录本附加合同的个人账户价值。

#### 2、个人账户的结算日与结算利息

每月一日为结算日，我们将根据保险监督管理机构的有关规定，结合上个月万能账户实际投资状况，确定本附加合同上个月的结算利率，并在结算日起六个工作日内公布。

本附加合同个人账户的最低保证利率为年利率3%，对应的日利率为0.008219%。结算利率为日利率，其对应的年利率为该日利率乘以三百六十五。

每月在结算日结算时，我们按最近一次公布的结算利率对个人账户结算利息，计息天数为本附加合同上个月的实际经过天数。

#### 3、个人账户价值

在本附加合同保险期间内，个人账户价值按如下方法计算：

一、个人账户设立后，您支付的保险费在扣除初始费用后计入个人账户。

二、在本附加合同生效日，个人账户价值需扣除当月的保单管理费；以后在每月的结算日，我们在按当月公布的上月结算利率对当时的个人账户价值进行利息结算后扣除当月的保单管理费。

三、被保险人申请年金给付之后，保单账户价值每年于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。

四、本附加合同在非结算日终止时，我们按本附加合同约定的最低保证利率对个人账户结算当月利息，个人账户随之终止。

五、个人账户价值不得低于我们规定的最低金额要求。

六、我们会每年向您提供万能保险年度状态报告，告知您个人账户价值的具体状况。

#### 4、初始费用的收取

对于您一次性缴纳的保险费和后续追加的每一笔保险费，我们按1%的比例向您收取初始费用。

对于您权益转入的保险费，我们不收取初始费用。

#### 5、保单管理费的收取

保单管理费是我们为维护本附加合同向您收取的管理费用。本附加合同保单管理费为零。

#### 6、退保费用

退保费用是我们在您申请解除本附加合同时按当时个人账户价值的一定比例收取的费用。您在犹豫期后解除本附加合同的，我们按下表计算并收取退保费用：

保单年度	第 1 保单年度	第 2 保单年度	第 3 保单年度	第 4 及以后各保单年度
退保费用比例	3%	2%	1%	0%

## 7、部分领取

- (1) 在本附加合同保险期间内，您可以在犹豫期后申请并经我们同意后领取部分个人账户价值，但需同时满足如下条件：
- ① 被保险人未发生保险事故；
  - ② 申请领取的金额和领取后的个人账户价值均符合我们规定的最低金额要求。
- (2) 您申请部分领取个人账户价值时，应填写部分领取个人账户价值申请书，并向我们提供下列证明和资料：
- ① 保险合同；
  - ② 您的有效身份证件。
- (3) 我们自接到本条第二款所列证明和资料之日起30日内，向您给付部分领取的个人账户价值。
- (4) 您申请部分领取个人账户价值的，我们按当年度退保费用比例乘以部分领取的金额收取部分领取手续费。

## 8、自动抵交保险费

您在投保时可以选择以本附加合同个人账户价值自动抵交主合同及其附加合同的保险费。您选择了自动抵交保险费功能之后，若您在主合同及其附加合同的保险费约定支付日未交纳当期保险费，且此时本附加合同个人账户价值足以抵交主合同及其附加合同的全部当期保险费，我们将以本附加合同个人账户价值自动抵交主合同及其附加合同的全部当期保险费，主合同及其附加合同继续有效。自动抵交主合同及其附加合同的保险费后，本附加合同个人账户价值等额减少。

## 三、犹豫期及退保

犹豫期自您签收本附加合同之日起计算，具体期限以保险单上载明的期限为准。保险监督管理机构对犹豫期另有规定的，从其规定。在犹豫期内，请您认真审阅本附加合同，您可以在此期间申请解除本附加合同，我们将在扣除工本费后退还您所支付的全部保险费，但我们对本附加合同终止前发生的保险事故不承担保险责任。

您在犹豫期后申请解除本附加合同的，自我们收到解除合同申请书时起，本附加合同终止，我们自收到解除合同申请书之日起三十日内向您退还本附加合同现金价值。现金价值指个人账户价值与退保费用之间的差额。退保费用是我们在您申请解除本附加合同时按当时的个人账户价值的一定比例收取的费用。解除本附加合同可能会给您造成一定的损失。

## 四、本附加合同的效力

出现下列情形之一时，本附加合同终止：

- (1) 主合同期满、解除或主合同约定的其他终止情形；
- (2) 本附加合同期满、解除或本附加合同约定的其他终止情形。

除本附加合同另有约定外，本附加合同在保险期间届满前终止的，我们向您退还本附加合同终止时的个人账户价值。主合同无效，本附加合同亦无效。

## 五、产品特点

### 1、保底收益有保证

无论资本市场起伏，保证结算年利率不低于 3%。

### 2、部分领取多灵活

在本附加合同犹豫期后，投保人可以部分领取个人账户，满足您资金流动的需求。

### 3、月月结算收益增

每月公布结算利率，月月复利累积，实现账户价值持续增长。

## 六、利益演示

1、信先生，30 周岁，在为自己投保了信泰某主险合同的同时，投保了“信泰附加金管家年金保险（万能型）”，主合同与本附加合同的保险期间同为终身。信先生在第一个保单年度初自主交纳保险费 10,000 元，在第二个至第五个保单年度初追加保险费 10,000 元。假设无主合同的生存保险金和现金红利转入，被保险人于第五个保单周年日向本公司申请领取生存年金，每年领取的生存年金为当时个人账户价值的 1%，本附加合同的保单利益演示如下：

