

# 交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指交银人寿保险有限公司，“本合同”指您与本公司之间订立的“交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）合同”。

**重要声明：本产品说明书所载资料，包括利益演示，仅供您理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定以及实际红利分配为准。**

## 一、风险提示

本产品为分红型保险产品。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，未来的保单红利为非保证利益，其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。

## 二、产品基本特征

### 【保险计划】

本合同的保险计划分为计划一、计划二、计划三和计划四，保险计划由您在投保时与我们约定并在保险单上载明。

自本合同生效日起至养老年金开始领取日前 30 日止，若您选择的红利领取方式为且仅为交清增额方式，您可以向我们提出变更保险计划的申请。经我们审核同意后，本合同的基本保险金额、现金价值、累积交清增额基本保险金额和累积交清增额基本保险金额对应的现金价值以投保时被保险人的年龄、性别、交费期间及变更后的保险计划为基础重新计算。

除上述情况外，我们不接受变更保险计划的申请。

### 【养老年金开始领取日】

如果被保险人为女性，本合同的养老年金开始领取日为首个保单周年日与被保险人年满 58 周岁后的首个保单周年日的较晚者；

如果被保险人为男性，本合同的养老年金开始领取日为首个保单周年日与被保险人年满 63 周岁后的首个保单周年日的较晚者。

### 【养老年金领取频次】

本合同的养老年金领取频次分为年度领取和月度领取两种，您在投保时可以与本公司约定其中一种养老年金领取频次并载明于保险单或批注上。

### 【养老年金领取日】

如果您选择的养老年金领取频次为年度领取，养老年金领取日为自养老年金开始领取日（含）起的每个保单周年日；

如果您选择的养老年金领取频次为月度领取，养老年金领取日为自养老年金开始领取日（含）起的每个保单周月日。

### 【养老年金保证领取期间】

如果您与我们约定的保险计划为计划三，本合同的养老年金保证领取期间（年数）为 20 年，养老年金保证领取期间届满日为自养老年金开始领取日后的第 20 个保单周年日的前一日。

### 【保险责任】

在本合同保险期间内，我们承担以下保险责任：

本合同的保险金包含养老年金和身故保险金。

下述各项保险金中的基本保险金额以给付当时本合同的基本保险金额为准。

下述身故保险金中的“累计已交保险费”以给付身故保险金当时本合同的基本保险金额所对应的年交保险费×已交费年度数为准。

下述身故保险金中的“累计已给付的养老年金总和”以给付身故保险金当时的基本保险金额所对应的各期养老年金为准。

#### ◆ 养老年金

如果被保险人在本合同的各养老年金领取日零时生存，本公司按以下约定给付养老年金：

一、如果养老年金领取频次为年度领取，养老年金等于本合同的基本保险金额；

二、如果养老年金领取频次为月度领取，养老年金等于本合同基本保险金额的 8.4%。

本公司对本合同所负的养老年金给付责任，在被保险人身故时自动终止。

如果您选择的养老年金领取频次为月度领取，您的养老年金领取方式为现金领取。

如果您选择的养老年金领取频次为年度领取，您在投保时可选择以下任意一种养老年金领取方式：

一、现金领取；

二、您和本公司约定的其他领取方式。

#### ◆ 身故保险金

如果被保险人身故，本合同终止，本公司按以下约定给付身故保险金。

一、如果您与我们约定的保险计划为计划一：

（一）如果被保险人在养老年金开始领取日前（不含当日）身故，身故保险金为以下两项之较大者：

1. 被保险人身故时本合同的累计已交保险费；

2. 本合同的基本保险金额在被保险人身故时对应的现金价值。

（二）如果被保险人在养老年金开始领取日后（含当日）身故，身故保险金为零，我们不承担给付身故保险金的责任。

自养老年金开始领取日（含当日）起，本合同的现金价值为零。

二、如果您与我们约定的保险计划为计划二：

（一）如果被保险人在养老年金开始领取日前（不含当日）身故，身故保险金为以下两项之较大者：

1. 被保险人身故时本合同的累计已交保险费；

2. 本合同的基本保险金额在被保险人身故时对应的现金价值。

（二）如果被保险人在养老年金开始领取日后（含当日）身故，身故保险金等于被保险人身故时的累计已交保险费减去被保险人身故时累计已给付的养老年金总和。如果身故保险金小于或等于零，我们不承担给付身故保险金的责任。

