



CATALOG

目录

产品性质	1
我们的客户	1
产品特点	1
保险期间	1
保险费	1
停止交费可能产生的风险和不利后果	1
万能保险的运作原理	1
保险责任	1
1. 退休金	1
2. 身故保险金	2
3. 永久完全残疾保险金	2
4. 特别给付金	2
我们的投资策略	2
保单账户及账户价值的结算	2
1. 账户设置	2
2. 结算利率与最低保证利率	2
3. 账户价值结算	2
费用说明	3
合同解除	3
1. 犹豫期内解除合同的处理	3
2. 犹豫期后解除合同的处理	3
部分领取退休账户或个人账户的账户价值	3
被保险人的变动	3
归属规则	4
信息披露	4
保单利益演示	4
客户确认书	封三

恒安标准信步人生团体年金保险(万能型)产品说明书		恒安标准人寿 Heng An Standard Life 信保比生活更广阔
<h3>客户确认书</h3> <p>投保人认真阅读本产品说明书，并了解该产品的以下事项：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 本产品有关保险责任、除外责任及合同解除的规定。2. 本产品有关保险费交纳、费用收取等相关内容。3. 本产品有关账户设置、结算利率与最低保证利率、账户价值结算等相关内容。4. 本产品说明书中有关该产品的说明、解释或表述，如与保险合同的条款或规定不一致时，均以保险合同的条款或规定为准。 <p>投保人签字(章)：_____</p> <p>日 期：_____</p> <p>客户经理签字：_____</p> <p>联系电话：_____</p>	<h3>客户确认书</h3> <p>投保人已认真阅读本产品说明书，并了解该产品的以下事项：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 本产品有关保险责任、除外责任及合同解除的规定。2. 本产品有关保险费交纳、费用收取等相关内容。3. 本产品有关账户设置、结算利率与最低保证利率、账户价值结算等相关内容。4. 本产品说明书中有关该产品的说明、解释或表述，如与保险合同的条款或规定不一致时，均以保险合同的条款或规定为准。 <p>投保人签字(章)：_____</p> <p>日 期：_____</p> <p>客户经理签字：_____</p> <p>联系电话：_____</p>	

产品性质 万能型团体年金保险

我们的客户 本产品旨在帮助实现职工补充养老规划的企业。

产品特点

专业投资，收益保底

——2014年以前，最低保证利率达2.5%，2014年起每个会计年度末公布一次最低保证利率。最低保证利率不低于零，且不高於保险监督管理机构规定的最高限额。同时公司专业的投资团队可能会帮助您获得比最低保证利率更高的投资收益。

交费灵活，权益明确

——在约定的养老保险金领取日前，您或被保险人可以不定期、不定额地向我们交纳保险费，因此该产品适用于不同财务状况的企业和职工个人。通过设立不同账户明确权益归属。

保单信息，查询方便

——我们将依靠公司先进的电子商务系统为您和被保险人提供方便快捷的账户信息查询服务。

领取便利，方式多样

——被保险人可以根据自身情况选择一次性领取或分期领取退休金，采用分期领取时每次领取金额由被保险人个人账户的账户价值和对应的转换标准决定。

保险期间

自保险期间起始日零时起至被保险人达到法定退休年龄后首个保险期间起始日月度对应日的二十四时止。

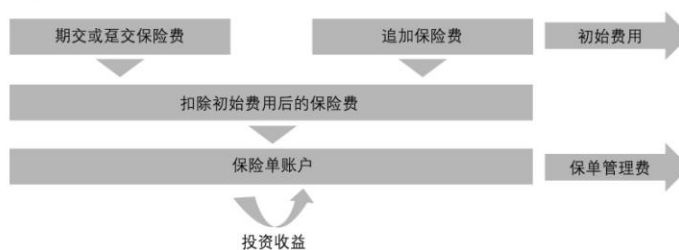
如被保险人依据国家或者地方政府的相关规定提前退休，则保险合同在其退休日后首个保险期间起始日月度对应日终止。

保险费

在保险合同约定的养老保险金领取日前，您或被保险人可以在满足我们规定的最低保险费数额要求的前提下不定期、不定额地向我们交付保险费，您也可以按照和我们约定的交费计划进行交费。最低交费金额的标准由您与我们在投保时约定。

停止交费可能产生的风险和不利后果

如任一账户价值将出现不足以支付保单管理费的情况，我们会通知您或被保险人补充账户价值。如我们通知后您或被保险人仍未交费的且账户价值被扣减至零的，我们将注销该账户并终止保险责任。

万能保险的运作原理**保险责任****1. 退休金**

若被保险人生存至法定退休年龄，自其退休后的首个保险期间起始日月度对应日起，该被保险人可以选择下列方式之一领取退休金：

(1) 一次性领取：我们按保险合同中确定的个人账户的账户价值一次性给付退休金，同时注销该被保险人的个人账户，保险合同对该被保险人的保险责任终止；

(2)分期领取：被保险人可以选择领取时我们提供的保险金转换年金保险条款确定的分期领取方式领取退休金。我们将保险合同中确定的个人账户的账户价值，按被保险人选择的保险金转换年金保险条款所规定的领取方式及领取时该领取方式对应的转换标准，分期支付给该被保险人，同时注销该被保险人的个人账户，我们对该被保险人的保险责任终止。

被保险人提前退休的，该被保险人可以在按照国家规定办妥提前退休手续后向我们申请领取退休金，我们将按保险合同中确定的个人账户的账户价值给付退休金，被保险人可以选择一次性领取或分期领取。

