

# 财信人寿吉祥福（尊享版）养老年金保险 （分红型）产品说明书

在说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指财信吉祥人寿保险股份有限公司。

险种特色：

样样活：按需定制 投保灵活

节节增：分红添彩 年金递增

稳稳赢：安全兜底 持续稳赢

岁岁安：保证给付 岁月静安

## 风险提示：

本产品为分红型产品，保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，其实际分红情况以本公司实际经营状况为准。未来的保单红利为非保证利益，红利分配是不确定的。

保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

## 一、 产品基本特征

### (一) 投保范围

被保险人范围：本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁（须出生满 30 日）至 70 周岁，且须符合投保当时我们的规定。

投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向我们投保本保险。

### (二) 保险期间

本合同的保险期间自本合同生效日零时起算，至被保险人年满 106 周岁后的首个年生效对应日零时止（不含当日），保险期间在保险单上载明。

### (三) 交费方式

本合同保险费的交费方式和交费期间由您与我们约定并在保险单上载明。

分期支付保险费的，在支付首期保险费后，您应当在每个保险费约定支付日支付当期应交保险费。如果您到期未支付保险费，自保险费约定支付日的次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外，如果您宽限期结束之时仍未支付保险费，则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

### (四) 犹豫期

自您签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。

### (五) 养老金开始领取年龄和养老金领取日

1. 男性被保险人投保年龄已满 60 周岁或女性被保险人投保年龄已满 55 周岁的，本合同的养老金开始领取日为首个年生效对应日。

2. 男性被保险人投保年龄未满 60 周岁或女性被保险人投保年龄未满 55 周岁的，本合同的养老金开始领取年龄分为 55 周岁（限女性）、60 周岁、65 周岁和 70 周岁四种。您在投保时可选择其中一种，并在保险单上载明。**养老金开始领取年龄一经确定，不得变更。**本合同的养老金开始领取日为被保险人达到上述养老金开始领取年龄后的首个年生效对应日。

本合同养老金的领取频次分为年领和月领两种，您可选择其中一种，且可以在养老金开始领取日前申请变更，**自养老金开始领取日起不得变更。**若您选择年领，本合同养老金领取日为养老金开始领取日及其后的每个年生效对应日；若您选择月领，本合同养老金领取日为养老金开始领取日及其后的每个月生效对应日。

### (六) 养老金领取方式和保证领取期间

本合同的养老金领取方式分为两种：方式一（保证领取 20 年）、方式二（普通领取），您可以在投保时与我们约定一种养老金领取方式，并在保险单上载明，**养老金领取方式一经确定，不得变更。**

仅当您选择的养老保险金领取方式为方式一时，本合同存在保证领取期间，保证领取期间为自本合同养老保险金开始领取日起（含当日）的20个保单年度。

## （七） 保单利益与保险责任

1. 保证利益：包括以下保险责任及退保金。

类别	项目	内容
保险 责任	养老保险金	<p>自本合同养老保险金开始领取日起（含当日），若被保险人在每个养老保险金领取日零时仍生存，我们按以下约定给付养老保险金：</p> <p>1. 若您选择年领，自首个养老保险金开始领取日起（含当日）以每五个养老保险金领取日为一个周期，首个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金为基本保险金额，此后每个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金为上个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金的110%；</p> <p>2. 若您选择月领，自首个养老保险金开始领取日起（含当日）以每六十个养老保险金领取日为一个周期，首个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金为基本保险金额的8.5%，此后每个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金为上个周期内各养老保险金领取日给付的养老保险金的110%。</p>
	保证给付保险金	<p>我们将根据您选择的养老保险金领取方式按以下约定给付保证给付保险金：</p> <p>1. 若您选择的养老保险金领取方式为方式一且被保险人在保证领取期间的最后一个养老保险金领取日前（不含当日）身故，我们按被保险人身故之日以下两项中的较大者一次性给付保证给付保险金，本合同终止：</p> <p>(1) 保证领取期间内应给付的养老保险金总额与已给付的养老保险金总额两者的差额；</p> <p>(2) 被保险人身故当时本合同的现金价值。</p> <p>2. 若您选择的养老保险金领取方式为方式二，无保证给付保险金责任。</p>
	身故保险金	<p>1、若被保险人在本合同养老保险金开始领取日前（不含当日）身故，我们按被保险人身故之日以下两项中的较大者给付身故保险金，本合同终止。</p> <p>(1) 本合同已交纳保险费（不计利息）；</p> <p>(2) 被保险人身故当时本合同的现金价值。</p> <p>2、若被保险人在本合同养老保险金开始领取日之后（含当日）身故：</p> <p>(1) 若您选择的养老保险金领取方式为方式一，无身故保险金责任。</p> <p>(2) 若您选择的养老保险金领取方式为方式二，我们按被保险人身故之日以下两项中的较大者给付身故保险金，本合同终止。</p> <p>① 本合同已交纳保险费与已给付的养老保险金总额两者的差额；</p> <p>② 被保险人身故当时本合同的现金价值。</p>
退保金	犹豫期内退保	<p>自您签收本合同的次日零时起，有15日的犹豫期。如果您在此期间提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后退还您所支付的全部保险费。</p>

