

# 产品说明书册

自在人生（悦享版）养老年金保险 B 款（分红型）



**目录** 招商信诺自在人生（悦享版）养老年金保险 B 款（分红型）产品说明书（2025 年 3 月版）

# 招商信诺自在人生（悦享版）养老年金保险 B 款（分红型）产品说明书

（2025 年 3 月版）

## 一、风险提示

**本产品为分红型保险产品，您可以保单红利的形式享有我们分红型保险产品的盈余分配权。未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。**

## 二、产品基本特征

### （一）养老年金领取起始日及领取方式

主合同养老年金领取起始日由您和我们在投保时约定，并在保险单上载明，在主合同保险期间内不得变更。被保险人的养老年金领取起始年龄不得小于主合同生效时国家规定的退休年龄。

若被保险人为男性，主合同约定的养老年金领取起始日分为主合同犹豫期结束的次日、被保险人60周岁的保单周年日、63周岁的保单周年日、65周岁的保单周年日、70周岁的保单周年日五种；

若被保险人为女性，主合同约定的养老年金领取起始日分为主合同犹豫期结束的次日、被保险人55周岁的保单周年日、58周岁的保单周年日、60周岁的保单周年日、65周岁的保单周年日、70周岁的保单周年日六种。

同时满足以下条件时，您可以选择主合同犹豫期结束的次日为养老年金领取起始日：

1. 投保时被保险人的年龄已到达国家规定的退休年龄；
2. 若被保险人为男性，投保时的年龄已满 60周岁（含）；若被保险人为女性，投保时的年龄已满 55周岁（含）。

主合同的养老年金领取方式分为年领和月领两种。自主合同约定的养老年金领取起始日起（含当日），不得变更养老年金领取方式。如果您选择主合同犹豫期结束的次日为养老年金领取起始日，自主合同生效之日起不得变更养老年金领取方式。月领金额为最近一个已经过的保单周年日应领取的年领金额的8.4%。

### （二）保险责任

在主合同保险期间内，我们承担以下保险责任：

#### 一、养老年金

我们按以下方式给付养老年金：

##### 首笔养老年金：

如果被保险人在养老年金领取起始日仍生存的，我们按主合同基本保险金额给付首笔养老年金。

##### 第二笔及以后的养老年金：

如果您选择主合同犹豫期结束的次日为养老年金领取起始日，自首个保单周年日至终身，

被保险人在每个保单周年日仍生存的，我们按主合同基本保险金额给付第二笔及以后的养老年金。

如果您未选择主合同犹豫期结束的次日为养老年金领取起始日，自养老年金领取起始日（不含当日）至终身，被保险人在每个保单周年日仍生存的，我们按主合同基本保险金额给付第二笔及以后的养老年金。

## 二、身故保险金

若被保险人身故，我们按以下两项的较大者给付身故保险金：

- （1）被保险人身故时主合同项下累计已支付的全部保险费；
- （2）被保险人身故时主合同的现金价值。

主合同自被保险人身故时起效力终止。

## （三）责任免除

因下列任一情形导致被保险人身故的，我们将不承担给付身故保险金的责任：

一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

二、被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人故意自伤，或自主合同成立或者主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。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，主合同效力终止，我们将向投保人以外的被保险人的继承人退还终止时主合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，主合同效力终止，我们向您退还终止时主合同的现金价值。

## （四）投保范围

符合我们规定投保条件者可作为被保险人参加本保险。

被保险人性别	养老年金领取起始日	最小投保年龄	最大投保年龄			
			趸交	3年交	5年交	10年交
男性	60周岁的保单周年日	出生满28天	59周岁	58周岁	57周岁	55周岁
	63周岁的保单周年日	出生满28天	62周岁	61周岁	60周岁	58周岁
	65周岁的保单周年日	出生满28天	64周岁	63周岁	62周岁	60周岁
	70周岁的保单周年日	出生满28天	69周岁	68周岁	67周岁	65周岁
	犹豫期结束的次日	60周岁	75周岁	72周岁	70周岁	65周岁
女性	55周岁的保单周年日	出生满28天	54周岁	53周岁	52周岁	50周岁
	58周岁的保单周年日	出生满28天	57周岁	56周岁	55周岁	53周岁
	60周岁的保单周年日	出生满28天	59周岁	58周岁	57周岁	55周岁
	65周岁的保单周年日	出生满28天	64周岁	63周岁	62周岁	60周岁
	70周岁的保单周年日	出生满28天	69周岁	68周岁	67周岁	65周岁
	犹豫期结束的次日	55周岁	75周岁	72周岁	70周岁	65周岁

