

交银人寿团体惠享一号年金保险产品说明书

在本产品说明书中，“我们”、“本公司”均指交银人寿保险有限公司，“本合同”指投保人与本公司之间订立的“交银人寿团体惠享一号年金保险合同”。

重要声明：本产品说明书所载资料，包括利益演示，仅供理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定为准。

一、产品基本特征

【保险责任】

在每一被保险人保险期间内，我们承担以下保险责任：

本合同的保险金包含年金、满期生存保险金和身故保险金。

下述各项保险金中的基本保险金额以给付当时本合同项下该被保险人名下的基本保险金额为准。

下述各项保险金中的“累计已交保险费”以给付当时本合同项下该被保险人名下的基本保险金额所对应的年交保险费×已交费年度数为准。

◆ 年金

如果保险期间为15年，年金开始领取日为第6个保单周年日；如果保险期间为20年，年金开始领取日为第11个保单周年日。

年金领取日为自年金开始领取日（含）起的每个保单周年日（不含保险期间届满日）。

如果被保险人在各年金领取日生存，本公司按本合同项下该被保险人名下的基本保险金额给付年金。

本公司对本合同项下每一被保险人所负年金给付责任，在该被保险人身故或该被保险人的保险期间届满时自动终止。

◆ 满期生存保险金

如果被保险人在该被保险人的保险期间届满日24时生存，本合同对该被保险人的保险责任终止，本公司给付满期生存保险金。

满期生存保险金为以下两项之和：

- 一、本合同项下该被保险人名下的基本保险金额；
- 二、本合同项下该被保险人对应的累计已交保险费。

◆ 身故保险金

如果被保险人身故，本合同对该被保险人的保险责任终止，本公司给付身故保险金。

身故保险金为以下两项之较大者：

- 一、该被保险人身故时本合同项下该被保险人对应的累计已交保险费；
- 二、本合同项下该被保险人名下的基本保险金额在该被保险人身故时对应的现金价值。

对于本合同项下同一被保险人的身故保险金、满期生存保险金，本公司仅给付其中一项，并以一次为限。

【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：

- 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。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本合同对该被保险人的保险责任终止，我们向该被保险人的继承人（除投保人本人外）退还其相应的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同对该被保险人的保险责任终止，我们向投保人退还其相应的现金价值。

【其他免责条款】

除上述“责任免除”条款外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见条款中突出显示的内容：“1.4 犹豫期”、“3.2 保险事故通知”、“6.1 效力中止与恢复”、“8.1 明确说明与如实告知”、“9.1 年龄性别错误的处理”内容。

【投保范围】

法人、非法人组织以及其他不以购买保险为目的而组成的团体，其成员及其配偶、子女、父母可作为被保险人，由其所在团体（法人或非法人组织）或团体中的自然人（其他不以购买保险为目的而组成的团体）作为投保人向本公司投保本保险。

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。

【保险期间】

本合同的保险期间自本合同生效日次日零时起至本合同项下所有被保险人的保险责任终止时止。

本合同每一被保险人的保险期间有 15 年和 20 年两种，自该被保险人的合同生效日次日零时起至该被保险人的保险期间届满日 24 时止。投保人可以与本公司约定每一被保险人的保险期间，并载明于保险单上。

如果保险期间为 15 年，则保险期间届满日为第 15 个保单周年日；如果保险期间为 20 年，则保险期间届满日为第 20 个保单周年日。

【交费方式】

- ◆ 交费方式可选择趸交、年交。
- ◆ 交费期间：
 - ✓ 保险期间为 15 年
0 周岁至 70 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交。
 - ✓ 保险期间为 20 年
0 周岁至 65 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交。
- ◆ 本合同保险费的交费方式和交费期间由投保人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，投保人应当在每个保险费约定支付日支付当期应交保险费。

【保单利益】

- 本合同的保单利益包括：
- 1、保险责任：年金、满期生存保险金、身故保险金。
 - 2、现金价值权益：退保金（现金价值）。

【等待期】

本合同无等待期。

【犹豫期】

自投保人签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。

二、利益演示

安女士，40 周岁，公司为她投保“交银人寿团体惠享一号年金保险”，选择 5 年交费，年交保险费 200,000 元，保险期间 20 年，基本保险金额 26,832.38 元。

各保单年度末的保单利益演示如下：

单位：人民币元

保单年度末	被保险人年龄	当年度保险费	累计保险费	身故保险金	年金	满期生存保险金	退保金 (现金价值)
1	41	200,000	200,000	200,000.00	0	0	94,589.51

单位：人民币元

保单年度末	被保险人年龄	当年度保险费	累计保险费	身故保险金	年金	满期生存保险金	退保金（现金价值）
2	42	200,000	400,000	400,000.00	0	0	239,906.43
3	43	200,000	600,000	600,000.00	0	0	394,886.50
4	44	200,000	800,000	800,000.00	0	0	560,153.03
5	45	200,000	1,000,000	1,000,000.00	0	0	735,158.91
6	46	0	1,000,000	1,000,000.00	0	0	764,401.65
7	47	0	1,000,000	1,000,000.00	0	0	794,821.78
8	48	0	1,000,000	1,000,000.00	0	0	826,469.77
9	49	0	1,000,000	1,000,000.00	0	0	859,398.47
10	50	0	1,000,000	1,000,000.00	0	0	893,663.69
11	51	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	929,324.19
12	52	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	938,507.84
13	53	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	948,062.04
14	54	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	958,003.44
15	55	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	968,349.74
16	56	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	979,118.91
17	57	0	1,000,000	1,000,000.00	26,832.38	0	990,331.36
18	58	0	1,000,000	1,002,008.01	26,832.38	0	1,002,008.01
19	59	0	1,000,000	1,014,171.93	26,832.38	0	1,014,171.93
20	60	0	1,000,000	1,026,832.38	0	1,026,832.38	1,026,832.38

重要提示：

- 1、以上利益演示数据可能存在舍入误差，实际请以保险合同为准。
- 2、退保金（现金价值）为当期年金或满期生存保险金给付前的退保金（现金价值），在当期年金或满期生存保险金给付后退保金（现金价值）等额减少。

三、犹豫期及退保（解除合同）

【犹豫期】

自投保人签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请投保人认真审视本合同，如果投保人认为本合同与投保人的需求不相符，投保人可以在此期间提出解除本合同，我们将退还投保人所支付的全部保险费。

解除本合同时，投保人需要填写解除合同通知书，并提供投保人的保险合同及有效身份证件。自我们收到投保人解除合同的通知书时，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

【犹豫期后退保（解除合同）】

本合同成立后，投保人可以解除本合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

- 一、保险合同；
- 二、投保人的有效身份证件。

自我们收到解除合同通知书之日起，本合同终止。投保人在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向投保人退还本合同的现金价值。

投保人在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

【退保金（现金价值）】

退保金即现金价值，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。本合同项下每一被保险人名下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，投保人可以向我们咨询。