自养老年金开始领取日（含当日）起，本合同的现金价值为零。

三、如果您与我们约定的保险计划为计划三：

（一）如果被保险人在养老年金开始领取日前（不含当日）身故，身故保险金为以下两项之较大者：

1. 被保险人身故时本合同的累计已交保险费；

2. 本合同的基本保险金额在被保险人身故时对应的现金价值。

（二）如果被保险人在养老年金开始领取日后（含当日）且在养老年金保证领取期间届满日前（含当日）身故，身故保险金为以下两项之较大者：

1. 保证领取的养老年金总和减去被保险人身故时累计已给付的养老年金总和。

如果养老年金领取频次为年度领取，保证领取的养老年金总和=20×本合同的基本保险金额；

如果养老年金领取频次为月度领取，保证领取的养老年金总和=240×本合同的基本保险金额×8.4%。

2. 本合同的基本保险金额在被保险人身故时对应的现金价值。

（三）如果被保险人在养老年金保证领取期间届满日后（不含当日）身故，身故保险金为零，我们不承担给付身故保险金的责任。

自养老年金保证领取期间届满日（不含当日）起，本合同的现金价值为零。

四、如果您与我们约定的保险计划为计划四：

身故保险金为以下两项之较大者：

- （一）被保险人身故时本合同的累计已交保险费；
- （二）本合同的基本保险金额在被保险人身故时对应的现金价值。

#### 【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，我们向您退还本合同的现金价值。

#### 【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”、“7.1 效力中止与恢复”、“9.1 明确说明与如实告知”、“10.1 年龄性别错误的处理”。

#### 【投保范围】

本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 18 周岁至 82 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。

#### 【交费方式】

- ◆ 交费方式可选择趸交、年交、月交。
- ◆ 交费期间：
  - ✓ 被保险人为男性
    - 18 周岁至 53 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交、10 年交。
    - 54 周岁至 58 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交。
    - 59 周岁至 60 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交。
    - 61 周岁至 82 周岁：交费期间可选择趸交。
  - ✓ 被保险人为女性
    - 18 周岁至 48 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交、10 年交。
    - 49 周岁至 53 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交、5 年交。
    - 54 周岁至 55 周岁：交费期间可选择趸交、3 年交。
    - 56 周岁至 82 周岁：交费期间可选择趸交。
- ◆ 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。

#### 【保单利益】

本合同的保单利益包括：

- 1、保险责任：养老年金、身故保险金。
- 2、现金价值权益：退保金（现金价值）、保单贷款、自动垫交、减额交清。
- 3、保单红利。

### 【分红型保险产品的主要投资策略】

以资产负债匹配为原则，固定收益投资为主，把握好权益市场的机会。对于固定收益投资，本公司坚持投资高信用等级品种，以资产的安全性为第一位。对于权益投资，本公司遵循价值投资理念。

## 三、红利及红利分配

### 【保单红利的确定】

本合同为分红保险合同，有权参与本公司分红保险业务的盈利分配。

本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定可分配盈余，如有可分配盈余，将按照相关规定确定该年度的红利分配方案。**保单红利是不保证的**，本公司会每年向您提供一份红利通知书，告知您分红的具体情况。

派发红利当时，本合同必须有效，同时您已交足所有应交的保险费，您方可获得红利分配。

本合同在效力中止期间不参与红利分配。

### 【红利来源】

本产品的红利来源为死差、利差、费差以及保单变动所产生的其他差异。死差为实际经验死亡率低于预定死亡率时产生的盈余；费差为实际经验费用率低于预定费用率时产生的盈余；利差为实际投资收益率高于预定利率时产生的盈余。

### 【红利分配方式】

本合同红利分配方式采用现金红利分配方式，即红利将以现金的方式分配给您。

### 【红利实现方式】

您在投保时可选择以下任意一种红利领取方式：

一、现金领取；

二、累积生息：红利留存在本公司，按本公司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。红利累积生息金额由本公司确定并定期告知您。

三、交清增额：根据您与我们约定的保险计划、被保险人的投保年龄、性别、交费期间、保单年度，以红利作为一次交清的交清增额的净保险费购买交清增额保险，增加本合同交清增额基本保险金额。您购买交清增额保险后，在本合同保险期间内，我们按照以下约定承担累积交清增额基本保险金额对应的保险责任：

（一）养老年金：

如果被保险人在本合同的各养老年金领取日零时生存，本公司按以下约定给付累积交清增额基本保险金额对应的养老年金。

1. 如果养老年金领取频次为年度领取，养老年金等于本合同的累积交清增额基本保险金额；
  2. 如果养老年金领取频次为月度领取，养老年金等于本合同累积交清增额基本保险金额的 8.4%。
- 上述累积交清增额基本保险金额以给付当时本合同的累积交清增额基本保险金额为准。

