

# 财信人寿吉利宝 2026 养老年金保险（万能型） 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：

账户价值，终身成长

年金给付，安享未来

持续奖励，收益加速

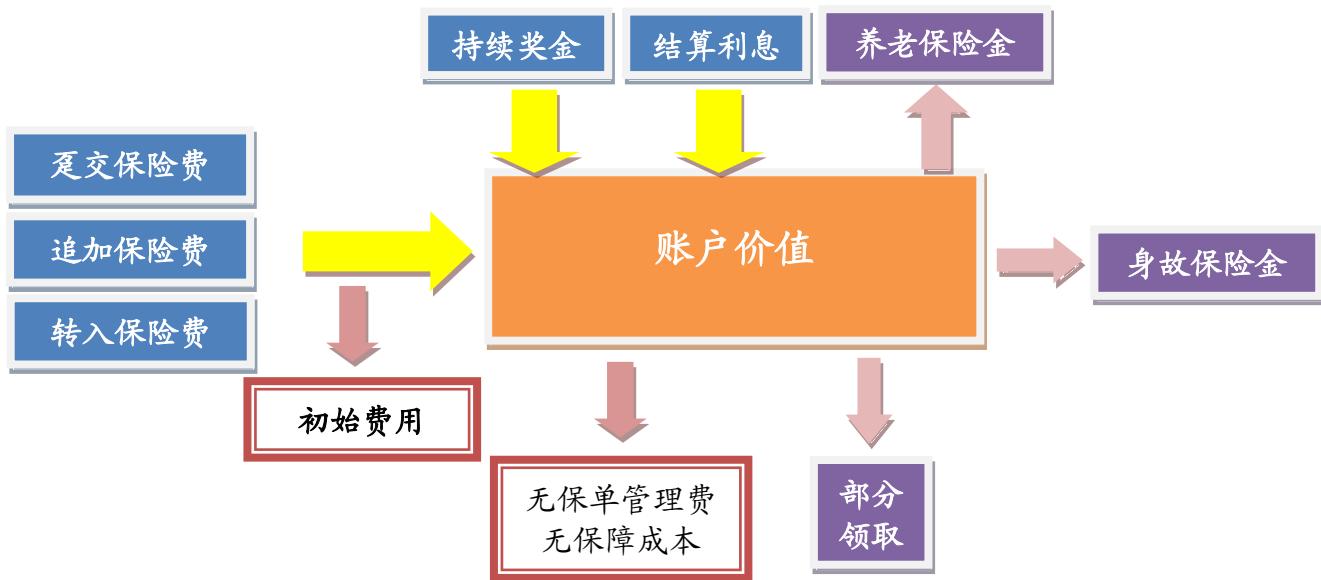
风险提示：

本产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

# 一、产品基本特征

## (一) 运作原理

个人账户价值反映了保险费支付、账户利息、持续奖金、部分领取、养老保险金、身故保险金等因素的相互关系，本万能险运作原理示意图如下：



## (二) 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 80 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。

## (三) 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日零时起至被保险人身故时止，保险期间在保险单上载明。

## (四) 养老保险金开始领取日

若被保险人投保年龄不满 70 周岁，则本合同的养老保险金开始领取日为被保险人年满 70 周岁后的首个年生效对应日；若被保险人投保年龄已满 70 周岁(含 70 周岁)，则本合同的养老保险金开始领取日为本合同首个年生效对应日。

## (五) 保单利益与保险责任

包括以下保险责任及退保金。

类别	项目	内容

保险责任	身故保险金	若被保险人身故,我们按被保险人身故时本合同的保险金额(即个人账户价值)给付身故保险金,给付后个人账户价值为零,本合同终止。
	养老保险金	自本合同养老保险金开始领取日起(含当日),若被保险人在每个年生效对应日零时仍生存,我们按本合同保险金额(即个人账户价值)的1%给付养老保险金,给付后个人账户价值等额减少。
退保金	犹豫期内退保	自您签收本合同的次日零时起,有15日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同,如果您认为本合同与您的需求不相符,您可以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	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。

## (六) 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。

## (七) 其他免责条款

其他免责条款包括犹豫期、受益人、保险事故通知、初始费用、结算利率、个人账户价值的部分领取、个人账户退保、您解除合同的手续及风险、明确说明与如实告知、年龄错误的处理、释义等。请您仔细阅读保险合同,重点关注条款加粗部分。

