

招商信诺附加年金保险 A 款 (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

招商信诺人寿保险有限公司

(2015 年 11 月版)

目 录

一、 万能保险运作原理.....	2
二、 保险责任和责任免除.....	2
三、 犹豫期及退保.....	2
四、 个人账户.....	2
五、 投资策略.....	4
六、 利益演示.....	5

一、 万能保险运作原理

万能保险是包含保险保障功能并具有保证最低收益投资账户的人寿保险。保险公司为投保人设立单独的个人账户，投保人所交的保险费在扣除相关费用后进入个人账户，个人账户价值按照保险公司宣告的结算利率增长，结算利率依据投资收益率确定，同时投保人承担最低保证利率以上的投资风险。万能保险的现金价值由退保时的个人账户价值与退保费用决定。

二、 保险责任和责任免除

保险责任

在本附加合同保险期间内，我方承担以下保险责任：

一、身故保险金

如果被保险人身故，我方将按被保险人身故之日的个人账户价值向受益人给付身故保险金，本附加合同自被保险人身故之时起效力终止。

二、年金

自本附加合同的第五个保单周年日起，年金受益人可以向我方申请年金。如果年金受益人申请年金，且被保险人在年金受益人提出申请后的保单周年日 24 时生存的，我方将按该保单周年日个人账户价值的 1% 给付年金，个人账户价值等额减少。

责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我方将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、抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人在本附加合同生效（或最后一次复效）之日起两年内自杀，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，本附加合同效力终止；您方已交足两年以上保险费的，我方向受益人（不包括您方）退还本附加合同的现金价值。若您方是唯一的身故保险金受益人，则该现金价值将作为被保险人的遗产，由我方按照《中华人民共和国继承法》的规定处理。

发生上述其他情况导致被保险人身故的，本附加合同效力终止，我方向您方退还本附加合同现金价值。

三、 犹豫期及退保

本附加合同自您方签收之日起 15 天内为犹豫期，如果您方在犹豫期内要求解除本附加合同，我方将向您方无息退还已支付的保险费，本附加合同解除前发生的保险事故我方不承担给付保险金的责任。

如果您方在犹豫期后要求解除本附加合同，我方自收到解除合同通知之日起 30 天内向您方退还本附加合同在合同解除之日的现金价值。

您方在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

四、 个人账户

个人账户的设立及其价值

一、个人账户

我方根据保险监管机关的有关规定设立了万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我方

决定。

为履行本附加合同的保险责任，我方在本附加合同生效时在万能账户中为您方建立个人账户，用以记录本附加合同的账户价值。每一个保单年度，我方向您方提供保单状态报告，告知您方个人账户价值及结算的相关信息。

二、个人账户价值

个人账户建立时，账户价值等于您方已支付的保险费。在本附加合同保险期间内，个人账户价值随着转入保险费、追加保险费的支付或个人账户利息的计入而等额增加；随着个人账户部分领取或年金的给付而等额减少。

本附加合同效力终止或保险期间届满时，我方将注销您方的个人账户。本附加合同保险期间届满的，我方向您方退还个人账户价值。

个人账户结算

一、结算日

每个自然月为一个结算期间。每个自然月第一日为结算日，我方在每个结算日对个人账户价值进行利息结算并计入个人账户。

二、结算利率

我方根据中国保险监督管理机构的相关规定，结合万能保险账户的实际投资情况，在每个结算日确定上一个结算期间的结算利率，并自该结算日起六个工作日内公布。我方公布的年结算利率不低于**最低保证利率¹**，**结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。**

三、账户利息

结算利率用于计算在结算日个人账户价值在上月的账户利息，计息天数为本附加合同在上月的实际经过天数；如果在上月有结算过账户利息的，计息天数为本附加合同从上月最近一次结算账户利息之日至上月最后一日的实际经过天数。

如果本附加合同效力中止、终止或给付年金的，我方将会在上述事项发生时按最低保证利率对应的日结算利率计算账户利息，计息天数为本附加合同从当月最近一次结算账户利息之日至上事项发生时的实际经过天数。

在本附加合同效力中止期间，个人账户停止计息。

费用收取

我方不收取本附加合同的初始费用、保单管理费、风险保险费和部分领取手续费。

个人账户部分领取

在本附加合同的犹豫期后，您方可以申请部分领取个人账户价值。部分领取金额及部分领取后的个人账户价值均不得低于我方规定的最低金额要求。

退保手续费

如果您方在本附加合同的犹豫期内要求退保，我方不收取退保手续费。

如果您方在本附加合同的犹豫期后要求退保，我方收取的退保手续费=本附加合同解除之日的个人账户价值×退保手续费比例，退保手续费比例如下表所示：

¹ **最低保证利率：**指计算本附加合同项下个人账户价值的最低年结算利率，本附加合同的最低保证利率为年利率 2.5%。

保单年度	1	2	3	4	5	≥6
比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

五、 投资策略

万能险账户主要投资于国家法律法规和监管政策规定的投资品种，将根据资产负债匹配原则和不同市场相对价值判断进行动态资产配置，追求长期稳定投资收益。

六、 利益演示

被保险人王先生 30 岁，选择了招商信诺附加年金保险 A 款（万能型），趸交保险费 10,000 元，保险期间 30 年。在账户结算利率分别为低、中、高的假设下，王先生未来的保险利益演示如下：

