

招商信诺招盈二号年金保险（分红型） 产品说明书

（2014年12月版）

一、风险提示

该产品为分红保险，其红利分配是不确定的。

二、产品基本特征

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，我方将按以下两项的较大者向受益人给付身故保险金：

1. 被保险人身故时主合同项下累计已支付的全部保险费；
2. 被保险人身故时主合同的现金价值。

主合同自被保险人身故时起效力终止。

二、年金

年金领取期间为主合同交费期间届满时的保单周年日至被保险人终身，在此期间内，如果被保险人在保单周年日生存，我方将按以下金额向受益人给付年金：

1. 年金领取期间内的第一个到第三个保单周年日的年金金额为主合同基本保险金额的 30%；
2. 年金领取期间内第四个及以后的保单周年日的年金金额为主合同基本保险金额的 25%。

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 2 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，投保人已交足 2 年以上保险费的，我方向身故保险金受益人（不包括投保人）退还主合同的现金价值扣除未还款项后的余额。若投保人是唯一的身故保险金受益人，则该现金价值扣除未还款项后的余额将作为被保险人的遗产，由我方依照《中华人民共和国继承法》的规定处理。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，主合同效力终止，我方将向投保人退还主合同现金价值扣除未还款项后的余额。

保单利益

在主合同保险期间内，如果主合同累积有现金价值，投保人可以向我方申请借款。但每次借款的期限最长为 6 个月，最低为人民币 1000 元，累计借款本息不得超过借款时主合同现金价值的 93%，且最终以我方审核通过的借款金额为准。借款本息应在借款期满之日前（含当日）偿还。如果逾期未偿还，则借款利息并入借款金额视同重新借款。

当现金价值不足以偿还借款本息时，主合同效力中止。我方对主合同效力中止期间发生的保险事故不承担给付保险金的责任。

主要投资策略

公司秉承合规稳健的投资运作理念，注重安全性、流动性和盈利性的协调统一，分散投资，控制风险，通过对宏观经济和投资市场的深入研究和分析，精选投资品种，准确灵活把握投资机会。在保证产品流动性的前提下，本产品主要投资于固定收益类投资工具，进行适合的资产负债久期匹配，提供稳定

回报。同时，本产品还可以投资于在监管机构许可的投资范围内的其它投资工具，以期分散投资风险，提高投资收益和产品分红能力。

三、红利及红利分配

红利的来源

该分红保险产品的红利主要来源于死差和利差。其中，利差是指实际投资收益与期望投资收益之差；死差是指期望死亡赔付与实际死亡赔付之差。

红利的分配方式

本产品的红利分配方式是现金红利。

红利的领取方式

我方提供累积生息的红利领取方式，即由我方保留红利，在每年保单周年日按我方公布的累积利率按复利方式累积生息，直至合同终止时给付。

投保人可以在主合同保险期间内申请领取全部或部分已分配的红利及其利息。

红利分配政策及影响因素

主合同为分红保险合同。红利是非保证的。在主合同有效期内，在符合中国保险监督管理机构规定的情况下，我方将根据上一会计年度的分红保险业务的实际经营情况决定红利分配方案。如果我方确定主合同有红利分配，则该红利将于保单周年日分配给投保人，并以红利通知书的形式通知投保人。红利应分日是保单周年日，而红利的实际分配日将可能因年度会计核算、审计或法律法规、监管要求而迟于保单周年日。

《招商信诺招盈二号年金保险（分红型）》在主合同效力中止期间不参与红利分配。

四、利益演示

案例一：35 岁的李女士为自己投保了“招盈二号年金保险（分红型）计划”，主险基本保险金额 10,000 元，交费期间为 3 年，未选择“招商信诺附加航空意外身故终身寿险”，月交保费 3,281.20 元，李女士可获得的保险利益演示如下：

