

利安人寿保险股份有限公司  
丰裕年年年金保险（投资连结型）

# 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、 本产品为投资连结保险，产品投资风险由投保人承担。
- 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投资收益为准。

# 利安人寿保险股份有限公司

## 丰裕年年年金保险（投资连结型）

### 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。

#### 风险提示

- 1. 本产品为投资连结保险，产品投资风险由投保人承担。**
- 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投资收益为准。**

#### 一、产品特点

##### 1. 专业团队创收益

专业化的投资团队为您保驾护航，致力于为您带来理想的投资回报。

##### 2. 投资账户覆盖广

不同特征的投资账户，灵活且最大限度满足您的投资需求。

##### 3. 操作透明可信赖

我们每周至少公布一次投资单位价格，让您明明白白掌握投资状态，值得信任。

##### 4. 部分领取巧规划

合同生效后，您可根据需要申请部分领取保单账户价值，提取灵活，自在规划。

#### 二、产品描述

**1. 投保年龄：**指您投保时被保险人的年龄，本产品接受的被保险人的投保年龄范围为 18 周岁至 70 周岁。

**2. 保险期间：**本产品的保险期间为终身，自合同生效日的零时起，至被保险人身故时止。

**3. 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。

##### 4. 犹豫期：

自您签收合同次日起，有 10 日的犹豫期。法律法规、监管规定对犹豫期期限另有规定的，依照其规定。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，您可以在此期间提出解除合同。

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。

#### 三、保险责任

在合同保险期间内，且合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：

##### 1. 年金

若合同生效满五年,且被保险人年满六十周岁,被保险人可向我们申请年金。若被保险人于申请日后的每个合同生效日对应日仍生存,我们按当时保单账户中各投资账户价值的12%之和给付年金,且按给付年金后下一个资产评估日的投资单位卖出价计算并减少各投资账户的投资单位数。

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您已交保险费的20%。

## 2. 身故保险金

若被保险人身故,我们按收到身故保险金给付申请及所有证明和资料的下一个资产评估日的保单账户价值给付“身故保险金”,保单账户同时被注销,合同终止。

## 四、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或者合同效力恢复之日起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,合同终止,我们向受益人退还我们收到书面理赔申请书和合同规定的所有证明资料的下一个资产评估日的合同的现金价值;

发生上述其他情形导致被保险人身故的,合同终止,我们向您退还我们收到书面理赔申请书和合同规定的所有证明资料的下一个资产评估日的合同的现金价值。

## 五、投资账户说明

本产品目前提供4类、总计10个投资账户供您选择,分别为进取360、进取180、稳健360、稳健180、货币360、货币180、价值核心720、价值核心360、价值核心180、价值核心90账户。各投资账户的投资风险完全由您承担。

### 1. 进取360、进取180投资账户

投资目标:进取账户的投资目标是通过配置于选定基金管理公司投资于股票市场的股票型和平衡型证券投资基金,追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

投资策略:进取账户的投资策略是以研究为基础,首先通过精选基金公司,形成战略合作关系,共享信息和研究成果,精选积极主动管理的股票型基金和平衡型基金进行配置来分享专家投资成果。同时本公司的投资和研发团队将以机构投资者的专业眼光和能力,持续跟踪和评估基金业绩,通过动态调整资产配置,致力于为投资者获取超越比较基准的投资回报。在资产配置层面,根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整,以求达到风险和收益的合理平衡;在基金选择方面,自上而下,从定量分析和定性分析两方面考察和选择投资对象。

资产配置范围:进取账户投资于国内证券投资基金、债券和保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括:权益类基金(股票型基金、平衡型基金等)、债券型基金、债券(包括交易所和银行间两个市场的利率债、信用债与可转换债等)、同业(协议)存款、流动性资产(现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险产品管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议等),及法律法规

或中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合各账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

投资比例限制：

(1) 股票型基金比例为账户价值的 50%-100%，平衡型基金比例为账户价值的 0%-50%；债券型基金、债券及同业（协议）存款比例为账户价值的 0%-40%。由于规模变动导致的被动超限，投资管理人将在 10 个工作日内调整至规定范围内。