## (八) 交费方式

本合同的保险费分为趸交保险费、追加保险费和转入保险费。

### 1. 趸交保险费

您可以在投保时一次性交纳保险费,但应符合我们的规定。

### 2. 追加保险费

在本合同保险期间内且本合同有效，您可以申请并经我们同意后，不定期、不定额地向我们追加保险费。我们保留根据市场环境变化对追加保险费的申请条件进行调整的权利，您申请的追加保险费应符合申请当时我们的规定。

您可以通过本公司客服热线查询追加保险费的条件。

### 3. 转入保险费

在本合同保险期间内且本合同有效，经我们同意，您可以与我们约定转入的保险费，但应符合我们的规定。

## (九) 万能险主要投资策略

遵循价值投资理念，采取稳健的投资策略，根据对各类投资品种的风险收益特征的分析与研究，进行资产配置，并注重资产负债匹配管理。在控制风险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、个人账户

本产品是万能险产品，为了明确您和被保险人的权益，管理每张保险单下的交费、利息等信息，我们在本合同项下设立个人账户。

### (一) 个人账户价值

在本合同有效期间内，本合同项下个人账户价值按如下方法计算：

1. 个人账户价值按趸交保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
2. 个人账户价值按追加保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
3. 个人账户价值按转入保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
4. 结算个人账户利息后，个人账户价值按结算的个人账户利息等额增加；
5. 部分领取个人账户价值后，个人账户价值按您申请部分领取的金额等额减少；
6. 给付养老保险金后，个人账户价值按给付的养老保险金金额等额减少；
7. 持续奖金直接计入个人账户，个人账户价值按发放的持续奖金金额等额增加。

### (二) 结算利率

结算利率用于计算在结算期间末本合同项下个人账户价值在结算期间累积的利息。

我们根据本险种账户的实际投资运作状况，确定各个结算期间的结算利率，并定期公布。结算利率不低于最低保证利率，超过最低保证利率的收益是不确定的。

每月1日为结算日。

### (三) 最低保证利率

本合同个人账户的最低保证利率为年利率1.0%。

### (四) 持续奖金

在本合同保险期间内且本合同有效，如果被保险人在第5个保单年度期满后的首个年生效对应日零时仍生存，我们按趸交保险费、累计追加保险费及累计转入保险费之和的1%给付持续奖金；自

第6个保单年度期满后的首个年生效对应日起(含当日),如果被保险人在每个年生效对应日零时仍生存,我们按该年生效对应日的上一保单年度内的累计追加保险费及累计转入保险费之和的1%给付持续奖金。

### 三、费用结构

#### (一) 初始费用

初始费用是指您所交纳的保险费,在进入个人账户之前,我们按您所交保险费的一定比例扣减的费用。

本合同趸交保险费初始费用的收取比例为2%;

本合同追加保险费初始费用的收取比例为1%;

本合同转入保险费初始费用的收取比例为1%。

#### (二) 保单管理费

本合同不收取保单管理费。

#### (三) 保障成本

本合同不收取保障成本。

#### (四) 部分领取费用

在本合同有效期间内,您在犹豫期后可以向我们书面申请部分领取个人账户价值。

申请部分领取后的个人账户价值须不低于1000元,若部分领取后会导致个人账户价值低于1000元的,我们将不接受此次部分领取。

在男性被保险人年满60周岁后的首个年生效对应日之前,女性被保险人年满55周岁后的首个年生效对应日之前,每个保单年度内累计部分领取的个人账户价值不得超过本合同所交保险费(不计利息)的20%。

部分领取需支付部分领取手续费。

部分领取手续费为部分领取申请金额的一定比例,该比例即为部分领取手续费率。

$$\text{部分领取手续费} = \text{部分领取申请金额} \times \text{部分领取手续费率}$$

本合同部分领取手续费率如下表:

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
部分领取手续费率	3%	1%	1%	1%	1%	0%

我们在收取部分领取手续费后,向您支付实际领取金额。

$$\text{实际领取金额} = \text{部分领取申请金额} - \text{部分领取手续费}$$

部分领取后的个人账户价值按您申请部分领取的金额等额减少。

#### (五) 退保费用

在本合同有效期间内,您在犹豫期后可以向我们书面申请退保。

退保需支付退保手续费。

退保手续费 = 我们收到退保申请之日的个人账户价值 × 退保手续费率

本合同退保手续费率如下表：

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
退保手续费率	3%	1%	1%	1%	1%	0%

## 四、利益演示

### 范例 1

吉先生,选择为其刚出生一个月的儿子投保了“财信人寿吉利宝 2026 养老年金保险(万能型)”,保险期间为终身。趸交保险费 1,000,000 元,在保险期间内无追加保险费和转入保险费且未发生部分领取。假设保险期间结算利率分别处于最低保证利率水平和假设万能结息利率水平。

#### 财信人寿吉利宝 2026 养老年金保险(万能型)利益演示

年龄		性别		趸交保险费		追加保险费		转入保险费		保险期间		货币单位							
保单年度	到达年龄(周岁)	保险费(年初)				初始费用	保单管理费	保障成本	持续奖金(年初)	进入万能险个人账户的价值(年初)	部分领取申请金额(年初)	最低保证利率(1%)				假设万能结息利率(3%)			
		趸交保险费	追加保险费	转入保险费	累计保险费							个人账户价值(年末)	养老保险金(年初)	身故保险金(年末)	现金价值(年末)	个人账户价值(年末)	养老保险金(年初)	身故保险金(年末)	现金价值(年末)
1	0	1,000,000	0	0	1,000,000	20,000	0	0	0	980,000	0	989,800	0	989,800	960,106	1,009,400	0	1,009,400	979,118
2	1	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	999,698	0	999,698	989,701	1,039,682	0	1,039,682	1,029,285
3	2	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,009,695	0	1,009,695	999,598	1,070,872	0	1,070,872	1,060,164
4	3	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,019,792	0	1,019,792	1,009,594	1,102,999	0	1,102,999	1,091,969
5	4	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,029,990	0	1,029,990	1,019,690	1,136,089	0	1,136,089	1,124,728
6	5	0	0	0	1,000,000	0	0	0	10,000	10,000	0	1,050,390	0	1,050,390	1,050,390	1,180,471	0	1,180,471	1,180,471
7	6	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,060,894	0	1,060,894	1,060,894	1,215,885	0	1,215,885	1,215,885
8	7	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,071,503	0	1,071,503	1,071,503	1,252,362	0	1,252,362	1,252,362
9	8	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,082,218	0	1,082,218	1,082,218	1,289,933	0	1,289,933	1,289,933
10	9	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,093,040	0	1,093,040	1,093,040	1,328,631	0	1,328,631	1,328,631
20	19	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,207,396	0	1,207,396	1,207,396	1,785,569	0	1,785,569	1,785,569
30	29	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,333,716	0	1,333,716	1,333,716	2,399,655	0	2,399,655	2,399,655
40	39	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,473,253	0	1,473,253	1,473,253	3,224,936	0	3,224,936	3,224,936
50	49	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,627,387	0	1,627,387	1,627,387	4,334,044	0	4,334,044	4,334,044
60	59	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,797,648	0	1,797,648	1,797,648	5,824,592	0	5,824,592	5,824,592
70	69	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,985,722	0	1,985,722	1,985,722	7,827,765	0	7,827,765	7,827,765
80	79	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,983,737	19,839	1,983,737	1,983,737	9,513,974	93,302	9,513,974	9,513,974
90	89	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,981,754	19,820	1,981,754	1,981,754	11,563,416	113,400	11,563,416	11,563,416
100	99	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,979,773	19,800	1,979,773	1,979,773	14,054,337	137,828	14,054,337	14,054,337
105	104	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	1,978,784	19,790	1,978,784	1,978,784	15,494,317	151,950	15,494,317	15,494,317

1、上述利益演示基于本公司的精算及其他假设,不代表公司的历史经营业绩,也不能理解为对未来的预期,最低保证利率之上的投资收益是不确定的,实际个人账户利益可能低于假设万能结息利率利益演示水平。