信泰附加金管家年金保险（万能型）利益演示																	
单位：元																	
交费类型：自主交费		交费期间：趸交（一次性交纳）		交纳保险费：10000		性别：男											
交费类型：追加保费		交费期间：追加4年		交纳保险费：10000		年龄：30											
保险期间：终身																	
年龄	保单年度	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入个人账户的价值	结算利率（低，3%）				结算利率（中，4.5%）				结算利率（高，6%）			
						年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金（期初）	现金价值	年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金（期初）	现金价值	年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金（期初）	现金价值
30	1	10000.0	10000.0	100.0	9900.0	10197.0	10197.0	0.0	9891.1	10345.5	10345.5	0.0	10035.1	10494.0	10494.0	0.0	10179.2
31	2	10000.0	20000.0	100.0	9900.0	20699.9	20699.9	0.0	20285.9	21156.5	21156.5	0.0	20733.4	21617.6	21617.6	0.0	21185.3
32	3	10000.0	30000.0	100.0	9900.0	31517.9	31517.9	0.0	31202.7	32454.1	32454.1	0.0	32129.6	33408.7	33408.7	0.0	33074.6
33	4	10000.0	40000.0	100.0	9900.0	42660.4	42660.4	0.0	42660.4	44260.0	44260.0	0.0	44260.0	45907.2	45907.2	0.0	45907.2
34	5	10000.0	50000.0	100.0	9900.0	54137.3	54137.3	0.0	54137.3	56597.2	56597.2	0.0	56597.2	59155.7	59155.7	0.0	59155.7
35	6	0.0	50000.0	0.0	0.0	55203.8	55203.8	541.4	55203.8	58552.7	58552.7	566.0	58552.7	62077.9	62077.9	591.6	62077.9
36	7	0.0	50000.0	0.0	0.0	56291.3	56291.3	552.0	56291.3	60575.7	60575.7	585.5	60575.7	65144.6	65144.6	620.8	65144.6
37	8	0.0	50000.0	0.0	0.0	57400.2	57400.2	562.9	57400.2	62668.5	62668.5	605.8	62668.5	68362.7	68362.7	651.4	68362.7
38	9	0.0	50000.0	0.0	0.0	58531.0	58531.0	574.0	58531.0	64833.7	64833.7	626.7	64833.7	71739.9	71739.9	683.6	71739.9
39	10	0.0	50000.0	0.0	0.0	59684.1	59684.1	585.3	59684.1	67073.7	67073.7	648.3	67073.7	75283.8	75283.8	717.4	75283.8
49	20	0.0	50000.0	0.0	0.0	72540.8	72540.8	711.4	72540.8	94203.6	94203.6	910.6	94203.6	121930.4	121930.4	1161.9	121930.4
59	30	0.0	50000.0	0.0	0.0	88167.1	88167.1	864.6	88167.1	132306.8	132306.8	1278.9	132306.8	197479.8	197479.8	1881.8	197479.8
69	40	0.0	50000.0	0.0	0.0	107159.6	107159.6	1050.9	107159.6	185822.0	185822.0	1796.2	185822.0	319840.4	319840.4	3047.8	319840.4
79	50	0.0	50000.0	0.0	0.0	130243.2	130243.2	1277.3	130243.2	260982.9	260982.9	2522.7	260982.9	518016.9	518016.9	4936.3	518016.9
89	60	0.0	50000.0	0.0	0.0	158299.4	158299.4	1552.4	158299.4	366544.6	366544.6	3543.0	366544.6	838985.7	838985.7	7994.9	838985.7
99	70	0.0	50000.0	0.0	0.0	192399.3	192399.3	1886.8	192399.3	514803.7	514803.7	4976.1	514803.7	1358830.1	1358830.1	12948.6	1358830.1
104	75	0.0	50000.0	0.0	0.0	212112.2	212112.2	2080.1	212112.2	610097.3	610097.3	5897.2	610097.3	1729300.4	1729300.4	16478.9	1729300.4

### 说明：

1、上述利益演示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，万能险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；

2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；

3、上述利益演示中的生存年金为各保单年度初的金额，个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额。

2、泰先生，30 周岁，在为自己投保了信泰某主险合同的同时，投保了“信泰附加金管家年金保险（万能型）”，主合同与本附加合同的保险期间同为终身。泰先生在第一个至第五个保单年度初分别通过主合同的生存保险金和现金红利转入保险费 10,000 元，假设无其他自主交纳保险费，被保险人于第五个保单周年日向本公司申请领取生存年金，每年领取的生存年金为当时个人账户价值的 1%，本附加合同的保单利益演示如下：