## （五）保险期间

主合同的保险期间为终身，自主合同生效时起算，至被保险人身故时止。

## （六）交费期间及交费方式

主合同的交费期间为趸交、三年交、五年交、十年交。交费方式包括趸交、年交、月交。

## (七) 保单利益

### 减额交清

您可以申请减额交清。经我们审核通过后，将以减额交清申请日后首个保单周年日的现金价值扣除未还款项后的余额作为一次性付清的保险费，重新计算主合同的基本保险金额。主合同的基本保险金额会相应减少，主合同继续有效。

减额交清后，养老年金领取起始日不变，仍按照您和我们约定的原养老年金领取起始日确定。

减额交清后，身故保险金按照减额交清后累计已支付的全部保险费及现金价值重新计算。

其中，减额交清后累计已支付的全部保险费调整为以下两项的乘积：

一、在不进行减额交清的情况下，发生保险事故时按年交方式计算的累计应交保险费；

二、减额交清后基本保险金额除以减额交清前基本保险金额所得的比例。

### 保险单贷款

在主合同保险期间内，如果主合同累积有现金价值，您可以向我们申请贷款。每次贷款的期限最长为 6 个月，金额最低为人民币 1000 元，且不超过主合同当时现金价值的 80% 扣除未偿还的贷款本息后的余额，最终以我们审核通过的贷款金额为准。贷款本息应在贷款期满之日前（含当日）偿还。如您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

当现金价值不足以偿还贷款本息时，主合同效力中止。我们在合同效力中止期间不承担给付保险金的责任。

## (八) 主要投资策略

我们秉承合规稳健的投资运作理念，注重安全性、流动性和盈利性的协调统一，分散投资，控制风险，通过对宏观经济和投资市场的深入研究和分析，精选投资品种，准确灵活把握投资机会。在保证产品流动性的前提下，本产品主要投资于固定收益类投资工具，进行适合的资产负债久期匹配，提供稳定回报。同时，本产品还可以投资于在监管机构许可的投资范围内的其它投资工具，以期分散投资风险，提高投资收益和产品分红能力。

## 三、红利及红利分配

### (一) 红利的来源

本产品的红利主要来源于死差和利差。其中，利差是指实际投资收益与期望投资收益之差；死差是指期望死亡赔付与实际死亡赔付之差。

### (二) 红利的分配方式

主合同的红利分配方式为现金红利方式。

### (三) 红利的领取方式

我们提供累积生息的红利领取方式，即由我们保留红利，在每个保单周年日按我们公布的红利累积利率按复利方式累积生息，并于您申请或主合同终止时给付。

### (四) 红利分配政策及影响因素

本产品为分红型保险产品，您可以保单红利的形式享有我们分红型保险产品的盈余分配权。未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。在主合同保险期间内，我们将根据上一会计年度的分红保险业务的实际经营情况决定红利分配方案，并以红利通知书的形式通知您。主合同在效力中止期间不参与红利分配。

我们提供累积生息的红利领取方式，即由我们保留红利，在每年保单周年日按我们公布

的红利累积利率按复利方式累积生息，并于您申请或主合同终止时给付。

自主合同中止之日起，累积生息的红利停止计息。

## 四、利益演示

35 岁的刘女士为自己投保了“招商信诺自在人生（悦享版）养老年金保险 B 款（分红型）”，交费期间为 5 年，交费方式为年交，年交保险费 10 万元，选择的养老年金领取起始日为 60 周岁保单周年日，基本保险金额 14046 元，刘女士可获得的保险利益演示如下：