(2) 流动性资产的投资比例不低于账户价值的 5%。

业绩比较基准：沪深 300\*70% + 上证国债\*25% + 活期存款\*5%

主要投资风险：本产品投资管理过程中可能面临下列各项风险，管理人秉承诚实信用、审慎尽责的原则对产品投资管理过程中可能面临的各风险采取了相应的风险控制手段，但管理人风险控制手段的运用并不表明产品就不再面临相应的风险，投资人做出投资本产品的决策后基于“买者自负”的原则，由投资人自行承担相应的投资风险。产品投资管理过程中可能面临的风险包括但不限于：

(1) 信用风险：信用风险为该类账户的主要风险。账户在交易过程中可能发生违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息等情况，从而导致账户资产损失。

(2) 利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。账户投资于债券和股票，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

(3) 市场风险：证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，从而导致账户收益水平发生变化。

账户估值方法：根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》对估值方法的要求，本公司特制定如下估值办法：

(1) 货币式基金：按实际持有份额乘以 1.0000 估值（成本+每天应得收益）；

(2) 银行存款等货币性资产以日末余额列示，按商定利率逐日计提应收利息；

(3) 逆回购以持有成本和每日应计利息估值；

(4) 固定收益类保险资产管理产品及金融产品、不动产债权计划等，有预期收益率的，根据投资产品的票面利率或预计收益率和持有成本按日确认利息收入；无预期收益率的，以最近一日披露的单位净值进行估值；如产品净值不披露的，以持有成本估值；

(5) 其他资产：存在并可以确定公允价值的，以该公允价值估值，公允价值不能确定的按持有成本估值；

(6) 以上原则与有关法律、法规有冲突的，按有关法律、法规执行。监管条例对具体品种的估值另有规定的，从其规定。

投资账户将至少每周确定一次单位价格。

资产托管情况：公司现已与中国农业银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、中国银行、中国工商银行江苏省分行、中国建设银行江苏省分行分别签订了保险资产托管协议，目前本公司投资资产均已按中国保监会相关要求实行托管，未来也将严格执行中国保监会关于保险资金托管的相关规定，对新增保险资金实行托管。

资产管理费：本类投资账户的资产管理费年收取比例为 1.2%。我们有调整本投资账户资产管理费的权利，但调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

## 2. 稳健 360、稳健 180 投资账户

投资目标：稳健账户的投资目标是通过投资于标准化的固定收益类和不具有公开交易市场但具有稳定收益预期的非标准化债权资产，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

**投资策略：**稳健账户的投资策略是以宏观和行业研究为基础，通过择时方式赚取超额收益。同时通过信用研究和评级，控制信用风险，对发行债券公司的财务经营状况、运营能力、管理层信用度、所处行业竞争状况等因素进行“质”和“量”的综合分析，进行信用风险控制，发现个体价值洼地。本公司的投资和研发团队将以机构投资者的专业眼光和能力，持续跟踪市场信息和信用风险，采取平衡投资策略，通过动态的调整固定收益的配置比例和杠杆比例，致力于在一定的风险水平下为投资者获取超越比较基准的投资回报。在资产配置层面，根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整，使账户资产在一定的风险水平下追求收益性。

**资产配置范围：**稳健账户偏重投资于非标准化债权、债券以及国务院保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括：全部基础设施相关金融产品、不动产相关金融产品、其他金融资产、债券型基金、债券（包括交易所和银行间两个市场的利率债、信用债与可转换债等）、同业（协议）存款、固定资产类保险资产管理产品、权益类基金（股票型基金、平衡型基金等）、流动性资产（现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议等），如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合各账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

