

# 招商信诺年金保险（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

招商信诺人寿保险有限公司

（2017年9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

在主合同保险期间内，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，主合同自被保险人身故之时起效力终止。

#### 二、年金

自主合同的第五个保单周年日起，被保险人在保单周年日生存的，年金受益人向我方申请年金，我方将按该保单周年日个人账户价值的 5% 向年金受益人给付年金。

年金领取后，个人账户价值按领取的金额等额减少。

### 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、被保险人在主合同生效（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，主合同效力终止；您方已交足两年以上保险费的，我方将向投保人以外的被保险人继承人退还主合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，主合同效力终止，我方向您方退还主合同现金价值。

## 三、 犹豫期及退保

本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主合同，我方将向您方无息退还已支付的保险费，本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。

为履行主合同的保险责任，我方在主合同生效时在万能账户中为您方建立个人账户，用以记录主合同的账户价值。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扣除初始费用后的金额。

主合同保险期间内，个人账户价值随着扣除初始费用后的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。

主合同效力终止时，我方将注销您方的个人账户。

## 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委员会的相关规定，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<sup>1</sup>**，**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，计息天数为主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，计息天数为主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。

如果主合同效力中止或终止的，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，计息天数为主合同从当月最近一次结算账户利息之日至上月最近一次结算账户利息之日至上述事项发生时的实际经过天数。

**在主合同效力中止期间，个人账户停止计息。**

## 费用收取

我方按约定收取下列费用：

### 一、初始费用

您方每次支付保险费后，我方收取保险费的一定比例作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入个人账户。

**我方对趸交保险费和追加保险费，按照您方所支付金额的 1%收取初始费用。**

### 二、保单管理费

我方不收取保单管理费。

### 三、风险保险费

我方不收取风险保险费。

## 退保手续费

如果您方在主合同的犹豫期内要求退保，我方不收取退保手续费。

如果您方在主合同的犹豫期后要求退保，我方收取的退保手续费=主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：

---

<sup>1</sup> **最低保证利率：**指计算主合同项下个人账户价值的最低年结算利率，主合同的最低保证利率为年利率 2.5%。

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

### **个人账户部分领取**

在主合同的犹豫期后，您方可以申请部分领取个人账户价值。申请部分领取需同时满足如下条件：

1. 被保险人当时未发生保险事故；
2. 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；
3. **每个保单年度内累计部分领取的个人账户价值与该保单年度内已领取或应当领取的年金之和不得超过累计已交保险费的 20%。**

您方申请部分领取的，我方按照规定的当年度退保手续费比例乘以部分领取的个人账户价值收取部分领取费用。

我方在收到您方部分领取申请之日起 30 日内，向您方给付您申请部分领取的个人账户价值在扣除部分领取费用后的余额。

## **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，选择了招商信诺年金保险（万能型），趸交保险费 10,000 元。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：

招商信诺年金保险（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：终身					首次保险费：10,000元									
保单年度	被保险人 保单年度 末年龄	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	31	10,000	10,000	100	9,900	0	0	10,148	10,148	0	9,640	10,346	10,346	0	9,828	10,494	10,494	0	9,969
2	32		10,000	0	0	0	0	10,401	10,401	0	9,985	10,811	10,811	0	10,379	11,124	11,124	0	10,679
3	33		10,000	0	0	0	0	10,661	10,661	0	10,341	11,298	11,298	0	10,959	11,791	11,791	0	11,437
4	34		10,000	0	0	0	0	10,928	10,928	0	10,709	11,806	11,806	0	11,570	12,499	12,499	0	12,249
5	35		10,000	0	0	0	0	11,201	11,201	560	10,534	12,337	12,337	617	11,603	13,248	13,248	662	12,460
6	36		10,000	0	0	0	0	10,907	10,907	545	10,362	12,248	12,248	612	11,635	13,341	13,341	667	12,674
7	37		10,000	0	0	0	0	10,621	10,621	531	10,090	12,159	12,159	608	11,551	13,435	13,435	672	12,763
8	38		10,000	0	0	0	0	10,342	10,342	517	9,825	12,071	12,071	604	11,467	13,529	13,529	676	12,852
9	39		10,000	0	0	0	0	10,070	10,070	504	9,567	11,983	11,983	599	11,384	13,623	13,623	681	12,942
10	40		10,000	0	0	0	0	9,806	9,806	490	9,316	11,896	11,896	595	11,302	13,719	13,719	686	13,033
20	50		10,000	0	0	0	0	7,516	7,516	376	7,140	11,062	11,062	553	10,508	14,710	14,710	735	13,974
30	60		10,000	0	0	0	0	5,760	5,760	288	5,472	10,285	10,285	514	9,771	15,773	15,773	789	14,984
40	70		10,000	0	0	0	0	4,415	4,415	221	4,194	9,563	9,563	478	9,085	16,912	16,912	846	16,066
50	80		10,000	0	0	0	0	3,384	3,384	169	3,215	8,892	8,892	445	8,448	18,134	18,134	907	17,227
60	90		10,000	0	0	0	0	2,593	2,593	130	2,464	8,268	8,268	413	7,855	19,444	19,444	972	18,472
70	100		10,000	0	0	0	0	1,988	1,988	99	1,888	7,688	7,688	384	7,304	20,849	20,849	1,042	19,806

### 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。