

利安人寿保险股份有限公司
利安惠赢年金保险（万能型）

产品说明书

谨致

_____先生/女士

保险顾问：_____

联系电话：_____

日期：_____

重要声明：

- 1、 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，将随实际投资和经营情况发生变动，敬请注意。
- 2、 本说明书所载资料，包括投保示例部分，仅供投保人理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定以及实际结算利率为准。

利安人寿保险股份有限公司

利安惠赢年金保险（万能型）

产品说明书

为方便您了解和购买本保险，请您仔细阅读本产品说明书。在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指利安人寿保险股份有限公司。

一、产品描述

- 投保年龄：**本产品接受的被保险人投保年龄范围为出生满 28 天至 65 周岁。
- 保险期间：**本产品的保险期间自本产品生效日的零时起，至被保险人身故时止。
- 保险费及交费方式：**本产品的保险费分为趸交保险费和追加保险费。

趸交保险费：指您投保时一次性支付的保险费。

追加保险费：本产品的追加保险费分为自主追加的保险费和转入的保险费。

(1) 自主追加的保险费：在本产品有效期内，您可以不定期不定额自主追加保险费。

(2) 转入的保险费：指通过本公司其他保险合同转入的保险费。

二、保险责任

在合同保险期间内，且在合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：

1. 年金

本合同提供的首次年金领取年龄，分为 55、60、65 和 70 周岁四种，您在投保时可以和约定并在保险单上载明。

在本合同生效满 5 个保单年度后，且被保险人于年满本合同约定的首次年金领取年龄后的首个合同生效日对应日零时起，在每个合同生效日对应日生存，我们将按当时保单账户价值的 5% 给付一次年金。

每个保单年度内给付的年金与该保单年度内累计部分领取的保单账户价值之和不得超过已交保险费的 20%。

2. 身故保险金

若被保险人身故，我们按被保险人身故时的保单账户价值给付身故保险金，本合同终止。

三、责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

(1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

(2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

(3) 被保险人自合同成立之日起 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；

(4) 被保险人斗殴、吸食或注射毒品；

(5) 被保险人酒后驾驶，无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；

(6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

(7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第(1)项情形导致被保险人身故的，本合同终止，您已交足二年以上保险费的，我们向被保险人的继承人退还本合同的现金价值；

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

四、犹豫期及退保

1. 犹豫期

自您签收合同次日起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除合同，我们将退还您所支付的保险费。

解除合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的书面申请时起，合同即被解除，对于合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任。

2. 退保

您在犹豫期后要求解除合同的，本公司自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。现金价值指合同保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由本公司退还的那部分金额。本产品的现金价值等于保单账户价值减去退保手续费后的金额。您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

五、主要投资策略

我们立足于长期稳健的经营，投资策略遵循“安全性——收益性——流动性”相统一和资产与负债匹配，风险与收益兼顾的原则。以长期投资、价值投资为主的投资理念进行大类资产的配置，以信用等级较高、期限较长的资产类别为配置重点，以低风险资产配置比例高、高风险资产配置比例低为特点，形成相对稳定的战略资产配置结构，努力保持结算利率水平的稳定性和连续性。

六、保单账户及结算

1. 保单账户

我们于合同生效日为您建立保单账户。初始的保单账户价值为您支付的趸交保险费扣除按约定收取的初始费用后的金额。

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形而增加：

(1) 按约定支付追加保险费的，保单账户价值按各次追加保险费扣除相应初始费用后的金额等额增加；

(2) 结算账户利息后，保单账户价值按结算利息等额增加；

(3) 按约定发放保单持续奖金后，保单账户价值按保单持续奖金等额增加。

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形而减少：

(1) 收取保单管理费后，保单账户价值等额减少；

(2) 给付年金后，保单账户价值每年于合同生效日对应日按约定应给付的年金金额等额减少；

(3) 发生部分领取后，保单账户价值按申请领取的金额等额减少。

若保单账户价值不足以支付保单管理费，合同终止。

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形降为零，合同终止：

(1) 发生保险事故的；

(2) 退还现金价值的。

在合同有效期内，我们每年会向您寄送保单年度报告，告知您保单账户价值的具体情

况。

2. 账户利息

账户利息在每月结算日零时（指每月第1日）或合同终止时根据实际经过天数和日结算利率按单利结算。

在合同终止时结算的，实际经过天数为当月实际经过的天数，日结算利率为年保证利率对应的日利率。年保证利率为3.0%。

在每月结算日结算的，实际经过天数为上个月实际经过的天数，我们在结算日起6个工作日内公布上个月的日结算利率（对应的年利率不低于年保证利率，年保证利率之上的部分是不保证的）。

3. 费用扣除

(1) 初始费用：对于每次支付的保险费，我们按照保险费的一定比例收取初始费用。

对于趸交保险费和自主追加的保险费，初始费用收取比例为3%；

对于转入的保险费，初始费用收取比例为1%。

(2) 保单管理费：指我们为维持本合同而收取的费用，若我们收取保单管理费，则在每月结算日从保单账户中扣除。本合同保单管理费的收取标准为每月0元。

(3) 部分领取手续费：指部分领取保单账户价值时我们按申请部分领取金额的一定比例收取的费用，具体收取比例如下：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年及以后
部分领取手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

(4) 退保手续费：指合同解除时按保单账户价值的一定比例收取的费用，具体收取比例如下：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年及以后
退保手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

4. 保单持续奖金

若本合同在第5个合同生效日对应日仍有效，我们于第5个合同生效日对应日零时，按本合同第5个合同生效日对应日之前的五个保单年度内您累计已支付的保险费的1%发放一次“保单持续奖金”，并计入保单账户价值。自第6个合同生效日对应日起，若本合同在每个合同生效日对应日持续有效，按照您在该合同生效日对应日的前一个保单年度内您累计已支付的保险费的1%发放一次“保单持续奖金”，并计入保单账户价值。