**投资比例限制：**

（1）全部基础设施相关金融产品、不动产相关金融产品、其他金融资产合计的投资余额不得超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%；债券型基金、债券和同业（协议）存款、固定资产类保险资产管理产品合计资产占比为账户价值的0%-95%，其中投资于同一发行人发行的信用债券的比例按照成本计算不得超过该品种发行规模的20%；权益类基金（股票型基金、平衡型基金等）投资比例为账户价值的0-20%。由于规模变动导致的被动超限，投资管理人将在10个工作日内调整至规定范围内。

（2）流动性资产的投资比例不低于账户价值的5%。

**业绩比较基准：**中证全债指数收益率\*50% + 3年期银行存款利率(税后)\*40%+活期存款\*10%

**主要投资风险：**产品投资管理过程中可能面临下列各项风险，管理人秉承诚实信用、审慎尽责的原则对产品投资管理过程中可能面临的各风险采取了相应的风险控制手段，但管理人风险控制手段的运用并不表明产品就不再面临相应的风险，投资人做出投资本产品的决策后基于“买者自负”的原则，由投资人自行承担相应的投资风险。产品投资管理过程中可能面临的风险包括但不限于：

（1）信用风险：信用风险为该类账户的主要风险。账户在交易过程中可能发生违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息等情况，从而导致账户资产损失。

（2）利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。账户投资于债券和股票，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

（3）市场风险：证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，从而导致账户收益水平发生变化。

**账户估值方法：**根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》对估值方法的要求，本公司特制定如下估值办法：

（1）货币式基金：按实际持有份额乘以1.0000估值（成本+每天应得收益）；

（2）银行存款等货币性资产以日末余额列示，按商定利率逐日计提应收利息；

（3）逆回购以持有成本和每日应计利息估值；

（4）固定收益类保险资产管理产品及金融产品、不动产债权计划等，有预期收益率的，

根据投资产品的票面利率或预计收益率和持有成本按日确认利息收入；无预期收益率的，以最近一日披露的单位净值进行估值；如产品净值不披露的，以持有成本估值；

(5) 其他资产：存在并可以确定公允价值的，以该公允价值估值，公允价值不能确定的按持有成本估值；

(6) 以上原则与有关法律、法规有冲突的，按有关法律、法规执行。监管条例对具体品种的估值另有规定的，从其规定。

投资账户将至少每周确定一次单位价格。

资产托管情况：本公司现已与中国农业银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、中国银行、中国工商银行江苏省分行、中国建设银行江苏省分行分别签订了保险资产托管协议，目前本公司投资资产均已按中国保监会相关要求实行托管，未来也将严格执行中国保监会关于保险资金托管的相关规定，对新增保险资金实行托管。

资产管理费：本类投资账户的资产管理费年收取比例为 1%。我们有调整本投资账户资产管理费的权利，但调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

### 3. 货币 360、货币 180 投资账户

投资目标：货币账户的投资目标是主要投资于选定的标准化固定收益类资产以及流动性资产。

投资策略：本公司的投资和研发团队将以机构投资者的专业眼光和能力，密切关注宏观经济运行状况、以及货币政策、财政政策、汇率政策等因素的变化，把握利率风险和流动性，动态调整资产配置。通过上述方法以达到收益率和流动性的平衡。

资产配置范围：债券型基金、债券（包括交易所和银行间两个市场的利率债、信用债与可转换债等）、同业（协议）存款、流动性资产（现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券、逆回购协议等）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他适合各账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

投资比例限制：

(1) 债券型基金、债券、同业（协议）存款比例为账户价值的 70%-100%，其中投资于同一发行人发行的信用债券的比例按照成本计算不得超过该品种发行规模的 20%。由于规模变动导致的被动超限，投资管理人在 10 个工作日内调整至规定范围内。

(2) 流动性资产的投资比例不低于账户价值的 5%。

业绩比较基准：同期 7 天通知存款利率

主要投资风险：本产品投资管理过程中可能面临下列各项风险，管理人秉承诚实信用、审慎尽责的原则对产品投资管理过程中可能面临的各风险采取了相应的风险控制手段，但管理人风险控制手段的运用并不表明产品就不再面临相应的风险，投资人做出投资本产品的决策后基于“买者自负”的原则，由投资人自行承担相应的投资风险。产品投资管理过程中可能面临的风险包括但不限于：