信泰附加金管家年金保险(万能型)利益演示

单位:元

交费类型: 权益转入		转入次数: 5次		每次转入保险费: 10000		性别: 男		年龄: 30									
保险期间: 终身																	
年龄	保单年度	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入个人账户的价值	结算利率(低, 3%)				结算利率(中, 4.5%)				结算利率(高, 6%)			
						年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金(期初)	现金价值	年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金(期初)	现金价值	年末保单账户价值	年末身故保险金	生存年金(期初)	现金价值
30	1	10000.0	10000.0	0.0	10000.0	10300.0	10300.0	0.0	9991.0	10450.0	10450.0	0.0	10136.5	10600.0	10600.0	0.0	10282.0
31	2	10000.0	20000.0	0.0	10000.0	20909.0	20909.0	0.0	20490.8	21370.3	21370.3	0.0	20942.8	21836.0	21836.0	0.0	21399.3
32	3	10000.0	30000.0	0.0	10000.0	31836.3	31836.3	0.0	31517.9	32781.9	32781.9	0.0	32454.1	33746.2	33746.2	0.0	33408.7
33	4	10000.0	40000.0	0.0	10000.0	43091.4	43091.4	0.0	43091.4	44707.1	44707.1	0.0	44707.1	46370.9	46370.9	0.0	46370.9
34	5	10000.0	50000.0	0.0	10000.0	54684.1	54684.1	0.0	54684.1	57168.9	57168.9	0.0	57168.9	59753.2	59753.2	0.0	59753.2
35	6	0.0	50000.0	0.0	0.0	55761.4	55761.4	546.8	55761.4	59144.1	59144.1	571.7	59144.1	62705.0	62705.0	597.5	62705.0
36	7	0.0	50000.0	0.0	0.0	56859.9	56859.9	557.6	56859.9	61187.5	61187.5	591.4	61187.5	65802.6	65802.6	627.0	65802.6
37	8	0.0	50000.0	0.0	0.0	57980.0	57980.0	568.6	57980.0	63301.6	63301.6	611.9	63301.6	69053.3	69053.3	658.0	69053.3
38	9	0.0	50000.0	0.0	0.0	59122.2	59122.2	579.8	59122.2	65488.6	65488.6	633.0	65488.6	72464.5	72464.5	690.5	72464.5
39	10	0.0	50000.0	0.0	0.0	60286.9	60286.9	591.2	60286.9	67751.3	67751.3	654.9	67751.3	76044.2	76044.2	724.6	76044.2
49	20	0.0	50000.0	0.0	0.0	73273.6	73273.6	718.6	73273.6	95155.1	95155.1	919.8	95155.1	123162.1	123162.1	1173.6	123162.1
59	30	0.0	50000.0	0.0	0.0	89057.7	89057.7	873.4	89057.7	133643.3	133643.3	1291.8	133643.3	199474.6	199474.6	1900.8	199474.6
69	40	0.0	50000.0	0.0	0.0	108242.0	108242.0	1061.5	108242.0	187699.0	187699.0	1814.3	187699.0	323071.1	323071.1	3078.6	323071.1
79	50	0.0	50000.0	0.0	0.0	131558.8	131558.8	1290.2	131558.8	263619.0	263619.0	2548.2	263619.0	523249.4	523249.4	4986.2	523249.4
89	60	0.0	50000.0	0.0	0.0	159898.4	159898.4	1568.1	159898.4	370247.1	370247.1	3578.8	370247.1	847460.3	847460.3	8075.7	847460.3
99	70	0.0	50000.0	0.0	0.0	194342.7	194342.7	1905.9	194342.7	520003.8	520003.8	5026.4	520003.8	1372555.6	1372555.6	13079.4	1372555.6
104	75	0.0	50000.0	0.0	0.0	214254.7	214254.7	2101.2	214254.7	616259.9	616259.9	5956.8	616259.9	1746768.1	1746768.1	16645.4	1746768.1

- 说明:**
- 1、上述利益演示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, 万能险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;
  - 2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示; 低档演示结算利率为最低保证利率, 即为年利率 3%, 中档演示结算利率为年利率 4.5%, 高档演示结算利率为年利率 6%;
  - 3、上述利益演示中的生存年金为各保单年度初的金额, 个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额。

投保人声明: 本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人(签名):

签署日期: 年 月 日

主合同项下被保险人声明:

本人同意并确认将主合同或依附主合同的其他附加合同项下本人享有的生存保险金、教育保险金、婚嫁保险金、创业保险金、祝寿保险金、养老年金, 以及其他经本人书面同意并经贵公司认可的款项权益转让给主合同项下的投保人并由投保人自行处分(包括将前述款项作为保险费投保本附加合同)。贵公司在前述款项可领取当日零时将前述款项作为保险费转入贵公司作为投保人在本附加合同项下设立的个人账户。

主合同项下被保险人(签名):

签署日期: 年 月 日

地址: 浙江省杭州市江干区五星路 66 号泛海国际中心 C 座 23 层  
 全国客服热线: 95365  
<http://www.xintai.com>