

利安人寿保险股份有限公司  
附加聚宝盆（B款）年金保险（万能型）

# 产品说明书

谨致

\_\_\_\_\_先生/女士

理财顾问: \_\_\_\_\_

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

## 附加聚宝盆（B款）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、产品特点

##### 1. 保底收益有保证

无论资本市场是起是伏，本产品年结算利率保证不低于 3%。

##### 2. 全额入账增值快

不扣任何初始费用，按照约定转入的生存类保险金或保单红利（如有）全部进入保单账户，让您的财富增长更快。

##### 3. 月月结算更透明

每日计息，月度公布，月月复利累积，实现账户价值持续增长。

##### 4. 专家理财收益增

借助专家理财团队，让您轻松分享保证利率之上的超额收益，且免收保单管理费。

##### 5. 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：**本产品接受的被保险人投保年龄范围与主险合同一致。

2. **保险期间：**本产品的保险期间与主险合同一致。

3. **保险费及交费方式：**本产品的保险费通过主险合同的生存类保险金或保单红利（如有）按照约定转入的方式支付。

#### 三、保险责任

在附加险合同保险期间内，且在附加险合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：

##### 1. 年金

若合同生效满三年且被保险人生存，年金受益人可向我们申请年金。我们将自年金受益人提出申请后的首个合同生效日对应日起，每年按当时保单账户价值的 10% 给付年金。

若被保险人生存至保险期间届满，我们向满期保险金受益人一次性给付当时的保单账户价值，附加险合同终止。

##### 2. 身故保险金

若被保险人身故，我们按申请“身故保险金”当时的保单账户价值给付“身故保险金”，保单账户同时被注销，附加险合同终止。

#### 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) 被保险人自附加险合同成立或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，附加险合同终止，我们向受益人退还附加险合同的现金价值；

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

## 五、犹豫期及退保

### 1. 犹豫期

自您签收附加险合同次日起，有 10 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视附加险合同，如果您认为附加险合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除附加险合同，我们将退还您所支付的保险费。解除附加险合同时，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，附加险合同即被解除，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附加险合同的，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。现金价值指附加险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。附加险合同的现金价值等于保单账户价值减去退保手续费后的金额。附加险合同不收取退保手续费。

## 六、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。

## 七、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零。

在附加险合同有效期内，保单账户价值因下列情形而增加：

(1) 主险合同的生存类保险金或保单红利（如有）转入附加险合同保单账户后，保单账户价值按转入金额等额增加；

(2) 结算账户利息后，保单账户价值按结算利息等额增加；

在附加险合同有效期内，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) 收取风险保障费后，保单账户价值等额减少；

(3) 申请年金给付后，保单账户价值每年于合同生效日对应日按我们当年应给付的年金金额等额减少；

(4) 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及风险保障费，附加险合同终止。

在附加险合同有效期内，保单账户价值因下列情形降为零，附加险合同终止：

(1) 发生保险事故的；

(2) 退还现金价值的。

在附加险合同有效期内，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）或附加险合同终止时根据实际经过天数和日结算利率按单利结算。

在附加险合同终止时结算的，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%。

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，我们根据保险监督管理机关的有关规定，确定上个月日结算利率（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），并在结算日起6个工作日内公布。

## 3. 费用扣除

(1) 初始费用：指按保险费的一定比例收取的费用，若我们收取初始费用，则在您支付保险费时收取。本产品不收取初始费用。

(2) 保单管理费：指为维护附加险合同而收取的费用，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。本产品不收取保单管理费。

(3) 风险保障费：指根据附加险合同承担的保险责任应收的保障成本，若我们收取风险保障费，则在合同生效日及以后每月结算日从保单账户中扣除。本产品不收取风险保障费。

(4) 部分领取手续费：指部分领取保单账户价值时按一定金额收取的费用。对每一保单年度的前两次部分领取，我们不收取部分领取手续费；对每一保单年度以后的各次部分领取，我们每次收取15元部分领取手续费。我们保留调整部分领取手续费收取标准的权力，但最多不超过每次50元。

(5) 退保手续费：指附加险合同解除时按保单账户价值的一定比例收取的费用。本产品不收取退保手续费。

## 八、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。我们在扣除部分领取手续费后向您退还部分领取金额。

### 2. 保险金领取方式选择权

受益人在领取保险金时，可以一次性领取，或者转换为年金领取。如果选择年金领取，领取金额按照转换时我们提供的转换标准确定。用于转换的保险金金额不得低于转换时我们规定的相应最低限额。