	犹豫期后退保	<p>若您在犹豫期后申请解除本合同，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。</p> <p>若您选择的养老保险金领取方式为方式一且在保证领取期间的最后一个养老保险金领取日后（含当日）申请解除本合同，我们不予受理。</p>
--	--------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 2. 非保证利益

非保证利益	当年度红利	<p>本合同为分红保险合同，您有权参与我们分红保险业务的盈利分配，<b>但本合同效力中止期间不分配红利。</b></p> <p>在本合同有效期内，我们每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。<b>保单红利是不保证的。</b></p> <p>我们每年会向您寄送红利通知书，告知您分红的具体情况。</p>
	累积红利	<p>若您在投保时选择累积生息的红利领取方式，则每年红利留存在本公司，按我们每年确定的利率储存生息，并于您申请或本合同终止时给付累积红利。</p>

## （八） 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保证给付保险金、身故保险金的责任：

1. 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
2. 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
3. 被保险人自本合同成立或者本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. 被保险人服用、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，或驾驶无合法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，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）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，我们向您或其他权利人退还本合同的现金价值。

## （九） 其他免责条款

其他免责条款包括犹豫期、基本保险金额、现金价值、养老保险金开始领取年龄和养老保险金领取日、养老保险金领取方式、保险责任、宽限期、受益人、保险事故通知、红利事项、保单质押贷款、基本保险金额的减少、效力中止与恢复、您解除合同的手续及风险、明确说明与如实告知、年龄性别错误的处理、未还款项、释义等。请您仔细阅读保险合同，重点关注条款加粗部分。

## （十） 分红险主要投资策略

遵循价值投资理念，注重资产负债匹配管理，采取稳健的投资策略，对不同投资品种及其投资期限进行合理配置，并适度兼顾市场短期机会，在风险可控的前提下努力提高投资收益，追求账户资产的持续稳健增值。

## 二、 分红及红利分配

分红及红利分配	红利来源	本产品为三差分红产品，红利来源包括利差、死差和费差。利差是指资产运用的实际收益率与责任准备金计算所采用的评估利率的利差产生的盈余。死差是指因评估死亡率同实际死亡率之间的差异而产生的盈余。费差是指预定营业费用水平同实际营业费用水平之间的差异而产生的盈余。
	红利分配方式	本产品为现金红利方式，也就是直接以现金的形式将盈余分配给您。
	红利实现方式	<p>您在投保时可选择以下红利领取方式：</p> <p>（1）现金领取；</p> <p>（2）累积生息：红利留存在本公司，按我们每年确定的利率储存生息，并于您申请或本合同终止时给付；</p> <p>（3）您在投保时与我们约定的其他领取方式。</p> <p>如果您在投保时未选择红利领取方式，则以累积生息方式办理。</p> <p>在本合同有效期内，您若选择变更红利的领取方式，需填写变更申请书并经我们审核同意。红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。</p>
	红利的分配政策	在合同有效期间，本公司每年根据分红保险业务实际经营状况确定红利分配方案。红利分配遵从公平性、可持续性的原则，每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年全部可分配盈余的 70%。
	保单红利水平的影响因素	红利的实际分配水平由分红保险业务的实际经营状况决定，因此实际红利分配水平无法预先设定且各年度可能并不相同。