本公司对本合同所负的累积交清增额基本保险金额对应的养老年金给付责任，在被保险人身故时自动终止。

（二）身故保险金：

如果被保险人身故，本公司按照以下约定给付累积交清增额基本保险金额对应的身故保险金。

1. 如果您与我们约定的保险计划为计划一或计划二：

（1）如果被保险人在养老年金开始领取日前（不含当日）身故，身故保险金等于被保险人身故时本合同累积交清增额基本保险金额对应的现金价值。

（2）如果被保险人在养老年金开始领取日后（含当日）身故，身故保险金为零，我们不承担给付身故保险金的责任。

自养老年金开始领取日（含当日）起，本合同累积交清增额基本保险金额对应的现金价值为零。

2. 如果您与我们约定的保险计划为计划三：

(1) 如果被保险人在养老年金保证领取期间届满日前（含当日）身故，身故保险金等于被保险人身故时本合同累积交清增额基本保险金额对应的现金价值。

(2) 如果被保险人在养老年金保证领取期间届满日后（不含当日）身故，身故保险金为零，我们不承担给付身故保险金的责任。

自养老年金保证领取期间届满日（不含当日）起，本合同累积交清增额基本保险金额对应的现金价值为零。

3. 如果您与我们约定的保险计划为计划四，身故保险金等于被保险人身故时本合同累积交清增额基本保险金额对应的现金价值。

累积交清增额基本保险金额也参与以后各年度的红利分配。

在本合同保险期间内，您可以申请减少累积交清增额基本保险金额，我们将退还累积交清增额基本保险金额减少部分对应的现金价值。

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。

在本合同保险期间内，您若变更红利的领取方式，需填写变更申请书并经本公司审核同意。红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。

本合同终止时，您未领取的红利及其累积生息金额将根据您提供的账号给付给您。

**【红利分配政策】**

本公司在每一会计年度末核算分红保险业务的实际经营状况，依据公平性原则和可持续性原则确定当年可分配盈余，并将至少 70%的可分配盈余分配给保单持有人。保单红利是不保证的，本公司会每年向您提供一份红利通知书。

**【确定保单红利水平的影响因素】**

红利水平主要取决于公司分红保险业务的实际经营成果，受投资收益、理赔情况、营业费用等多种因素的影响；不同的保单，因为险种、保额、保费、交费期、被保险人性别、年龄等多种因素不同，实际红利分配也会存在差异。

**四、利益演示**

**【案例一】**

鑫先生，60 周岁，为自己投保“交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）”，选择计划一，趸交保险费 1,000,000 元，基本保险金额 49,831.59 元，养老年金领取频次选择年度领取，红利领取方式选择交清增额。

主要保单年度末的保单利益演示如下：

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄（年初） | 当年度保险费（年初） | 累计保险费     | 保证利益演示            |                  |           |           |               |
|------|------------|------------|-----------|-------------------|------------------|-----------|-----------|---------------|
|      |            |            |           | 当年度交清增额基本保险金额（年末） | 累积交清增额基本保险金额（年末） | 身故保险金（年末） | 养老年金（年初）  | 退保金（现金价值）（年末） |
| 1    | 60         | 1,000,000  | 1,000,000 | 0                 | 0                | 1,000,000 | 0         | 960,317.03    |
| 2    | 61         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 1,000,000 | 0         | 976,975.73    |
| 3    | 62         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 1,000,000 | 0         | 993,997.20    |
| 4    | 63         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 0         | 49,831.59 | 0             |
| 5    | 64         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 0         | 49,831.59 | 0             |
| 6    | 65         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 0         | 49,831.59 | 0             |
| 7    | 66         | 0          | 1,000,000 | 0                 | 0                | 0         | 49,831.59 | 0             |

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费     | 保证利益演示                    |                          |               |              |                       |
|------|----------------|----------------|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------|
|      |                |                |           | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 养老年金<br>(年初) | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 8    | 67             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 9    | 68             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 10   | 69             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 15   | 74             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 20   | 79             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 25   | 84             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 30   | 89             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 35   | 94             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 40   | 99             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |
| 45   | 104            | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 0             | 49,831.59    | 0                     |