## 九、投保示例

### 示例 1:

小强刚过完 10 岁的生日，父母想送给他一份迟来的生日礼物，使他未来能够享受良好的教育、拥有幸福的生活，经慎重考虑，选择购买了利安人寿“至尊鑫禧年金保险（分红型）”，年交保险费 100000 元，5 年交清，并附加了利安人寿附加聚宝盆（B 款）年金保险（万能型）。若主险鑫禧金和每年的年金进入附加险保单账户的金额为下表所列“年度保险费”，在保险期间内没有申请年金给付、部分领取和转换年金的情况下，其附加险各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	年龄	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	风险保障费	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）		
								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	10	9350	9350	0	9350	0	0	9631	9631	9631	9771	9771	9771	9911	9911	9911
2	11	9453	18803	0	9453	0	0	19656	19656	19656	20089	20089	20089	20526	20526	20526
3	12	9557	28360	0	9557	0	0	30089	30089	30089	30980	30980	30980	31887	31887	31887
4	13	9662	38022	0	9662	0	0	40944	40944	40944	42470	42470	42470	44042	44042	44042
5	14	9768	47790	0	9768	0	0	52233	52233	52233	54589	54589	54589	57039	57039	57039
6	15	9876	57666	0	9876	0	0	63972	63972	63972	67366	67366	67366	70930	70930	70930
7	16	9984	67650	0	9984	0	0	76175	76175	76175	80831	80831	80831	85769	85769	85769
8	17	10094	77744	0	10094	0	0	88857	88857	88857	95017	95017	95017	101615	101615	101615
9	18	10205	87949	0	10205	0	0	102034	102034	102034	109957	109957	109957	118529	118529	118529
10	19	10317	98267	0	10317	0	0	115722	115722	115722	125687	125687	125687	136578	136578	136578
20	29	11510	207894	0	11510	0	0	284622	284622	284622	335405	335405	335405	396957	396957	396957
30	39	12841	330195	0	12841	0	0	526534	526534	526534	677301	677301	677301	880871	880871	880871
40	49	14325	466634	0	14325	0	0	868294	868294	868294	1226339	1226339	1226339	1767139	1767139	1767139
50	59	15982	618848	0	15982	0	0	1346167	1346167	1346167	2099154	2099154	2099154	3376232	3376232	3376232
60	69	17829	788658	0	17829	0	0	2009110	2009110	2009110	3477116	3477116	3477116	6282331	6282331	6282331
70	79	19890	978100	0	19890	0	0	2923170	2923170	2923170	5642157	5642157	5642157	11513997	11513997	11513997
78	87	21710	1145304	0	21710	0	0	3894090	3894090	3894090	8228069	8228069	8228069	18570106	18570106	18570106

## 示例 2:

王先生今年 50 岁，私营企业主，事业有成，有房有车，但担心退休后收入来源匮乏，想早日为自己准备一笔可观的养老金。出于抵御通货膨胀和保证资金安全的考虑，选择购买了利安人寿“至尊鑫禧年金保险（分红型）”，年交保险费 500000 元，5 年交清，并附加了利安人寿附加聚宝盆（B 款）年金保险（万能型）。若主险鑫禧金和每年的年金进入附加险保单账户的金额为下表所列“年度保险费”，在保险期间内没有申请年金给付、部分领取和转换年金的情况下，其附加险各保单年度的各项保险利益演示如下：

保 单 年 度	年 龄	年 度 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	风 险 保 障 费	结 算 利 率 （ 低 ）			结 算 利 率 （ 中 ）			结 算 利 率 （ 高 ）		
								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	50	37650	37650	0	37650	0	0	38780	38780	38780	39344	39344	39344	39909	39909	39909
2	51	38064	75714	0	38064	0	0	79149	79149	79149	80892	80892	80892	82652	82652	82652
3	52	38483	114197	0	38483	0	0	121161	121161	121161	124747	124747	124747	128402	128402	128402
4	53	38906	153103	0	38906	0	0	164869	164869	164869	171017	171017	171017	177347	177347	177347
5	54	39334	192437	0	39334	0	0	210329	210329	210329	219817	219817	219817	229682	229682	229682
6	55	39767	232204	0	39767	0	0	257599	257599	257599	271265	271265	271265	285616	285616	285616
7	56	40204	272408	0	40204	0	0	306737	306737	306737	325485	325485	325485	345369	345369	345369
8	57	40646	313055	0	40646	0	0	357805	357805	357805	382608	382608	382608	409177	409177	409177
9	58	41094	354148	0	41094	0	0	410866	410866	410866	442768	442768	442768	477287	477287	477287
10	59	41546	395694	0	41546	0	0	465984	465984	465984	506108	506108	506108	549962	549962	549962
20	69	46349	837134	0	46349	0	0	1146098	1146098	1146098	1350588	1350588	1350588	1598441	1598441	1598441
30	79	51707	1329607	0	51707	0	0	2120215	2120215	2120215	2727313	2727313	2727313	3547036	3547036	3547036
38	87	56436	1764272	0	56436	0	0	3182624	3182624	3182624	4409751	4409751	4409751	6221564	6221564	6221564