三、 利益演示

范例 1

吉女士, 40 岁, 选择投保“财信人寿吉祥福（尊享版）养老年金保险（分红型）”，选择的养老保险金开始领取年龄为 60 周岁，养老保险金领取方式为方式一（保证领取 20 年），养老保险金领取频次为年领，年交保险费 200,000 元，基本保险金额 38,000 元，保险期间为至年满 106 周岁后的首个年生效对应日零时止（不含当日），交费年期 5 年。

财信人寿吉祥福（尊享版）养老年金保险（分红型）利益演示											
年龄	性别	年交保险费	基本保险金额	交费年期	养老保险金领取方式		养老保险金开始领取年龄	保险期间		货币单位	
40岁	女	200,000	38,000	5年交	方式一（保证领取20年）		60周岁	至年满106周岁		元	
保单年度	到达年龄 (周岁)	各年度保险费	累计保险费	养老保险金 (年初)	保证给付保险金 (年末)	身故保险金 (年末)	现金价值 (年末)	保证利益演示		红利利益演示	
								当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)	当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)
1	40	200,000	200,000	0	0	200,000	76,000	0	0	2,123	2,123
2	41	200,000	400,000	0	0	400,000	169,200	0	0	4,788	6,948
3	42	200,000	600,000	0	0	600,000	275,600	0	0	7,500	14,569
4	43	200,000	800,000	0	0	800,000	395,800	0	0	10,259	25,083
5	44	200,000	1,000,000	0	0	1,000,000	525,000	0	0	13,066	38,588
6	45	0	1,000,000	0	0	1,000,000	544,400	0	0	13,294	52,557
7	46	0	1,000,000	0	0	1,000,000	564,400	0	0	13,526	67,003
8	47	0	1,000,000	0	0	1,000,000	585,200	0	0	13,762	81,938
9	48	0	1,000,000	0	0	1,000,000	606,800	0	0	14,003	97,374
10	49	0	1,000,000	0	0	1,000,000	629,200	0	0	14,248	113,326
20	59	0	1,000,000	0	0	1,000,000	867,400	0	0	16,967	304,331
30	69	0	1,000,000	41,800	817,380	0	771,400	0	0	14,116	530,234
40	79	0	1,000,000	50,578	0	0	0	0	0	9,518	758,333
50	89	0	1,000,000	61,199	0	0	0	0	0	6,129	984,295
60	99	0	1,000,000	74,051	0	0	0	0	0	3,201	1,219,925
66	105	0	1,000,000	89,602	0	0	0	0	0	0	1,364,003
<p>(1)该利益演示是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，保单的红利分配是不确定的。本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配金额，实际红利水平可能高于或低于所列数值，在某些年度红利可能为零。</p> <p>(2)到达年龄指的是被保险人原始投保年龄，加上当时保单年度数，再减去1后所得到的年龄。</p> <p>(3)演示中的红利数据为仅分配利差且红利分配比例为70%的结果。</p> <p>(4)演示中的累积红利是保单年度末红利按红利累积利率以年复利的方式累积而得，仅供参考，不能理解为对未来红利累积利率的预测或保证。</p> <p>(5)演示中的现金价值（年末）不包含下一保单年度初的养老保险金。保单年度末，若您退保可领取现金价值（年末）及下一保单年度初还未领取的养老保险金。若您选择的养老保险金领取方式为方式一，在保证领取期间的最后一个养老保险金领取日后（含当日），本合同现金价值为零。</p> <p>(6)以上利益演示中所有数值均为取整所得。</p>											

范例 2

吉先生, 30 岁, 选择投保“财信人寿吉祥福（尊享版）养老年金保险（分红型）”, 选择的养老保险金开始领取年龄为 65 周岁, 养老保险金领取方式为方式一（保证领取 20 年）, 养老保险金领取频次为年领, 年交保险费 50,000 元, 基本保险金额 56,150 元, 保险期间为至年满 106 周岁后的首个年生效对应日零时止（不含当日）, 交费年期 20 年。