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费     | 红利利益演示                    |                          |               |              |                       |
|------|----------------|----------------|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------|
|      |                |                |           | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 养老年金<br>(年初) | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 1    | 60             | 1,000,000      | 1,000,000 | 600.20                    | 600.20                   | 1,011,564.00  | 0            | 971,881.03            |
| 2    | 61             | 0              | 1,000,000 | 607.30                    | 1,207.50                 | 1,023,671.91  | 0            | 1,000,647.64          |
| 3    | 62             | 0              | 1,000,000 | 614.52                    | 1,822.02                 | 1,036,344.08  | 0            | 1,030,341.28          |
| 4    | 63             | 0              | 1,000,000 | 618.37                    | 2,440.39                 | 0             | 51,653.61    | 0                     |
| 5    | 64             | 0              | 1,000,000 | 625.43                    | 3,065.82                 | 0             | 52,271.98    | 0                     |
| 6    | 65             | 0              | 1,000,000 | 632.55                    | 3,698.37                 | 0             | 52,897.41    | 0                     |
| 7    | 66             | 0              | 1,000,000 | 639.73                    | 4,338.10                 | 0             | 53,529.96    | 0                     |
| 8    | 67             | 0              | 1,000,000 | 646.97                    | 4,985.07                 | 0             | 54,169.69    | 0                     |
| 9    | 68             | 0              | 1,000,000 | 654.28                    | 5,639.35                 | 0             | 54,816.66    | 0                     |
| 10   | 69             | 0              | 1,000,000 | 661.63                    | 6,300.98                 | 0             | 55,470.94    | 0                     |
| 15   | 74             | 0              | 1,000,000 | 698.08                    | 9,719.08                 | 0             | 58,852.59    | 0                     |
| 20   | 79             | 0              | 1,000,000 | 730.09                    | 13,308.47                | 0             | 62,409.96    | 0                     |
| 25   | 84             | 0              | 1,000,000 | 754.05                    | 17,033.82                | 0             | 66,111.36    | 0                     |
| 30   | 89             | 0              | 1,000,000 | 763.40                    | 20,840.54                | 0             | 69,908.73    | 0                     |
| 35   | 94             | 0              | 1,000,000 | 743.98                    | 24,614.18                | 0             | 73,701.79    | 0                     |
| 40   | 99             | 0              | 1,000,000 | 677.15                    | 28,156.62                | 0             | 77,311.06    | 0                     |
| 45   | 104            | 0              | 1,000,000 | 548.35                    | 31,177.94                | 0             | 80,461.18    | 0                     |

重要提示：

1、以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，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。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

2、以上利益演示中，

(1) 退保金（现金价值）=基本保险金额对应的退保金（现金价值）+累积交清增额基本保险金额对应的退保金（现金价值）；

(2) 身故保险金=基本保险金额对应的身故保险金+累积交清增额基本保险金额对应的身故保险金；

(3) 养老年金=基本保险金额对应的养老年金+累积交清增额基本保险金额对应的养老年金；

- (4) 累积交清增额基本保险金额也参与以后各年度的红利分配。
- 3、以上利益演示中，退保金（现金价值）的演示数据已包含该保单年度末次日（即保单周年日）应给付的养老年金，养老年金给付后退保金（现金价值）等额减少。
- 4、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。

### 【案例二】

安女士，50 周岁，为自己投保“交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）”，选择计划二，3 年交费，年交保险费 333,300 元，基本保险金额 40,460.62 元，养老年金领取频次选择年度领取，红利领取方式选择交清增额。

主要保单年度末的保单利益演示如下：

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费   | 保证利益演示                    |                          |               |              |                       |
|------|----------------|----------------|---------|---------------------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------|
|      |                |                |         | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 养老年金<br>(年初) | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 1    | 50             | 333,300        | 333,300 | 0                         | 0                        | 333,300.00    | 0            | 259,685.97            |
| 2    | 51             | 333,300        | 666,600 | 0                         | 0                        | 666,600.00    | 0            | 581,042.83            |
| 3    | 52             | 333,300        | 999,900 | 0                         | 0                        | 999,900.00    | 0            | 949,454.98            |
| 4    | 53             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 999,900.00    | 0            | 966,030.08            |
| 5    | 54             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 999,900.00    | 0            | 982,909.03            |
| 6    | 55             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 1,000,100.35  | 0            | 1,000,100.35          |
| 7    | 56             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 1,017,601.99  | 0            | 1,017,601.99          |
| 8    | 57             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 1,035,410.33  | 0            | 1,035,410.33          |
| 9    | 58             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 999,900.00    | 40,460.62    | 0                     |
| 10   | 59             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 959,439.38    | 40,460.62    | 0                     |
| 15   | 64             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 757,136.28    | 40,460.62    | 0                     |
| 20   | 69             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 554,833.18    | 40,460.62    | 0                     |
| 25   | 74             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 352,530.08    | 40,460.62    | 0                     |
| 30   | 79             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 150,226.98    | 40,460.62    | 0                     |
| 35   | 84             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 0             | 40,460.62    | 0                     |
| 40   | 89             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 0             | 40,460.62    | 0                     |
| 45   | 94             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 0             | 40,460.62    | 0                     |
| 50   | 99             | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 0             | 40,460.62    | 0                     |
| 55   | 104            | 0              | 999,900 | 0                         | 0                        | 0             | 40,460.62    | 0                     |