招商信诺招盈二号年金保险（分红型）计划 保险利益及红利演示表														
被保险人：李女士		投保年龄：35岁		主险基本保险金额：10,000 元				月交保费：3,281.20 元						
交费期间：3年		保险期间：终身		附加险基本保险金额：0 元				单位：人民币元						
保单年度	被保险人保单年度初年龄	全年保险费	累计保险费	退保金*	身故保险金	航空意外身故保险金(额外)	年金(保单年度未领取)	累计领取年金	红利示例(低)		红利示例(中)		红利示例(高)	
									当年红利	累积红利	当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	35	39,374.40	39,374.40	31,284.00	39,374.40	0.00	0	0	57	57	224	224	389	389
2	36	39,374.40	78,748.80	68,696.20	78,748.80	0.00	0	0	179	238	709	940	1,232	1,633
3	37	39,374.40	118,123.20	109,948.20	118,123.20	0.00	3,000	3,000	314	559	1,247	2,216	2,168	3,850
4	38	0.00	118,123.20	109,615.00	118,123.20	0.00	3,000	6,000	369	945	1,467	3,749	2,551	6,517
5	39	0.00	118,123.20	109,272.50	118,123.20	0.00	3,000	9,000	368	1,342	1,463	5,325	2,543	9,256
6	40	0.00	118,123.20	108,920.50	118,123.20	0.00	2,500	11,500	367	1,749	1,458	6,942	2,535	12,068
7	41	0.00	118,123.20	109,071.50	118,123.20	0.00	2,500	14,000	367	2,169	1,460	8,611	2,538	14,969
8	42	0.00	118,123.20	109,225.80	118,123.20	0.00	2,500	16,500	368	2,602	1,462	10,331	2,542	17,960
9	43	0.00	118,123.20	109,383.40	118,123.20	0.00	2,500	19,000	369	3,048	1,464	12,105	2,546	21,044
10	44	0.00	118,123.20	109,544.40	118,123.20	0.00	2,500	21,500	369	3,509	1,466	13,935	2,549	24,225
11	45	0.00	118,123.20	109,708.80	118,123.20	0.00	2,500	24,000	370	3,984	1,469	15,822	2,553	27,505
12	46	0.00	118,123.20	109,876.70	118,123.20	0.00	2,500	26,500	370	4,473	1,471	17,767	2,557	30,887
13	47	0.00	118,123.20	110,047.80	118,123.20	0.00	2,500	29,000	371	4,978	1,473	19,773	2,561	34,375
14	48	0.00	118,123.20	110,222.20	118,123.20	0.00	2,500	31,500	371	5,499	1,476	21,842	2,565	37,972
15	49	0.00	118,123.20	110,399.70	118,123.20	0.00	2,500	34,000	372	6,036	1,478	23,975	2,569	41,680
16	50	0.00	118,123.20	110,580.30	118,123.20	0.00	2,500	36,500	373	6,590	1,480	26,175	2,574	45,504
17	51	0.00	118,123.20	110,764.00	118,123.20	0.00	2,500	39,000	373	7,160	1,483	28,443	2,578	49,447
18	52	0.00	118,123.20	110,950.80	118,123.20	0.00	2,500	41,500	374	7,749	1,485	30,782	2,582	53,513
19	53	0.00	118,123.20	111,140.50	118,123.20	0.00	2,500	44,000	374	8,356	1,488	33,193	2,587	57,705
20	54	0.00	118,123.20	111,333.10	118,123.20	0.00	2,500	46,500	375	8,982	1,490	35,679	2,591	62,028
25	59	0.00	118,123.20	112,330.60	118,123.20	0.00	2,500	59,000	378	12,414	1,504	49,317	2,615	85,737
30	64	0.00	118,123.20	113,369.40	118,123.20	0.00	2,500	71,500	382	16,412	1,518	65,199	2,639	113,349
35	69	0.00	118,123.20	114,422.10	118,123.20	0.00	2,500	84,000	386	21,065	1,532	83,687	2,664	145,491
40	74	0.00	118,123.20	115,444.90	118,123.20	0.00	2,500	96,500	389	26,479	1,546	105,195	2,688	182,883
45	79	0.00	118,123.20	116,394.50	118,123.20	0.00	2,500	109,000	392	32,772	1,559	130,199	2,710	226,353
50	84	0.00	118,123.20	117,237.90	118,123.20	0.00	2,500	121,500	395	40,084	1,571	159,250	2,730	276,859
55	89	0.00	118,123.20	117,962.90	118,123.20	0.00	2,500	134,000	398	48,575	1,580	192,984	2,747	335,506
60	94	0.00	118,123.20	118,613.40	118,123.20	0.00	2,500	146,500	400	58,430	1,589	232,139	2,763	403,578
65	99	0.00	118,123.20	119,298.70	119,298.70	0.00	2,500	159,000	402	69,866	1,598	277,576	2,778	482,571
70	104	0.00	118,123.20	120,501.70	120,501.70	0.00	2,500	171,500	406	83,140	1,614	330,315	2,806	574,259

*注：退保金为保单年度末且领取年金前的金额。

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起15日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已交纳保费。但您在犹豫期后退保，可能会有一定损失，退保时将按合同约定退还保险合同的现金价值。
- 2、该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

案例二：周女士为 40 岁的丈夫张先生投保了“招盈二号年金保险（分红型）计划”，交费期间为 5 年，年交保费 114,523.00 元，主险基本保险金额 50,000 元，并选择了保额为 1000 万的“招商信诺附加航空意外身故终身寿险”，张先生可获得的保险利益演示如下：