持续奖金不以现金形式发放，仅用于增加保单账户价值。

七、其他权益

1. 部分领取

在合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但您每次申请领取的金额及领取后的保单账户价值余额不得低于我们规定的最低金额，且该保单年度内累计部分领取的保单账户价值与每个保单年度内给付的年金之和不得超过已交保险费的20%。我们在扣除部分领取手续费后向您退还部分领取金额。

2. 保单质押贷款

在合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单质押贷款。每次贷款期限最长不超过6个月，贷款金额不得超过保险单的现金价值扣除各项欠款后余额的80%，贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。若贷款本金及利息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值，自次日零时起合同效力终止。

八、投保示例

王先生今年 30 岁，他选择购买了保险期间为终身的利安惠赢年金保险（万能型），投保时交纳趸交保险费 100000 元，并且约定首次年金领取年龄为 60 周岁，未发生部分领取。其各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	年龄	趸交保险费	自主追加的保险费	转入的保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	保单持续奖金	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）					
										保单账户价值（含持续奖金）	年金	身故保险金	现金价值	保单账户价值（含持续奖金）	年金	身故保险金	现金价值	保单账户价值（含持续奖金）	年金	身故保险金	现金价值
1	30	100000	0	0	100000	3000	97000	0	0	99910	0	99910	94915	101365	0	101365	96297	102820	0	102820	97679
2	31	0	0	0	100000	0	0	0	0	102907	0	102907	98791	105926	0	105926	101689	108989	0	108989	104630
3	32	0	0	0	100000	0	0	0	0	105995	0	105995	102815	110693	0	110693	107372	115529	0	115529	112063
4	33	0	0	0	100000	0	0	0	0	109174	0	109174	106991	115674	0	115674	113361	122460	0	122460	120011
5	34	0	0	0	100000	0	0	0	1000	113450	0	113450	112315	121880	0	121880	120661	130808	0	130808	129500
6	35	0	0	0	100000	0	0	0	0	116853	0	116853	116853	127364	0	127364	127364	138656	0	138656	138656
7	36	0	0	0	100000	0	0	0	0	120359	0	120359	120359	133096	0	133096	133096	146976	0	146976	146976
8	37	0	0	0	100000	0	0	0	0	123969	0	123969	123969	139085	0	139085	139085	155794	0	155794	155794
9	38	0	0	0	100000	0	0	0	0	127689	0	127689	127689	145344	0	145344	145344	165142	0	165142	165142
10	39	0	0	0	100000	0	0	0	0	131519	0	131519	131519	151884	0	151884	151884	175050	0	175050	175050
15	44	0	0	0	100000	0	0	0	0	152467	0	152467	152467	189275	0	189275	189275	234257	0	234257	234257
20	49	0	0	0	100000	0	0	0	0	176751	0	176751	176751	235872	0	235872	235872	313489	0	313489	313489
25	54	0	0	0	100000	0	0	0	0	204902	0	204902	204902	293939	0	293939	293939	419519	0	419519	419519
30	59	0	0	0	100000	0	0	0	0	237538	11877	237538	237538	366301	18315	366301	366301	561411	20000	561411	561411
35	64	0	0	0	100000	0	0	0	0	213077	10654	213077	213077	353214	17661	353214	353214	631788	20000	631788	631788
40	69	0	0	0	100000	0	0	0	0	191136	9557	191136	191136	340594	17030	340594	340594	725968	20000	725968	725968
45	74	0	0	0	100000	0	0	0	0	171453	8573	171453	171453	328426	16421	328426	328426	852003	20000	852003	852003
50	79	0	0	0	100000	0	0	0	0	153798	7690	153798	153798	316691	15835	316691	316691	1020665	20000	1020665	1020665
55	84	0	0	0	100000	0	0	0	0	137960	6898	137960	137960	305377	15269	305377	305377	1246374	20000	1246374	1246374
60	89	0	0	0	100000	0	0	0	0	123754	6188	123754	123754	294466	14723	294466	294466	1548423	20000	1548423	1548423

65	94	0	0	0	100000	0	0	0	0	111010	5551	111010	111010	283945	14197	283945	283945	1952633	20000	1952633	1952633
70	99	0	0	0	100000	0	0	0	0	99579	4979	99579	99579	273800	13690	273800	273800	2493557	20000	2493557	2493557
75	104	0	0	0	100000	0	0	0	0	89325	4466	89325	89325	264018	13201	264018	264018	3217436	20000	3217436	3217436
76	105	0	0	0	100000	0	0	0	0	87404	4370	87404	87404	262104	13105	262104	262104	3389282	20000	3389282	3389282

本公司声明：

- 1、结算利率分别按低、中、高 3 种情况进行预测，仅作为参考之用，不作为未来结算利率的保证。其中低档演示年结算利率为 3.0%，中档演示年结算利率为 4.5%，高档演示年结算利率为 6%；
- 2、年保证利率为 3.0%；
- 3、年龄、趸交保险费、自主追加的保险费、转入的保险费、累计保险费、初始费用、进入保单账户的价值为保单年度初的值；持续奖金、保单账户价值、年金、身故保险金、现金价值等为保单年度末的值；保单账户价值、身故保险金、现金价值为尚未给付年金的值；
- 4、退保手续费比例前 5 个保单年度分别为 5%、4%、3%、2%、1%，自第六个保单年度起为 0%；
- 5、利益演示数据显示到整数位，为四舍五入后的结果。

特别提示：

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，年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。

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）

年 月 日