(1) 信用风险：信用风险为该类账户的主要风险。账户在交易过程中可能发生违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息等情况，从而导致账户资产损失。

(2) 利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。账户投资于债券和股票，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

(3) 市场风险：证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，从而导致账户收益水平发生变化。

账户估值方法：根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》对估值方法的要求，本公司特制定如下估值办法：

- (1) 货币式基金：按实际持有份额乘以 1.0000 估值（成本+每天应得收益）；
- (2) 银行存款等货币性资产以日末余额列示，按商定利率逐日计提应收利息；
- (3) 逆回购以持有成本和每日应计利息估值；
- (4) 固定收益类保险资产管理产品及金融产品、不动产债权计划等，有预期收益率的，根据投资产品的票面利率或预计收益率和持有成本按日确认利息收入；无预期收益率的，以最近一日披露的单位净值进行估值；如产品净值不披露的，以持有成本估值；
- (5) 其他资产：存在并可以确定公允价值的，以该公允价值估值，公允价值不能确定的按持有成本估值；
- (6) 以上原则与有关法律、法规有冲突的，按有关法律、法规执行。监管条例对具体品种的估值另有规定的，从其规定。

投资账户将至少每周确定一次单位价格。

资产托管情况：本公司现已与中国农业银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、中国银行、中国工商银行江苏省分行、中国建设银行江苏省分行分别签订了保险资产托管协议，目前本公司投资资产均已按中国保监会相关要求实行托管，未来也将严格执行中国保监会关于保险资金托管的相关规定，对新增保险资金实行托管。

资产管理费：本类投资账户的资产管理费年收取比例为 0.8%。我们有调整本投资账户资产管理费的权利，但调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

#### 4. 价值核心 720、价值核心 360、价值核心 180、价值核心 90 投资账户

投资目标：价值核心账户的投资目标是主要通过精选具备估值优势、盈利较为稳定增长的优质股票和业绩相对稳定的股票型基金、混合型基金等品种以及流动性管理，择机实施网下打新，追求稳健的投资回报。

投资策略：价值核心账户的投资策略主要是以研究为基础，精选具备估值优势、盈利较为稳定增长的优质股票和业绩相对稳定的股票型基金、混合型基金等品种以及流动性管理，择机通过参与网下打新获得一定的增厚回报。本公司的投资和研发团队将以机构投资者的专业眼光和能力，持续跟踪和评估投资组合，并及时进行动态调整，以求达到风险和收益的合理平衡，致力于为投资者获取稳健的投资回报。

资产配置范围：价值核心账户投资范围主要包括：股票、股票型基金、混合型基金、债券、债券型基金、流动性资产等，及法律法规和中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合各账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

投资比例限制：股票和股票型基金、混合型基金、债券及债券型基金比例为账户净值的 0%-95%；流动性资产占账户净值的投资比例不低于 5%。

业绩比较基准：沪深 300 指数收益率\*50%+上证国债指数收益率\*50%。

主要投资风险：本产品投资管理过程中可能面临下列各项风险，管理人秉承诚实信用、审慎尽责的原则对产品投资管理过程中可能面临的各种风险采取了相应的风险控制手段，但管理人风险控制手段的运用并不表明产品就不再面临相应的风险，投资人做出投资本产品的决策后基于“买者自负”的原则，由投资人自行承担相应的投资风险。产品投资管理过程中可能面临的风险包括但不限于：

(1) 市场风险：市场风险为该类账户的主要风险。账户主要投资于证券市场，而证券市场价格因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素的影响而产生波动，从而导致账户收益水平发生变化。

(2) 利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。账户投资于债券和股票，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

(3) 信用风险: 账户在交易过程中可能发生违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息等情况, 从而导致账户资产损失。

(4) 流动性风险: 账户要随时应对赎回, 如果账户资产不能迅速转变成现金, 尤其是在大额赎回时, 对账户净值产生冲击成本, 导致流动性风险, 会影响账户的运作和收益水平。