招商信诺招盈二号年金保险（分红型）计划 保险利益及红利演示表														
被保险人：张先生		投保年龄：40岁		主险基本保险金额：50,000 元				年交保费：114,523.00 元						
交费期间：5年		保险期间：终身		附加险基本保险金额：10,000,000 元				单位：人民币元						
保单年度	被保险人保单年度初年龄	全年保险费	累计保险费	退保金*	身故保险金	航空意外身故保险金(额外)	年金(保单年度未领取)	累计领取年金	红利示例(低)		红利示例(中)		红利示例(高)	
									当年红利	累积红利	当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	40	114,523.00	114,523.00	87,890.50	113,357.00	10,000,000.00	0	0	350	350	1,375	1,375	2,401	2,401
2	41	114,523.00	229,046.00	190,712.50	226,714.00	10,000,000.00	0	0	717	1,077	2,846	4,263	4,976	7,449
3	42	114,523.00	343,569.00	301,539.50	340,071.00	10,000,000.00	0	0	1,087	2,197	4,347	8,738	7,608	15,280
4	43	114,523.00	458,092.00	421,936.00	453,428.00	10,000,000.00	0	0	1,473	3,736	5,893	14,894	10,313	26,052
5	44	114,523.00	572,615.00	549,943.50	566,785.00	10,000,000.00	15,000	15,000	1,869	5,717	7,478	22,818	13,086	39,919
6	45	0.00	572,615.00	548,153.50	566,785.00	10,000,000.00	15,000	30,000	1,863	7,752	7,454	30,956	13,044	54,160
7	46	0.00	572,615.00	546,307.50	566,785.00	10,000,000.00	15,000	45,000	1,857	9,842	7,429	39,314	13,001	68,786
8	47	0.00	572,615.00	544,404.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	57,500	1,851	11,988	7,404	47,897	12,956	83,806
9	48	0.00	572,615.00	545,008.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	70,000	1,853	14,201	7,412	56,746	12,972	99,292
10	49	0.00	572,615.00	545,623.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	82,500	1,855	16,482	7,421	65,870	12,988	115,258
11	50	0.00	572,615.00	546,247.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	95,000	1,858	18,834	7,431	75,277	13,004	131,719
12	51	0.00	572,615.00	546,880.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	107,500	1,860	21,259	7,440	84,975	13,020	148,690
13	52	0.00	572,615.00	547,523.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	120,000	1,862	23,759	7,449	94,973	13,036	166,187
14	53	0.00	572,615.00	548,177.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	132,500	1,865	26,337	7,459	105,281	13,053	184,226
15	54	0.00	572,615.00	548,840.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	145,000	1,867	28,994	7,469	115,909	13,070	202,823
16	55	0.00	572,615.00	549,512.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	157,500	1,870	31,734	7,478	126,864	13,087	221,995
17	56	0.00	572,615.00	550,190.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	170,000	1,872	34,558	7,489	138,159	13,105	241,760
18	57	0.00	572,615.00	550,873.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	182,500	1,875	37,469	7,499	149,802	13,123	262,135
19	58	0.00	572,615.00	551,557.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	195,000	1,877	40,470	7,509	161,805	13,141	283,140
20	59	0.00	572,615.00	552,242.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	207,500	1,880	43,564	7,519	174,178	13,158	304,792
25	64	0.00	572,615.00	555,648.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	270,000	1,893	60,523	7,570	242,001	13,248	423,478
30	69	0.00	572,615.00	558,984.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	332,500	1,905	80,251	7,621	320,896	13,337	561,541
35	74	0.00	572,615.00	562,131.00	566,785.00	10,000,000.00	12,500	395,000	1,917	103,186	7,669	412,620	13,421	722,053
40	79	0.00	572,615.00	565,003.50	566,785.00	10,000,000.00	12,500	457,500	1,928	129,835	7,714	519,198	13,499	908,560
45	84	0.00	572,615.00	567,592.00	566,893.00	10,000,000.00	12,500	520,000	1,938	160,785	7,754	642,973	13,569	1,125,162
50	89	0.00	572,615.00	569,976.50	569,458.50	10,000,000.00	12,500	582,500	1,948	196,714	7,790	786,665	13,633	1,376,615
55	94	0.00	572,615.00	572,246.00	571,869.00	10,000,000.00	12,500	645,000	1,956	238,413	7,824	953,427	13,693	1,668,442
60	99	0.00	572,615.00	574,798.00	574,525.00	10,000,000.00	12,500	707,500	1,965	286,798	7,860	1,146,933	13,755	2,007,068
65	104	0.00	572,615.00	578,849.00	578,702.00	10,000,000.00	12,500	770,000	1,978	342,948	7,913	1,371,492	13,848	2,400,036

*注：退保金为保单年度末且领取年金前的金额。

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起15日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已交纳保费。但您在犹豫期后退保，可能会有一定损失，退保时将按合同约定退还保险合同的现金价值。
- 2、该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

五、犹豫期及解除合同

犹豫期

主合同自投保人签收之日起 15 天内为犹豫期。

解除合同

如果投保人在犹豫期内要求解除主合同，我方将向投保人无息退还已支付的主合同的保险费，**主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。**

如果投保人在犹豫期后要求解除主合同，我方自收到解除合同通知之日起 30 天内向投保人退还主合同在解除合同之日的现金价值扣除未还款项后的余额。

投保人在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

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。