

复星保德信天天盈年金保险（万能型）产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”指复星保德信人寿保险有限公司。

风险提示：天天盈年金保险（万能型）是万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。本产品说明书仅供您理解保险条款所用，您享有的具体合同权益以保险条款及其有效保险合同为准。

保险责任：

年金

在保险合同有效期内，自第十个保单周年日起（含当日），如被保险人生存，年金受益人可以向我们申请给付年金，年金领取的方式为按年领取：自年金受益人提出申请后的首个保单周年日起，如被保险人于每年的保单周年日零时仍生存，我们按当时保单账户价值的10%向年金受益人给付年金；给付后保单账户价值按给付的年金金额等额减少，保险合同继续有效。

每个保单年度内已领取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%。

我们每年按照约定给付年金之后，保单账户价值余额不得低于我们规定的最低数额，如果保单账户价值低于我们规定的最低金额，我们将不再向年金受益人给付当期年金。一旦年金的给付中断，需要年金受益人重新申请给付年金。

身故保险金

在保险合同有效期内，如被保险人身故，我们将按下列两者的较大值向身故保险金受益人给付身故保险金，保险合同效力终止：

- （1）被保险人身故时保险合同的保单账户价值；
- （2）所交保险费 - （累计部分领取+累计年金领取）。

给付的身故保险金已包含身故当时的保单账户价值。

上述所交保险费指保险合同自主支付的保险费及按相关约定转入的保险费之和。

持续奖金

在保险合同有效期内，我们在每满五个保单年度对应的保单周年日零时，按照您在该保单周年日之前的五个保单年度内累计已交保险费的1%发放持续奖金。

持续奖金直接计入个人账户，不以现金形式发放。

费用收取：

自主支付的保险费时扣除初始费用比例：	3%					
按相关约定转入时扣除初始费用比例：	1%					
保单管理费：	无					
风险保险费：	无					
退保费用比例：	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年及以后
	5%	4%	3%	2%	1%	0%
部分领取费用比例：	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年及以后
	5%	4%	3%	2%	1%	0%

责任免除：

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付各项保险金的责任：

- (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抗拒依法采取的刑事强制措施、主动吸食或注射毒品、酒后驾驶；
- (3) 被保险人自保险合同成立或保险合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 核爆炸、核辐射或者核污染、战争、军事冲突、被保险人主动参与暴乱或武装叛乱。

发生上述第(1)项情形导致被保险人身故的，保险合同效力终止，我们将向被保险人继承人退还保险合同终止时的现金价值。

发生上述第(2)项至第(4)项中任一情形导致被保险人身故的，保险合同效力终止，我们向您退还保险合同终止时的现金价值。

犹豫期及退保：

自您签收保险合同之日起，有十五日的犹豫期，并在保险单上载明。在此期间，请您认真审视保险合同，如果您认为保险合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除保险合同，我们将在扣除不超过10元的工本费后，向您无息退还保险费。

犹豫期内解除保险合同的，您需要填写解除合同申请书，并提供您的保险合同、所交保险费的发票及您的有效身份证件。自我们收到解除合同申请书时起，保险合同即被解除，对于合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任。

犹豫期后，您申请解除保险合同的，我们将收取退保费用。退保费用为我们收到您解除合同申请书之日的保单账户价值的一定比例。自我们收到解除合同申请书时起，保险合同效力终止。我们将于收到证明和资料后三十日内退还保险合同终止时的现金价值。现金价值=退保当时的保单账户价值×（1-退保费用比例）。

万能保险主要投资策略：

我公司万能保险投资账户的投资目标是坚持价值投资的理念，在控制风险的基础上，尽可能为客户提供有市场竞争力的投资回报。以此投资目标为基础，具体投资策略如下：

1. 万能保险投资账户主要投资于收益和风险特征相匹配的固定收益类产品，以获取长期稳定的投资收益；
2. 在深入分析股票市场的风险回报的基础上，万能保险投资账户将灵活配置股票或股票型基金，以期帮助客户分享股票市场的投资收益；
3. 为了保证必要的流动性，万能保险投资账户会配置一定比例的现金管理工具。

万能保险运作原理：

万能保险是指包含保险保障功能并设立有保底收益投资账户的人寿保险。通常情况下，万能保险的保险费在扣除部分费用后全部进入保单账户，同时，死亡风险保险费及其他一些费用（如保单管理费）将定期从保单账户中扣除。万能保险的保单账户价值按照保险公司宣告的结算利率增长，结算利率依据投资收益率确定。同时，保险保障与保单账户价值挂钩。万能保险的保单账户价值完全归属投保人，同时投保人承担最低保证利率以上的投资风险。万能保险合同解除时，公司将在扣除退保费用后退还保单账户价值。