账户估值方法: 根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》对估值方法的要求, 本公司特制定如下估值办法:

(1) 货币式基金: 按实际持有份额乘以 1.0000 估值 (成本+每天应得收益);

(2) 银行存款等货币性资产以日末余额列示, 按商定利率逐日计提应收利息;

(3) 逆回购以持有成本和每日应计利息估值;

(4) 固定收益类保险资产管理产品有预期收益率的, 根据预计收益率和持有成本按日确认利息收入; 无预期收益率的, 以最近一日披露的单位净值进行估值; 如产品净值不披露的, 以持有成本估值;

(5) 其他资产: 存在并可以确定公允价值的, 以该公允价值估值, 公允价值不能确定的按持有成本估值;

(6) 以上原则与有关法律、法规有冲突的, 按有关法律、法规执行。监管条例对具体品种的估值另有规定的, 从其规定。

投资账户将至少每周确定一次单位价格。

资产托管情况: 本公司现已与中国农业银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、中国银行、中国工商银行江苏省分行、中国建设银行江苏省分行分别签订了保险资产托管协议, 目前本公司投资资产均已按中国保监会相关要求实行托管, 未来也将严格执行中国保监会关于保险资金托管的相关规定, 对新增保险资金实行托管。

资产管理费: 本类投资账户的资产管理费年收取比例为 1.5%。我们有调整本投资账户资产管理费的权利, 但调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

## 六、投资账户管理

投资账户是我们依照保险监督管理机构的规定, 专为投资连结保险设立的、资产单独管理的资金账户。投资账户划分为等额单位, 以投资单位数计量。我们提供多个投资账户供您选择, 各投资账户的投资风险完全由您承担。我们有权在合同投资账户约定范围内, 决定各投资账户的资产组合及比例。在符合相关适用的法律、法规、规章及监管规定的前提下, 我们有权将投资账户全部或部分委托给我们以外的金融机构管理。

投资账户价值等于投资账户总资产减去投资账户总负债后的余额。我们将每周至少评估一次各投资账户的价值, 并依据评估结果公布投资账户投资单位价格。各投资账户投资单位价格分为买入价和卖出价。各投资单位卖出价为您向我们卖出该投资单位时的价格; 各投资单位买入价为您向我们买入该投资单位时的价格。其中:

投资单位卖出价 = 该投资账户价值 ÷ 该投资账户所有的投资单位数

投资单位买入价 = 投资单位卖出价 × (1+买入卖出差价)

本产品各投资账户的买入卖出差价目前的收取标准均为 0%。我们有调整各投资账户买入卖出差价的权利, 但调整后的买入卖出差价最高不超过 2%。

## 七、保单账户管理

保单账户是合同生效后我们为您建立的单独账户。保单账户建立时的价值为您投保时的趸交保险费在扣除初始费用后的余额。您交纳的保险费在扣除初始费用后, 按照您与我们约定的投资方式、投资账户及分配比例, 购买相应投资账户的投资单位, 进入保单账户。



具体的投资方式、投资账户及分配比例在保险单上载明。本产品的投资方式有犹豫期内投资和犹豫期后投资两种。

资产评估日的保单账户价值等于保单账户中各投资账户在该资产评估日的投资单位数与该投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积之和。

保单账户中投资账户的转换是指经您申请，且经我们同意，将保单账户中的资金全部或部分在投资账户之间转移，具体的转换方式、转换条件等事项在保险单上载明。

## 八、费用收取

### 1. 初始费用

指在您支付保险费时，按保险费的 1%收取的费用。

### 2. 资产管理费

我们在每个资产评估日按各投资账户资产净值的一定比例收取各投资账户资产管理费，收取标准如下：

(一) 某投资账户资产管理费= 该投资账户资产净值 × 距上次资产评估日天数 × 该投资账户的资产管理费年收取比例/365

(二) 投资账户资产净值扣除资产管理费后等于投资账户价值。

本产品各投资账户的资产管理费年收取比例见条款附录《投资账户说明书》。我们有调整各投资账户资产管理费的权利，但调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