招商信诺附加年金保险A款（万能型）保险利益演示表																			
被保险人：王先生 投保年龄：30岁				交费方式：趸交 保险期间：30年				首次保险费 10,000 元											
单位：人民币元																			
保单年度	被保险人 保单年度 初年龄	趸交保险 费	累计保险 费	初始费用	进入账户 金额	保单管理 费	风险保险 费	低档结算利率				中档结算利率				高档结算利率			
								账户价值	身故保险 金	年金	现金价值	账户价值	身故保险 金	年金	现金价值	账户价值	身故保险 金	年金	现金价值
1	30	10,000	10,000	-	10,000	-	-	10,250	10,250	-	9,738	10,450	10,450	-	9,928	10,600	10,600	-	10,070
2	31	-	10,000	-	-	-	-	10,506	10,506	-	10,086	10,920	10,920	-	10,483	11,236	11,236	-	10,787
3	32	-	10,000	-	-	-	-	10,769	10,769	-	10,446	11,412	11,412	-	11,069	11,910	11,910	-	11,553
4	33	-	10,000	-	-	-	-	11,038	11,038	-	10,817	11,925	11,925	-	11,687	12,625	12,625	-	12,372
5	34	-	10,000	-	-	-	-	11,314	11,314	113	11,088	12,462	12,462	125	12,213	13,382	13,382	134	13,115
6	35	-	10,000	-	-	-	-	11,481	11,481	115	11,366	12,892	12,892	129	12,763	14,043	14,043	140	13,903
7	36	-	10,000	-	-	-	-	11,650	11,650	117	11,534	13,338	13,338	133	13,204	14,737	14,737	147	14,590
8	37	-	10,000	-	-	-	-	11,822	11,822	118	11,704	13,799	13,799	138	13,661	15,465	15,465	155	15,310
9	38	-	10,000	-	-	-	-	11,997	11,997	120	11,877	14,275	14,275	143	14,133	16,229	16,229	162	16,067
10	39	-	10,000	-	-	-	-	12,173	12,173	122	12,052	14,769	14,769	148	14,621	17,031	17,031	170	16,860
11	40	-	10,000	-	-	-	-	12,353	12,353	124	12,229	15,279	15,279	153	15,126	17,872	17,872	179	17,693
12	41	-	10,000	-	-	-	-	12,535	12,535	125	12,410	15,807	15,807	158	15,649	18,755	18,755	188	18,567
13	42	-	10,000	-	-	-	-	12,720	12,720	127	12,593	16,353	16,353	164	16,189	19,681	19,681	197	19,485
14	43	-	10,000	-	-	-	-	12,908	12,908	129	12,779	16,918	16,918	169	16,749	20,654	20,654	207	20,447
15	44	-	10,000	-	-	-	-	13,098	13,098	131	12,967	17,502	17,502	175	17,327	21,674	21,674	217	21,457
16	45	-	10,000	-	-	-	-	13,291	13,291	133	13,158	18,107	18,107	181	17,926	22,745	22,745	227	22,517
17	46	-	10,000	-	-	-	-	13,487	13,487	135	13,353	18,733	18,733	187	18,545	23,868	23,868	239	23,630
18	47	-	10,000	-	-	-	-	13,686	13,686	137	13,549	19,380	19,380	194	19,186	25,047	25,047	250	24,797
19	48	-	10,000	-	-	-	-	13,888	13,888	139	13,749	20,049	20,049	200	19,849	26,285	26,285	263	26,022
20	49	-	10,000	-	-	-	-	14,093	14,093	141	13,952	20,742	20,742	207	20,535	27,583	27,583	276	27,307
21	50	-	10,000	-	-	-	-	14,301	14,301	143	14,158	21,459	21,459	215	21,244	28,946	28,946	289	28,656
22	51	-	10,000	-	-	-	-	14,512	14,512	145	14,367	22,200	22,200	222	21,978	30,376	30,376	304	30,072
23	52	-	10,000	-	-	-	-	14,726	14,726	147	14,579	22,967	22,967	230	22,738	31,876	31,876	319	31,558
24	53	-	10,000	-	-	-	-	14,943	14,943	149	14,794	23,761	23,761	238	23,523	33,451	33,451	335	33,117
25	54	-	10,000	-	-	-	-	15,164	15,164	152	15,012	24,582	24,582	246	24,336	35,104	35,104	351	34,752
26	55	-	10,000	-	-	-	-	15,387	15,387	154	15,233	25,431	25,431	254	25,177	36,838	36,838	368	36,469
27	56	-	10,000	-	-	-	-	15,614	15,614	156	15,458	26,310	26,310	263	26,046	38,657	38,657	387	38,271
28	57	-	10,000	-	-	-	-	15,844	15,844	158	15,686	27,219	27,219	272	26,946	40,567	40,567	406	40,161
29	58	-	10,000	-	-	-	-	16,078	16,078	161	15,917	28,159	28,159	282	27,877	42,571	42,571	426	42,145
30	59	-	10,000	-	-	-	-	16,315	16,315	163	16,152	29,132	29,132	291	28,841	44,674	44,674	447	44,227

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，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中按低、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 2.5%，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、 上述利益演示的身故保险金、年金和现金价值为保单年度末的数值。

本产品说明书旨在为您理解保险合同提供帮助，您的权益应依保险合同确定。