保单账户价值：

在下列情况下，保单账户价值将发生变动：

- （1）保单账户设立时，保单账户价值等于您已支付的保险费扣除初始费用后的金额；
- （2）您在追加保险费后，保单账户价值按您追加的保险费扣除初始费用后的金额等额增加；
- （3）按相关约定转入保险费后，保单账户价值按当次转入保险费扣除初始费用后的金额等额增加；
- （4）我们发放持续奖金后，保单账户价值按我们实际发放的持续奖金的金额等额增加；
- （5）我们每月结算保单账户利息后，保单账户价值按所结算的账户利息等额增加；
- （6）我们每月从保单账户中扣除保单管理费后，保单账户价值按扣除的保单管理费等额减少；
- （7）您在部分领取保单账户价值后，保单账户价值按您实际部分领取的金额以及保险合同约定收取的“部分领取手续费”金额两者之和等额减少；
- （8）年金受益人申请年金给付之后，保单账户价值按给付的年金金额等额减少；
- （9）我们按保险合同的约定给付身故保险金后，保单账户价值降为零；
- （10）若出现保险合同约定的其他影响保单账户价值的情形，保单账户价值按约定增加或减少。

产品说明书仅供参考，具体内容应以保险条款约定为准。

投保举例：

经过慎重考虑，客户复先生选择为自己投保复星保德信天天盈年金保险（万能型），详情如下：

- 投保时被保险人年龄：40 周岁
- 投保时趸交保险费 5000 元，此后无追加保险费
- 保险期间：终身
- 假设复先生在保险期间没有领取年金或部分领取。

保险利益演示表（人民币，元）

保单年度	年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	持续奖金	初始费用	保单管理费	风险保险费	进入万能账户的价值	保单账户价值			身故保险金			退保现金价值		
										最低保证利率	假设结算利率(中)	假设结算利率(高)	最低保证利率	假设结算利率(中)	假设结算利率(高)	最低保证利率	假设结算利率(中)	假设结算利率(高)
1	41	5,000	0	5,000	0	150	0	0	4,850	4,971	5,068	5,141	5,000	5,068	5,141	4,723	4,815	4,884
2	42	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,096	5,296	5,449	5,096	5,296	5,449	4,892	5,084	5,231
3	43	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,223	5,535	5,776	5,223	5,535	5,776	5,066	5,369	5,603
4	44	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,353	5,784	6,123	5,353	5,784	6,123	5,246	5,668	6,001
5	45	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,487	6,044	6,490	5,487	6,044	6,490	5,432	5,984	6,426
6	46	0	0	5,000	50	0	0	0	50	5,676	6,368	6,933	5,676	6,368	6,933	5,676	6,368	6,933
7	47	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,818	6,655	7,349	5,818	6,655	7,349	5,818	6,655	7,349
8	48	0	0	5,000	0	0	0	0	0	5,963	6,954	7,790	5,963	6,954	7,790	5,963	6,954	7,790
9	49	0	0	5,000	0	0	0	0	0	6,112	7,267	8,257	6,112	7,267	8,257	6,112	7,267	8,257
10	50	0	0	5,000	0	0	0	0	0	6,265	7,594	8,753	6,265	7,594	8,753	6,265	7,594	8,753
20	60	0	0	5,000	0	0	0	0	0	8,020	11,794	15,674	8,020	11,794	15,674	8,020	11,794	15,674
30	70	0	0	5,000	0	0	0	0	0	10,266	18,315	28,071	10,266	18,315	28,071	10,266	18,315	28,071
40	80	0	0	5,000	0	0	0	0	0	13,141	28,443	50,270	13,141	28,443	50,270	13,141	28,443	50,270
50	90	0	0	5,000	0	0	0	0	0	16,822	44,171	90,026	16,822	44,171	90,026	16,822	44,171	90,026
60	100	0	0	5,000	0	0	0	0	0	21,533	68,596	161,223	21,533	68,596	161,223	21,533	68,596	161,223
66	106	0	0	5,000	0	0	0	0	0	24,972	89,329	228,698	24,972	89,329	228,698	24,972	89,329	228,698

注：以上利益演示中，趸交保险费、追加保险费、累计保险费、持续奖金、初始费用、保单管理费、风险保险费、进入万能账户的价值均为保单年度初的值；年龄、保单账户价值、身故保险金和退保现金价值均为保单年度末的值。

- 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，最低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。

以上利益演示数据均为取整后的数值，整个保险期间最低保证利率为2.5%，采用的假设结算利率如下：

最低保证利率	假设结算利率(中)	假设结算利率(高)
2.5%	4.5%	6.0%

公司介绍

复星保德信人寿保险有限公司由复星集团与美国保德信金融集团联合发起组建，总部设于上海，于 2012 年 9 月正式成立。秉承保德信金融集团在全球人寿保险和资产管理领域的优势，融合复星集团对中国市场的洞察和经验，复星保德信人寿保险有限公司将致力为中国客户提供优质的人寿保险产品与服务。

我们坚信人寿保险对社会的价值，通过人寿保险能够帮助你更好地掌控生命旅程中随时可能出现的人身风险。我们的愿景是为客户带来安心和富足，成为客户忠实可靠、相伴一生的保险伙伴，从而成为一家“成功并与众不同”的寿险公司。

我们采用以价值为导向的财务需求分析为客户量身定制保险计划，帮助客户实现财务目标和保障需求。我们将以最高的职业道德标准来要求自己，打造卓越团队并吸引最优秀的保险人才加入我们。我们深切理解客户的消费体验，关注每一处细节，通过更优质及创新的服务增加客户的愉悦度。

无论你对未来有着怎样的期许，复星保德信都矢志成为你生命中的守护者，守护你想要的未来。