保单年度	被保险人保单年度末年龄	全年保险费	累计保险费	身故保险金	养老年金 (保单年度未领取)	累计领取养老年金	退保金	保证利益演示		红利利益演示	
								当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	36	100,000.00	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	69,245.00	0.00	0.00	1,391.51	1,391.51
2	37	100,000.00	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	153,903.00	0.00	0.00	2,876.86	4,292.72
3	38	100,000.00	300,000.00	300,000.00	0.00	0.00	250,019.00	0.00	0.00	4,388.18	8,756.02
4	39	100,000.00	400,000.00	400,000.00	0.00	0.00	356,245.00	0.00	0.00	5,925.92	14,835.17
5	40	100,000.00	500,000.00	500,000.00	0.00	0.00	469,943.00	0.00	0.00	7,490.55	22,585.34
6	41		500,000.00	500,000.00	0.00	0.00	485,207.00	0.00	0.00	7,621.51	30,602.09
7	42		500,000.00	500,973.00	0.00	0.00	500,973.00	0.00	0.00	7,754.81	38,892.44
8	43		500,000.00	509,737.00	0.00	0.00	509,737.00	0.00	0.00	7,890.49	47,463.55
9	44		500,000.00	518,655.00	0.00	0.00	518,655.00	0.00	0.00	8,028.54	56,322.70
10	45		500,000.00	527,729.00	0.00	0.00	527,729.00	0.00	0.00	8,169.00	65,477.35
15	50		500,000.00	575,531.00	0.00	0.00	575,531.00	0.00	0.00	8,908.98	115,956.16
20	55		500,000.00	627,653.00	0.00	0.00	627,653.00	0.00	0.00	9,715.84	175,043.86
25	60		500,000.00	684,477.00	14,046.00	14,046.00	684,477.00	0.00	0.00	10,595.52	243,884.93
30	65		500,000.00	672,412.00	14,046.00	84,276.00	672,412.00	0.00	0.00	10,408.88	320,283.35
35	70		500,000.00	659,197.00	14,046.00	154,506.00	659,197.00	0.00	0.00	10,204.54	402,584.73
40	75		500,000.00	644,680.00	14,046.00	224,736.00	644,680.00	0.00	0.00	9,980.22	491,225.60
45	80		500,000.00	628,606.00	14,046.00	294,966.00	628,606.00	0.00	0.00	9,732.42	586,667.19
50	85		500,000.00	610,569.00	14,046.00	365,196.00	610,569.00	0.00	0.00	9,455.05	689,386.29
55	90		500,000.00	590,161.00	14,046.00	435,426.00	590,161.00	0.00	0.00	9,141.59	799,868.94
60	95		500,000.00	566,955.00	14,046.00	505,656.00	566,955.00	0.00	0.00	8,785.49	918,612.01
65	100		500,000.00	540,434.00	14,046.00	575,886.00	540,434.00	0.00	0.00	8,379.05	1,046,120.34
70	105		500,000.00	509,728.00	14,046.00	646,116.00	509,728.00	0.00	0.00	7,910.09	1,182,893.25

注：

1. 退保金为保单年度末且领取养老年金前的金额；
2. 上述演示案例供您辅助理解之用，您实际享有的各项保单利益以保险合同内容为准。

## 五、犹豫期及解除合同

### (一) 犹豫期

本合同自您签收之日起 15 天内为犹豫期。

### (二) 解除合同

您要求解除本合同的，需提供保险合同及有效身份证件。

本合同自您签收之日起 15 天内为犹豫期。如果您在犹豫期内要求解除本合同，我们将向您无息退还已支付的保险费，**对于本合同解除前发生的保险事故我们不承担给付保险金的责任。**

如果您在犹豫期后要求解除合同，本合同自我们收到完整的解除合同申请之日起效力终止，我们自收到完整的解除合同申请之日起 30 天内向您退还本合同在合同终止之日的现金价值。

**本合同解除后发生的保险事故我们不承担保险责任。**

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

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。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”指招商信诺人寿保险有限公司。