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费   | 红利利益演示                    |                          |               |              |                       |
|------|----------------|----------------|---------|---------------------------|--------------------------|---------------|--------------|-----------------------|
|      |                |                |         | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 养老年金<br>(年初) | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 1    | 50             | 333,300        | 333,300 | 165.02                    | 165.02                   | 336,901.88    | 0            | 263,287.85            |
| 2    | 51             | 333,300        | 666,600 | 338.92                    | 503.94                   | 677,791.81    | 0            | 592,234.64            |
| 3    | 52             | 333,300        | 999,900 | 511.94                    | 1,015.88                 | 1,022,856.19  | 0            | 972,411.17            |
| 4    | 53             | 0              | 999,900 | 518.08                    | 1,533.96                 | 1,035,169.97  | 0            | 1,001,300.05          |
| 5    | 54             | 0              | 999,900 | 524.30                    | 2,058.26                 | 1,048,053.12  | 0            | 1,031,062.15          |
| 6    | 55             | 0              | 999,900 | 530.59                    | 2,588.85                 | 1,061,726.65  | 0            | 1,061,726.65          |
| 7    | 56             | 0              | 999,900 | 536.98                    | 3,125.83                 | 1,093,312.90  | 0            | 1,093,312.90          |
| 8    | 57             | 0              | 999,900 | 543.44                    | 3,669.27                 | 1,125,839.27  | 0            | 1,125,839.27          |

|    |     |   |         |        |           |            |           |   |
|----|-----|---|---------|--------|-----------|------------|-----------|---|
| 9  | 58  | 0 | 999,900 | 549.99 | 4,219.26  | 999,900.00 | 44,129.89 | 0 |
| 10 | 59  | 0 | 999,900 | 556.65 | 4,775.91  | 959,439.38 | 44,679.88 | 0 |
| 15 | 64  | 0 | 999,900 | 590.35 | 7,660.03  | 757,136.28 | 47,530.31 | 0 |
| 20 | 69  | 0 | 999,900 | 624.03 | 10,713.12 | 554,833.18 | 50,549.71 | 0 |
| 25 | 74  | 0 | 999,900 | 654.96 | 13,928.16 | 352,530.08 | 53,733.82 | 0 |
| 30 | 79  | 0 | 999,900 | 678.47 | 17,276.88 | 150,226.98 | 57,059.03 | 0 |
| 35 | 84  | 0 | 999,900 | 700.51 | 20,732.86 | 0          | 60,492.97 | 0 |
| 40 | 89  | 0 | 999,900 | 714.87 | 24,287.23 | 0          | 64,032.97 | 0 |
| 45 | 94  | 0 | 999,900 | 700.79 | 27,834.53 | 0          | 67,594.35 | 0 |
| 50 | 99  | 0 | 999,900 | 635.67 | 31,169.02 | 0          | 70,993.97 | 0 |
| 55 | 104 | 0 | 999,900 | 497.77 | 33,961.34 | 0          | 73,924.19 | 0 |

重要提示：

- 1、以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，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。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
- 2、以上利益演示中，
- （1）退保金（现金价值）=基本保险金额对应的退保金（现金价值）+累积交清增额基本保险金额对应的退保金（现金价值）；
- （2）身故保险金=基本保险金额对应的身故保险金+累积交清增额基本保险金额对应的身故保险金；
- （3）养老年金=基本保险金额对应的养老年金+累积交清增额基本保险金额对应的养老年金；
- （4）累积交清增额基本保险金额也参与以后各年度的红利分配。
- 3、以上利益演示中，退保金（现金价值）的演示数据已包含该保单年度末次日（即保单周年日）应给付的养老年金，养老年金给付后退保金（现金价值）等额减少。
- 4、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。

【案例三】

鑫先生，40 周岁，为自己投保“交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）”，选择计划三，5 年交费，年交保险费 200,000 元，基本保险金额 56,147.29 元，养老年金领取频次选择月度领取，红利领取方式选择累积生息。