### 3. 买入卖出价差

指投保人买入和卖出投资单位的价格之差。

### 4. 保单管理费

本产品保单管理费目前的收取标准为每月 0 元。我们有调整保单管理费的权利，但最高不超过 20 元/月。我们从合同生效次月起，于每月第一个资产评估日按照保单账户中各投资账户价值比例扣除投资单位的方式收取当月的保单管理费。

### 5. 风险保险费

指根据合同承担的保险责任应收的保障成本。若我们收取风险保险费，则从合同生效次月起，于每月第一个资产评估日按照保单账户中各投资账户价值比例扣除投资单位的方式收取当月的风险保险费。本产品不收取风险保险费。

### 6. 投资账户转换手续费

我们将按收到并同意该转换申请后下一个资产评估日各投资单位的卖出价完成此次转换，但需按照固定金额收取转换手续费。本产品转换手续费目前的收取标准为每次 0 元。我们有调整账户转换手续费的权利，但调整后的转换手续费每次最高不超过 50 元。

## 九、部分领取及解除合同

在购买本产品且合同生效后，若您中途急需用钱，可以选择部分领取保单账户价值和解除合同两种方式将保单账户价值部分或者全部变现，以解燃眉之急。

### 1. 部分领取

在合同有效期内，您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，且每个保单年度内累计部分领取的保单账户价值与该保单年度内给付的年金之和不得超过您已交保险费的 20%。

您申请部分领取保单账户价值时，请填写部分领取申请书，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。

我们自收到并同意您的部分领取申请后，以下一个资产评估日的投资单位卖出价卖出相应的投资单位，在扣除部分领取手续费后向您退还部分领取金额。部分领取手续费指部分领取保单账户价值时，按您申请领取金额的一定比例收取的费用，各保单年度收取比例如下：

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	1%	0.5%	0.3%	0.2%	0.1%	0%

## 2. 解除合同

如您在犹豫期内提出解除合同，若您选择的投资方式为犹豫期内投资，我们将按照收到解除合同申请书后下一个资产评估日的保单账户价值，加上我们已经收取的初始费用、买入卖出价差、风险保险费、保单管理费等四项费用予以退还，合同生效日至解除合同期间的投资风险和投资费用将由您承担；若您选择的投资方式为犹豫期后投资，我们将退还您所支付的保险费。

如您在犹豫期后申请解除合同，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内，将按照收到解除合同申请书后下一个资产评估日的保单账户价值减去退保手续费后予以退还。各保单年度退保手续费的收取比例如下：

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	1%	0.5%	0.3%	0.2%	0.1%	0%

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

如您提出解除合同申请，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书次日零时起，合同终止。

## 十、转换年金权益

若合同生效满五年，且被保险人年满六十周岁，被保险人可申请订立我们届时提供的转换年金保险合同，将全部保单账户价值作为保险费购买转换年金保险。我们审核同意后，合同终止，转换年金保险合同生效，我们将按转换年金保险合同约定给付年金。参加转换年金保险的总金额不得低于转换当时我们规定的最低限额。具体的年金领取标准按转换当时的合同确定。

## 十一、投保示例

王女士今年 35 岁，她为自己投保了丰裕年年年金保险（投资连结型），一次性交纳保险费 100000 元。本产品初始费用为 1%，无买入卖出价差，无保单管理费，无风险保险费。在保险期间内没有追加保险费、没有申请年金领取、没有申请部分领取、没有申请转换年金的情况下，保单年度的各项保险利益演示如下表：