### 示例 3:

张女士喜得千金欣欣，想为欣欣储备一笔财富，希望欣欣一生幸福。经考虑，决定购买利安人寿“至尊鑫禧年金保险（分红型）”，年交保险费 50000 元，10 年交清，并附加了利安人寿附加聚宝盆（B 款）年金保险（万能型）。若主险鑫禧金和每年的年金进入附加险保单账户的金额为下表所列“年度保险费”，在保险期间内没有申请年金给付、部分领取和转换年金的情况下，其附加险各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	年龄	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	风险保障费	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）		
								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	0	8680	8680	0	8680	0	0	8940	8940	8940	9071	9071	9071	9201	9201	9201
2	1	8767	17447	0	8767	0	0	18238	18238	18238	18640	18640	18640	19046	19046	19046
3	2	8854	26301	0	8854	0	0	27906	27906	27906	28732	28732	28732	29574	29574	29574
4	3	8943	35244	0	8943	0	0	37954	37954	37954	39370	39370	39370	40828	40828	40828
5	4	9032	44277	0	9032	0	0	48396	48396	48396	50581	50581	50581	52852	52852	52852
6	5	9123	53399	0	9123	0	0	59245	59245	59245	62390	62390	62390	65693	65693	65693
7	6	9214	62613	0	9214	0	0	70512	70512	70512	74826	74826	74826	79402	79402	79402
8	7	9306	71920	0	9306	0	0	82213	82213	82213	87919	87919	87919	94031	94031	94031
9	8	9399	81319	0	9399	0	0	94361	94361	94361	101697	101697	101697	109636	109636	109636
10	9	9493	90812	0	9493	0	0	106969	106969	106969	116194	116194	116194	126276	126276	126276
20	19	10486	191125	0	10486	0	0	261918	261918	261918	308796	308796	308796	365630	365630	365630
30	29	11583	301933	0	11583	0	0	482519	482519	482519	621328	621328	621328	808868	808868	808868
40	39	12795	424334	0	12795	0	0	792644	792644	792644	1121515	1121515	1121515	1618762	1618762	1618762
50	49	14134	559540	0	14134	0	0	1224510	1224510	1224510	1914676	1914676	1914676	3086964	3086964	3086964
60	59	15613	708893	0	15613	0	0	1821565	1821565	1821565	3164529	3164529	3164529	5735961	5735961	5735961
70	69	17246	873871	0	17246	0	0	2642361	2642361	2642361	5125505	5125505	5125505	10501639	10501639	10501639
80	79	19051	1056109	0	19051	0	0	3765775	3765775	3765775	8192925	8192925	8192925	19060243	19060243	19060243
88	87	20629	1215534	0	20629	0	0	4952613	4952613	4952613	11846054	11846054	11846054	30587571	30587571	30587571