主要保单年度末的保单利益演示如下：

单位：人民币元

| 保<br>单<br>年<br>度 | 被<br>保<br>险<br>人<br>年<br>龄<br>（<br>年<br>初<br>） | 当<br>年<br>度<br>保<br>险<br>费<br>（<br>年<br>初<br>） | 累<br>计<br>保<br>险<br>费 | 身<br>故<br>保<br>险<br>金<br>（<br>年<br>末<br>） | 当<br>年<br>度<br>累<br>计<br>养<br>老<br>年<br>金 | 退<br>保<br>金<br>（<br>现<br>金<br>价<br>值<br>）<br>（<br>年<br>末<br>） | 保<br>证<br>利<br>益<br>演<br>示                |                                      | 红<br>利<br>利<br>益<br>演<br>示                |                                      |
|------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|
|                  |                                                |                                                |                       |                                           |                                           |                                                               | 当<br>年<br>度<br>红<br>利<br>（<br>年<br>末<br>） | 累<br>积<br>红<br>利<br>（<br>年<br>末<br>） | 当<br>年<br>度<br>红<br>利<br>（<br>年<br>末<br>） | 累<br>积<br>红<br>利<br>（<br>年<br>末<br>） |
| 1                | 40                                             | 200,000                                        | 200,000               | 200,000.00                                | 0                                         | 144,456.31                                                    | 0                                         | 0                                    | 2,130.25                                  | 2,130.25                             |
| 2                | 41                                             | 200,000                                        | 400,000               | 400,000.00                                | 0                                         | 318,846.98                                                    | 0                                         | 0                                    | 4,405.72                                  | 6,573.25                             |
| 3                | 42                                             | 200,000                                        | 600,000               | 600,000.00                                | 0                                         | 514,345.67                                                    | 0                                         | 0                                    | 6,720.86                                  | 13,409.14                            |
| 4                | 43                                             | 200,000                                        | 800,000               | 800,000.00                                | 0                                         | 727,675.05                                                    | 0                                         | 0                                    | 9,076.36                                  | 22,720.16                            |
| 5                | 44                                             | 200,000                                        | 1,000,000             | 1,000,000.00                              | 0                                         | 952,896.99                                                    | 0                                         | 0                                    | 11,472.97                                 | 34,590.73                            |
| 6                | 45                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,000,000.00                              | 0                                         | 969,526.14                                                    | 0                                         | 0                                    | 11,672.99                                 | 46,869.06                            |
| 7                | 46                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,000,000.00                              | 0                                         | 986,464.65                                                    | 0                                         | 0                                    | 11,876.70                                 | 59,565.97                            |
| 8                | 47                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,003,720.96                              | 0                                         | 1,003,720.96                                                  | 0                                         | 0                                    | 12,084.19                                 | 72,692.56                            |
| 9                | 48                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,021,286.08                              | 0                                         | 1,021,286.08                                                  | 0                                         | 0                                    | 12,295.58                                 | 86,260.26                            |
| 10               | 49                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,039,158.32                              | 0                                         | 1,039,158.32                                                  | 0                                         | 0                                    | 12,510.75                                 | 100,280.56                           |
| 15               | 54                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,133,322.94                              | 0                                         | 1,133,322.94                                                  | 0                                         | 0                                    | 13,644.43                                 | 177,589.81                           |
| 20               | 59                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,236,020.27                              | 0                                         | 1,236,020.27                                                  | 0                                         | 0                                    | 14,880.83                                 | 268,086.57                           |
| 24               | 63                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,267,708.67                              | 56,596.44                                 | 1,267,708.67                                                  | 0                                         | 0                                    | 15,262.34                                 | 350,463.81                           |
| 25               | 64                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,232,763.16                              | 56,596.44                                 | 1,232,763.16                                                  | 0                                         | 0                                    | 14,841.63                                 | 371,438.56                           |
| 30               | 69                                             | 0                                              | 1,000,000             | 1,048,646.65                              | 56,596.44                                 | 1,048,646.65                                                  | 0                                         | 0                                    | 12,624.99                                 | 475,221.49                           |
| 35               | 74                                             | 0                                              | 1,000,000             | 847,845.41                                | 56,596.44                                 | 847,845.41                                                    | 0                                         | 0                                    | 10,207.48                                 | 576,321.37                           |
| 40               | 79                                             | 0                                              | 1,000,000             | 628,847.96                                | 56,596.44                                 | 628,847.96                                                    | 0                                         | 0                                    | 7,570.90                                  | 673,399.68                           |

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费     | 身故保险金<br>(年末) | 当年度累计<br>养老年金 | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) | 保证利益演示            |                  | 红利利益演示            |                  |
|------|----------------|----------------|-----------|---------------|---------------|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|      |                |                |           |               |               |                       | 当年度<br>红利<br>(年末) | 累积<br>红利<br>(年末) | 当年度<br>红利<br>(年末) | 累积<br>红利<br>(年末) |
| 45   | 84             | 0              | 1,000,000 | 0             | 56,596.44     | 0                     | 0                 | 0                | 4,960.25          | 765,162.25       |
| 50   | 89             | 0              | 1,000,000 | 0             | 56,596.44     | 0                     | 0                 | 0                | 3,462.55          | 855,471.42       |
| 55   | 94             | 0              | 1,000,000 | 0             | 56,596.44     | 0                     | 0                 | 0                | 2,250.42          | 947,074.82       |
| 60   | 99             | 0              | 1,000,000 | 0             | 56,596.44     | 0                     | 0                 | 0                | 1,317.43          | 1,041,580.35     |
| 65   | 104            | 0              | 1,000,000 | 0             | 56,596.44     | 0                     | 0                 | 0                | 382.65            | 1,140,126.78     |