2、上述利益演示是在投保人没有部分领取基础上进行的,如果投保人申请过部分领取,保险合同的个人账户价值、身故保险金及养老保险金等会相应减少。

3、上述利益演示所列的“现金价值”指本合同个人账户价值扣除相应的退保手续费后的余额,退保及部分领取手续费率从第1年到第5年分别为3%、1%、1%、1%、1%,第6年及以后为0。

4、以上利益演示中所有数值均为取整所得。

## 范例 2

吉先生,30岁,选择投保了“财信人寿吉利宝2026养老年金保险(万能型)”,保险期间为终身。趸交保险费1,000,000元,在保险期间内无追加保险费和转入保险费且未发生部分领取。假设保险期间结算利率分别处于最低保证利率水平和假设万能结息利率水平。

财信人寿吉利宝2026养老年金保险(万能型)利益演示																			
年龄		性别		趸交保险费		追加保险费			转入保险费		保险期间		货币单位						
30岁		男		1,000,000		0			0		终身		元						
保单年度	到达年龄(周岁)	保险费(年初)			初始费用	保单管理费	保障成本	持续奖金(年初)	进入万能险个人账户的价值(年初)	部分领取申请金额(年初)	最低保证利率(1%)		假设万能结息利率(3%)						
		趸交保险费	追加保险费	转入保险费	累计保险费				个人账户价值(年末)	养老保险金(年初)	身故保险金(年末)	现金价值(年末)	个人账户价值(年末)	养老保险金(年初)	身故保险金(年末)	现金价值(年末)			
1	30	1,000,000	0	0	1,000,000	20,000	0	0	980,000	0	989,800	0	989,800	960,106	1,009,400	0	1,009,400	979,118	
2	31	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	999,698	0	999,698	989,701	1,039,682	0	1,039,682	1,029,285	
3	32	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,009,695	0	1,009,695	999,598	1,070,872	0	1,070,872	1,060,164	
4	33	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,019,792	0	1,019,792	1,009,594	1,102,999	0	1,102,999	1,091,969	
5	34	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,029,990	0	1,029,990	1,019,690	1,136,089	0	1,136,089	1,124,728	
6	35	0	0	0	1,000,000	0	0	0	10,000	10,000	0	1,050,390	0	1,050,390	1,050,390	1,180,471	0	1,180,471	1,180,471
7	36	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,060,894	0	1,060,894	1,060,894	1,215,885	0	1,215,885	1,215,885	
8	37	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,071,503	0	1,071,503	1,071,503	1,252,362	0	1,252,362	1,252,362	
9	38	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,082,218	0	1,082,218	1,082,218	1,289,933	0	1,289,933	1,289,933	
10	39	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,093,040	0	1,093,040	1,093,040	1,328,631	0	1,328,631	1,328,631	
20	49	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,207,396	0	1,207,396	1,207,396	1,785,569	0	1,785,569	1,785,569	
30	59	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,333,716	0	1,333,716	1,333,716	2,399,655	0	2,399,655	2,399,655	
40	69	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,473,253	0	1,473,253	1,473,253	3,224,936	0	3,224,936	3,224,936	
50	79	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,471,780	14,719	1,471,780	1,471,780	3,919,631	38,439	3,919,631	3,919,631	
60	89	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,470,309	14,705	1,470,309	1,470,309	4,763,975	46,719	4,763,975	4,763,975	
70	99	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,468,839	14,690	1,468,839	1,468,839	5,790,201	56,783	5,790,201	5,790,201	
75	104	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	1,468,105	14,683	1,468,105	1,468,105	6,383,454	62,601	6,383,454	6,383,454	

1、上述利益演示基于本公司的精算及其他假设,不代表公司的历史经营业绩,也不能理解为对未来的预期,最低保证利率之上的投资收益是不确定的,实际个人账户利益可能低于假设万能结息利率利益演示水平。  
2、上述利益演示是在投保人没有部分领取基础上进行的,如果投保人申请过部分领取,保险合同的个人账户价值、身故保险金及养老保险金等会相应减少。  
3、上述利益演示所列的“现金价值”指本合同个人账户价值扣除相应的退保手续费后的余额,退保及部分领取手续费率从第1年到第5年分别为3%、1%、1%、1%、1%,第6年及以后为0。  
4、以上利益演示中所有数值均为取整所得。

## 五、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。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以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	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。

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。