#### 示例 4:

李先生今年 35 岁，想为刚上小学的 5 岁儿子果果准备一笔陪伴一生的铺路资金，经慎重考虑，选择购买了利安人寿“至尊鑫禧年金保险（分红型）”，年交保险费 100000 元，10 年交清，并附加了利安人寿附加聚宝盆（B 款）年金保险（万能型）。若主险鑫禧金和每年的年金进入附加险保单账户的金额为下表所列“年度保险费”，在保险期间内没有申请年金给付、部分领取和转换年金的情况下，其附加险各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	年龄	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	风险保障费	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）		
								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	5	17040	17040	0	17040	0	0	17551	17551	17551	17807	17807	17807	18062	18062	18062
2	6	17210	34250	0	17210	0	0	35804	35804	35804	36593	36593	36593	37389	37389	37389
3	7	17383	51633	0	17383	0	0	54783	54783	54783	56404	56404	56404	58058	58058	58058
4	8	17556	69189	0	17556	0	0	74509	74509	74509	77289	77289	77289	80151	80151	80151
5	9	17732	86921	0	17732	0	0	95008	95008	95008	99297	99297	99297	103756	103756	103756
6	10	17909	104830	0	17909	0	0	116305	116305	116305	122480	122480	122480	128965	128965	128965
7	11	18088	122919	0	18088	0	0	138425	138425	138425	146894	146894	146894	155877	155877	155877
8	12	18269	141188	0	18269	0	0	161395	161395	161395	172596	172596	172596	184595	184595	184595
9	13	18452	159640	0	18452	0	0	185242	185242	185242	199645	199645	199645	215229	215229	215229
10	14	18636	178276	0	18636	0	0	209995	209995	209995	228104	228104	228104	247898	247898	247898
20	24	20586	375204	0	20586	0	0	514181	514181	514181	606206	606206	606206	717780	717780	717780
30	34	22740	592735	0	22740	0	0	947250	947250	947250	1219750	1219750	1219750	1587917	1587917	1587917
40	44	25119	833024	0	25119	0	0	1556067	1556067	1556067	2201684	2201684	2201684	3177846	3177846	3177846
50	54	27747	1098453	0	27747	0	0	2403877	2403877	2403877	3758763	3758763	3758763	6060124	6060124	6060124
60	64	30650	1391651	0	30650	0	0	3575975	3575975	3575975	6212391	6212391	6212391	11260460	11260460	11260460
70	74	33857	1715525	0	33857	0	0	5187309	5187309	5187309	10062048	10062048	10062048	20616124	20616124	20616124
80	84	37399	2073283	0	37399	0	0	7392719	7392719	7392719	16083803	16083803	16083803	37417809	37417809	37417809
83	87	38532	2187738	0	38532	0	0	8199661	8199661	8199661	18479324	18479324	18479324	44693908	44693908	44693908

**示例 5:**

刘先生今年 30 岁，白领阶层，收入稳定，希望自己手中的资金在实现保值、增值，经慎重考虑，选择购买了利安人寿“至尊鑫禧年金保险（分红型）”，年交保险费 300000 元，10 年交清，并附加了利安人寿附加聚宝盆（B 款）年金保险（万能型）。若主险鑫禧金和每年的年金进入附加险保单账户的金额为下表所列“年度保险费”，在保险期间内没有申请年金给付、部分领取和转换年金的情况下，其附加险各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	年龄	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	风险保障费	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）		
								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	30	46350	46350	0	46350	0	0	47740	47740	47740	48436	48436	48436	49131	49131	49131
2	31	46814	93164	0	46814	0	0	97391	97391	97391	99535	99535	99535	101701	101701	101701
3	32	47282	140445	0	47282	0	0	149012	149012	149012	153424	153424	153424	157922	157922	157922
4	33	47754	188200	0	47754	0	0	202670	202670	202670	210231	210231	210231	218017	218017	218017
5	34	48232	236432	0	48232	0	0	258429	258429	258429	270094	270094	270094	282224	282224	282224
6	35	48714	285146	0	48714	0	0	316358	316358	316358	333155	333155	333155	350794	350794	350794
7	36	49201	334347	0	49201	0	0	376526	376526	376526	399562	399562	399562	423996	423996	423996
8	37	49693	384041	0	49693	0	0	439006	439006	439006	469472	469472	469472	502110	502110	502110
9	38	50190	434231	0	50190	0	0	503872	503872	503872	543048	543048	543048	585439	585439	585439
10	39	50692	484924	0	50692	0	0	571201	571201	571201	620458	620458	620458	674299	674299	674299
20	49	55996	1020581	0	55996	0	0	1398609	1398609	1398609	1648924	1648924	1648924	1952412	1952412	1952412
30	59	61854	1612280	0	61854	0	0	2576587	2576587	2576587	3317806	3317806	3317806	4319246	4319246	4319246
40	69	68326	2265883	0	68326	0	0	4232611	4232611	4232611	5988735	5988735	5988735	8643965	8643965	8643965
50	79	75474	2987868	0	75474	0	0	6538716	6538716	6538716	10224101	10224101	10224101	16483964	16483964	16483964
58	87	81727	3619474	0	81727	0	0	9005053	9005053	9005053	15311809	15311809	15311809	27098722	27098722	27098722

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%, 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%;
- 3、主险年金进入附加险保单账户的金额按照主险中档分红水平预测, 仅作为参考之用, 不作为未来红利分配的保证, 主险年金实际水平可能高于或低于表中所列数字;
- 4、年龄、年度保险费、累计保险费、初始费用为保单年度初的值; 身故保险金、保单账户价值、现金价值等为保单年度末的值;
- 5、利益演示数据显示到整数位。

**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**