重要提示：

- 1、以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，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。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
- 2、以上利益演示中，当年度累计养老年金的演示数据为该保单年度 12 个保单周月日给付的养老年金之和。
- 3、以上利益演示中，退保金（现金价值）的演示数据已包含该保单年度末次日（即保单周年日）应给付的养老年金，养老年金给付后退保金（现金价值）等额减少。
- 4、红利累积生息利率为假设利率，实际按本公司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。红利累积生息金额由本公司确定并定期告知您。
- 5、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。

【案例四】

安女士，35 周岁，为自己投保“交银人寿安享九号养老年金保险（分红型）”，选择计划四，10 年交费，年交保险费 100,000 元，基本保险金额 24,148.93 元，养老年金领取频次选择月度领取，红利领取方式选择交清增额。

主要保单年度末的保单利益演示如下：

单位：人民币元

| 保单年度 | 被保险人年龄<br>(年初) | 当年度保险费<br>(年初) | 累计保险费     | 保证利益演示                    |                          |               |               |                       |
|------|----------------|----------------|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|      |                |                |           | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 当年度<br>累计养老年金 | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 1    | 35             | 100,000        | 100,000   | 0                         | 0                        | 100,000.00    | 0             | 59,560.68             |
| 2    | 36             | 100,000        | 200,000   | 0                         | 0                        | 200,000.00    | 0             | 136,535.88            |
| 3    | 37             | 100,000        | 300,000   | 0                         | 0                        | 300,000.00    | 0             | 226,663.79            |
| 4    | 38             | 100,000        | 400,000   | 0                         | 0                        | 400,000.00    | 0             | 323,341.37            |
| 5    | 39             | 100,000        | 500,000   | 0                         | 0                        | 500,000.00    | 0             | 423,689.60            |
| 6    | 40             | 100,000        | 600,000   | 0                         | 0                        | 600,000.00    | 0             | 527,791.04            |
| 7    | 41             | 100,000        | 700,000   | 0                         | 0                        | 700,000.00    | 0             | 635,730.24            |
| 8    | 42             | 100,000        | 800,000   | 0                         | 0                        | 800,000.00    | 0             | 747,593.64            |
| 9    | 43             | 100,000        | 900,000   | 0                         | 0                        | 900,000.00    | 0             | 863,469.62            |
| 10   | 44             | 100,000        | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,000,000.00  | 0             | 983,448.99            |
| 15   | 49             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,072,561.44  | 0             | 1,072,561.44          |
| 20   | 54             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,169,753.16  | 0             | 1,169,753.16          |
| 24   | 58             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,229,238.74  | 24,342.12     | 1,229,238.74          |
| 25   | 59             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,226,178.83  | 24,342.12     | 1,226,178.83          |
| 30   | 64             | 0              | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,210,056.76  | 24,342.12     | 1,210,056.76          |

单位：人民币元

| 保单<br>年度 | 被保险人<br>年龄<br>(年初) | 当年度<br>保险费<br>(年初) | 累计<br>保险费 | 保证利益演示                    |                          |               |               |                       |
|----------|--------------------|--------------------|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|          |                    |                    |           | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 当年度<br>累计养老年金 | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 35       | 69                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,192,473.68  | 24,342.12     | 1,192,473.68          |
| 40       | 74                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,173,296.29  | 24,342.12     | 1,173,296.29          |
| 45       | 79                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,152,379.45  | 24,342.12     | 1,152,379.45          |
| 50       | 84                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,129,564.03  | 24,342.12     | 1,129,564.03          |
| 55       | 89                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,104,674.93  | 24,342.12     | 1,104,674.93          |
| 60       | 94                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,077,518.74  | 24,342.12     | 1,077,518.74          |
| 65       | 99                 | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,047,879.31  | 24,342.12     | 1,047,879.31          |
| 70       | 104                | 0                  | 1,000,000 | 0                         | 0                        | 1,015,512.49  | 24,342.12     | 1,015,512.49          |