保单年度	年龄	保险费			初始费用	买入卖出价差	进入保单账户价值	保单管理费	风险保险费	投资回报率（低）			投资回报率（中）			投资回报率（高）		
		趸交保险费	追加保险费	累计保险费						保单账户价值	身故保险金	现金价值	保单账户价值	身故保险金	现金价值	保单账户价值	身故保险金	现金价值
1	35	100000	0	100000	1000	0	99000	0	0	99990	99990	98990	103455	103455	102420	105930	105930	104871
2	36	0	0	100000	0	0	0	0	0	100990	100990	100485	108110	108110	107570	113345	113345	112778
3	37	0	0	100000	0	0	0	0	0	102000	102000	101694	112975	112975	112637	121279	121279	120915
4	38	0	0	100000	0	0	0	0	0	103020	103020	102814	118059	118059	117823	129769	129769	129509
5	39	0	0	100000	0	0	0	0	0	104050	104050	103946	123372	123372	123249	138853	138853	138714
6	40	0	0	100000	0	0	0	0	0	105090	105090	105090	128924	128924	128924	148572	148572	148572
7	41	0	0	100000	0	0	0	0	0	106141	106141	106141	134725	134725	134725	158972	158972	158972
8	42	0	0	100000	0	0	0	0	0	107203	107203	107203	140788	140788	140788	170100	170100	170100
9	43	0	0	100000	0	0	0	0	0	108275	108275	108275	147123	147123	147123	182007	182007	182007
10	44	0	0	100000	0	0	0	0	0	109358	109358	109358	153744	153744	153744	194748	194748	194748
11	45	0	0	100000	0	0	0	0	0	110451	110451	110451	160662	160662	160662	208380	208380	208380
16	50	0	0	100000	0	0	0	0	0	116085	116085	116085	200215	200215	200215	292264	292264	292264
21	55	0	0	100000	0	0	0	0	0	122007	122007	122007	249504	249504	249504	409916	409916	409916
26	60	0	0	100000	0	0	0	0	0	128230	128230	128230	310927	310927	310927	574928	574928	574928
31	65	0	0	100000	0	0	0	0	0	134771	134771	134771	387472	387472	387472	806366	806366	806366
36	70	0	0	100000	0	0	0	0	0	141646	141646	141646	482860	482860	482860	1130970	1130970	1130970
41	75	0	0	100000	0	0	0	0	0	148871	148871	148871	601732	601732	601732	1586244	1586244	1586244
46	80	0	0	100000	0	0	0	0	0	156465	156465	156465	749868	749868	749868	2224790	2224790	2224790
51	85	0	0	100000	0	0	0	0	0	164447	164447	164447	934471	934471	934471	3120383	3120383	3120383
56	90	0	0	100000	0	0	0	0	0	172835	172835	172835	1164521	1164521	1164521	4376498	4376498	4376498
61	95	0	0	100000	0	0	0	0	0	181652	181652	181652	1451205	1451205	1451205	6138265	6138265	6138265

66	100	0	0	100000	0	0	0	0	0	190918	190918	190918	1808466	1808466	1808466	8609234	8609234	8609234
71	105	0	0	100000	0	0	0	0	0	200656	200656	200656	2253678	2253678	2253678	12074896	12074896	12074896

本公司声明:

- 1、投资账户组合的假设投资回报率分别按低、中、高 3 种情况进行预测, 仅作为参考之用, 不作为未来投资回报率的保证。其中低档演示年投资回报率为 1.0%, 中档演示年投资回报率为 4.5%, 高档演示年投资回报率为 7%;
- 2、上述演示是在投保人没有保单账户领取基础上进行的, 如果投保人申请过保单账户领取, 保险合同的保单账户价值会相应减少;
- 3、年龄、趸交保险费、追加保险费、累计保险费、初始费用、买入卖出价差为保单年度初的值; 身故保险金、保单账户价值、现金价值等为保单年度末的值;
- 4、退保手续费比例为首个保单年度 1%, 第二个保单年度 0.5%, 第三个保单年度 0.3%, 第四个保单年度 0.2%, 第五个保单年度 0.1%, 自第六个保单年度起为 0%;
- 5、利益演示数据显示到整数位;
- 6、本计划说明书所载资料供客户理解保险条款所用, 各项内容均以保险条款为准。

### 特别提示:

**利益演示基于公司的投资收益假设, 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, 实际投资收益可能出现负值。**

**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