财信人寿吉祥福（尊享版）养老年金保险（分红型）利益演示											
年龄	性别	年交保险费	基本保险金额	交费年期	养老保险金领取方式	养老保险金开始领取年龄	保险期间	货币单位			
30 岁	男	50,000	56,150	20 年交	方式一（保证领取 20 年）	65 周岁	至年满 106 周岁	元			
保单年度	到达年龄 （周岁）	各年度保险费	累计保险费	养老保险金 （年初）	保证给付保险金 （年末）	身故保险金 （年末）	现金价值 （年末）	保证利益演示		红利利益演示	
								当年度红利 （年末）	累积红利 （年末）	当年度红利 （年末）	累积红利 （年末）
1	30	50,000	50,000	0	0	50,000	13,500	0	0	516	516
2	31	50,000	100,000	0	0	100,000	32,600	0	0	1,187	1,712
3	32	50,000	150,000	0	0	150,000	55,100	0	0	1,871	3,613
4	33	50,000	200,000	0	0	200,000	79,900	0	0	2,566	6,242
5	34	50,000	250,000	0	0	250,000	105,850	0	0	3,273	9,624
6	35	50,000	300,000	0	0	300,000	133,100	0	0	3,993	13,785
7	36	50,000	350,000	0	0	350,000	161,550	0	0	4,725	18,752
8	37	50,000	400,000	0	0	400,000	191,350	0	0	5,470	24,550
9	38	50,000	450,000	0	0	450,000	222,500	0	0	6,229	31,209
10	39	50,000	500,000	0	0	500,000	255,100	0	0	7,000	38,755
20	49	50,000	1,000,000	0	0	1,000,000	673,200	0	0	15,505	169,852
30	59	0	1,000,000	0	0	1,000,000	966,050	0	0	18,530	386,815
40	69	0	1,000,000	56,150	1,079,015	0	1,017,250	0	0	18,110	669,171
50	79	0	1,000,000	67,942	760,386	0	685,650	0	0	11,841	957,688
60	89	0	1,000,000	82,209	0	0	0	0	0	5,735	1,225,156
70	99	0	1,000,000	99,473	0	0	0	0	0	2,763	1,500,756
76	105	0	1,000,000	120,363	0	0	0	0	0	0	1,674,813
(1) 该利益演示是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，保单的红利分配是不确定的。本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配金额，实际红利水平可能高于或低于所列数值，在某些年度红利可能为零。											
(2) 到达年龄指的是被保险人原始投保年龄，加上当时保单年度数，再减去 1 后所得到的年龄。											
(3) 演示中的红利数据为仅分配利差且红利分配比例为 70% 的结果。											
(4) 演示中的累积红利是保单年度末红利按红利累积利率以年复利的方式累积而得，仅供参考，不能理解为对未来红利累积利率的预测或保证。											
(5) 演示中的现金价值（年末）不包含下一保单年度初的养老保险金。保单年度末，若您退保可领取现金价值（年末）及下一保单年度初还未领取的养老保险金。若您选择的养老保险金领取方式为方式一，在保证领取期间的最后一个养老保险金领取日后（含当日），本合同现金价值为零。											
(6) 以上利益演示中所有数值均为取整所得。											

四、 犹豫期及退保

犹豫期	自您签收本合同的次日零时起，有15日的犹豫期，如果您在此期间提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后退还您所支付的全部保险费。
犹豫期后 退保	<p>若您在犹豫期后申请解除本合同，我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同的现金价值。现金价值指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、由我们退还的那部分金额。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。若您选择的养老保险金领取方式为方式一，本合同现金价值自保证领取期间的最后一个养老保险金领取日后（含当日）为零。</p> <p>若您选择的养老保险金领取方式为方式一且在保证领取期间的最后一个养老保险金领取日后（含当日）申请解除本合同，我们不予受理。</p>

产品说明书所载资料供您理解保险条款所用， 各项内容均以保险条款为准。