单位：人民币元

| 保单<br>年度 | 被保险人<br>年龄<br>(年初) | 当年度<br>保险费<br>(年初) | 累计<br>保险费 | 红利利益演示                    |                          |               |               |                       |
|----------|--------------------|--------------------|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|          |                    |                    |           | 当年度交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 累积交清增额<br>基本保险金额<br>(年末) | 身故保险金<br>(年末) | 当年度<br>累计养老年金 | 退保金<br>(现金价值)<br>(年末) |
| 1        | 35                 | 100,000            | 100,000   | 46.85                     | 46.85                    | 101,050.95    | 0             | 60,611.63             |
| 2        | 36                 | 100,000            | 200,000   | 95.56                     | 142.40                   | 203,250.56    | 0             | 139,786.44            |
| 3        | 37                 | 100,000            | 300,000   | 144.02                    | 286.43                   | 306,652.53    | 0             | 233,316.32            |
| 4        | 38                 | 100,000            | 400,000   | 192.26                    | 478.69                   | 411,312.49    | 0             | 334,653.86            |
| 5        | 39                 | 100,000            | 500,000   | 240.27                    | 718.96                   | 517,288.10    | 0             | 440,977.70            |
| 6        | 40                 | 100,000            | 600,000   | 288.08                    | 1,007.04                 | 624,639.07    | 0             | 552,430.11            |
| 7        | 41                 | 100,000            | 700,000   | 335.69                    | 1,342.73                 | 733,427.27    | 0             | 669,157.51            |
| 8        | 42                 | 100,000            | 800,000   | 383.11                    | 1,725.84                 | 843,716.77    | 0             | 791,310.41            |
| 9        | 43                 | 100,000            | 900,000   | 430.36                    | 2,156.21                 | 955,573.89    | 0             | 919,043.51            |
| 10       | 44                 | 100,000            | 1,000,000 | 477.44                    | 2,633.65                 | 1,069,067.40  | 0             | 1,052,516.39          |
| 15       | 49                 | 0                  | 1,000,000 | 506.88                    | 5,108.46                 | 1,218,670.39  | 0             | 1,218,670.39          |
| 20       | 54                 | 0                  | 1,000,000 | 538.13                    | 7,735.87                 | 1,411,059.10  | 0             | 1,411,059.10          |
| 24       | 58                 | 0                  | 1,000,000 | 569.57                    | 9,959.02                 | 1,552,081.76  | 33,806.64     | 1,552,081.76          |
| 25       | 59                 | 0                  | 1,000,000 | 581.70                    | 10,540.72                | 1,563,133.38  | 34,380.84     | 1,563,133.38          |
| 30       | 64                 | 0                  | 1,000,000 | 648.73                    | 13,645.79                | 1,613,903.43  | 37,443.12     | 1,613,903.43          |
| 35       | 69                 | 0                  | 1,000,000 | 728.95                    | 17,123.98                | 1,654,958.55  | 40,868.28     | 1,654,958.55          |
| 40       | 74                 | 0                  | 1,000,000 | 827.56                    | 21,055.80                | 1,682,566.03  | 44,732.16     | 1,682,566.03          |
| 45       | 79                 | 0                  | 1,000,000 | 953.45                    | 25,557.84                | 1,691,895.45  | 49,143.36     | 1,691,895.45          |
| 50       | 84                 | 0                  | 1,000,000 | 1,123.43                  | 30,812.27                | 1,676,594.97  | 54,268.44     | 1,676,594.97          |
| 55       | 89                 | 0                  | 1,000,000 | 1,374.22                  | 37,137.20                | 1,628,070.70  | 60,391.20     | 1,628,070.70          |
| 60       | 94                 | 0                  | 1,000,000 | 1,806.56                  | 45,193.76                | 1,534,053.41  | 68,076.36     | 1,534,053.41          |
| 65       | 99                 | 0                  | 1,000,000 | 2,845.42                  | 56,885.91                | 1,374,863.53  | 78,814.92     | 1,374,863.53          |
| 70       | 104                | 0                  | 1,000,000 | 13,142.53                 | 89,241.42                | 1,104,753.91  | 101,049.84    | 1,104,753.91          |

重要提示：

**1、以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，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。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。**

2、以上利益演示中，

(1) 退保金（现金价值）=基本保险金额对应的退保金（现金价值）+累积交清增额基本保险金额对应的退保金（现金价值）；

(2) 身故保险金=基本保险金额对应的身故保险金+累积交清增额基本保险金额对应的身故保险金；

(3) 养老年金=基本保险金额对应的养老年金+累积交清增额基本保险金额对应的养老年金；

(4) 累积交清增额基本保险金额也参与以后各年度的红利分配。

3、以上利益演示中，当年度累计养老年金的演示数据为该保单年度 12 个保单周月日给付的养老年金之和。

4、以上利益演示中，退保金（现金价值）的演示数据已包含该保单年度末次日（即保单周年日）应给付的养老年金，养老年金给付后退保金（现金价值）等额减少。

5、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。

## 五、犹豫期及退保（解除合同）

### 【犹豫期】

自您签收本合同之日起，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，我们将退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您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，您可以解除本合同，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、您的有效身份证件。

自我们收到解除合同通知书之日起，本合同终止。您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。

### 【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。

本合同的现金价值包括基本保险金额对应的现金价值和累积交清增额基本保险金额（若有）对应的现金价值。基本保险金额对应的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。

如果您与我们约定的保险计划为计划一或计划二，自养老年金开始领取日（含当日）起，本合同的现金价值为零。

如果您与我们约定的保险计划为计划三，自养老年金保证领取期间届满日（不含当日）起，本合同的现金价值为零。