2.身故保险金

若被保险人身故，我们按保险合同中确定的个人账户的账户价值给付身故保险金，同时注销该被保险人的个人账户，我们对该被保险人的保险责任终止。

3.永久完全残疾保险金

若被保险人因疾病或意外伤害事故导致合同约定的永久完全残疾，我们按保险合同中确定的个人账户的账户价值给付永久完全残疾保险金，同时注销该被保险人的个人账户，我们对该被保险人的保险责任终止。

4.特殊给付金

被保险人因发生升学、参军、出国等情况，需要提前领取账户金额的，经您同意并按相关法规要求办理相应手续后，可凭相关证明文件办理提前领取。我们按保险合同中确定的个人账户的账户价值一次性给付被保险人，同时注销该被保险人的个人账户，我们对该被保险人的保险责任终止。

我们的投资策略

我们建立以投资委员会为主体的投资决策机制，根据长期投资、稳定增长的理念，在有效控制风险的前提下，进行高比例的债券资产配置，以获取低风险水平下稳定的收益，保证本金的长期安全。

保单账户及账户价值的结算

1.账户设置

我们将为每一个被保险人设立个人账户，用于管理您和被保险人各期交费金额和账户价值。我们可为您设立一个团体账户，用于管理团体交费中不属于任何个人账户部分的交费金额和账户价值。团体账户与个人账户的账户价值之间可以进行转移，但个人账户中已归属个人的权益不能向团体账户转移。个人账户与个人账户的账户价值之间不能进行转移。

2.结算利率与最低保证利率

结算利率：我们在每月初公布上月保单账户结算利率。

最低保证利率：指保险合同项下各账户价值的最低年结算利率。至2014年1月1日零时止我们为各账户设立的最低保证利率为2.5%。此后，我们在每会计年度末公布一次最低保证利率及其适用期间，最低保证利率不低于零，不高于国务院保险监督管理机构规定的最高限额，超过最低保证利率部分的收益是不确定的。若我们在某一会计年度末未公布新的最低保证利率，则上一期已公布的最低保证利率继续适用。

3.账户价值结算

保单账户价值在结算利率公布日结算。目前每个自然月为一个结算期间，但我们有权根据监管规定调整结算频率。

我们每次结算账户价值时，先计算该结算期间的账户价值，再从账户价值中收取保单管理费。

对于发生部分领取的账户的对应账户价值，我们按照距离部分领取申请日最近一次的结算利率公布日至申请日的实际经过天数，对该部分领取的账户价值进行结算。

因保险责任终止或合同解除等原因，导致账户价值需要在非结算利率公布日结算的，我们按照距离账户注销申请日最近一次的结算利率公布日至注销时的实际经过天数，对该账户进行结算。

费用说明

类型	额度	收取时间	收取方式	计算公式	说 明
初始费用	不高于监管部门规定的最高标准	每次保险费成功收取日	保险费的约定百分比	该费用率 × 保险费	收取初始费用后，我们将保险费的剩余部分记入相应的账户。
保单管理费	5元/月	每月结算后及账户注销时收取，初次建立的账户将在满一月后开始收取	以固定金额方式按月向个人账户、团体账户及保留账户分别收取	——	若您选择从团体账户中扣除用于交纳被保险人个人账户的保单管理费的费用，则我们于每月结算后及账户注销时从团体账户中扣除与被保险人个人保单管理费等额的费用；否则我们按照个人账户中团体交费部分与个人交费部分价值所占比例从个人账户中扣除该账户应缴的保单管理费。
手续费	第1个保单年度	发生合同规定的解除情况、部分领取团体账户价值或个人账户价值或被保险人离职时	该部分账户价值的约定百分比	该费用率 × 该部分账户价值	——
	第2个保单年度				
	第3个保单年度				
	第4个保单年度				
	第5个保单年度				
	第6个保单年度及以后				

合同解除

1. 犹豫期内解除合同的处理

您在书面签收保险单后享有10天的犹豫期。您可在此期间内要求解除保险合同，我们将以转账方式无息退还您为退保的被保险人已交的全部保险费。

2. 犹豫期后解除合同的处理

犹豫期过后，您可以要求解除保险合同，自我们收到解除合同申请书之日起，本合同终止。我们将按照收到您的解除合同申请之日对应的账户价值计算团体账户及个人账户的现金价值。我们会以转账的方式向您退还团体账户及被保险人个人账户现金价值。您应我们将退还给您的被保险人个人账户现金价值中归属于被保险人的部分交给被保险人。您在犹豫期后解除合同会遭受一定的损失。

部分领取团体账户或个人账户的账户价值

在保险合同有效期内，您可以在满足我们规定条件的情况下申请部分领取团体账户价值，被保险人可以申请部分领取个人账户中个人交费部分的价值。

您在每个保单年度享有一次免手续费部分领取团体账户价值的机会，但免手续费部分领取的金额不得超过距离申请日最近一次结算后团体账户价值的15%。每个被保险人在每个保单年度享有一次免手续费部分领取个人账户价值的机会，但免手续费部分领取的金额不得超过距离申请日最近一次结算后个人账户个人交费部分的价值的15%。您或被保险人申请免手续费的一次领取超过上述限额的，则我们对超过部分收取手续费。每个保单年度内，您或被保险人若已经进行过一次免手续费的部分领取，则其后如您或被保险人再次领取时，不再享有免手续费待遇。

被保险人的变动

1. 被保险人的增加：经我们审核同意，您为其交付相应的保险费后，我们从中收取与您约定的初始费用后签发批单，于批单上载明的生效日次日零时起对增加的被保险人承担保险责任。您也可以选择从团体账户中支付增加的被保险人的保险费，我们对此不收取初始费用。

2. 被保险人的减少: 应书面通知我们, 保险合同对该被保险人的效力自我们收到您的该书面通知之日二十四时起终止。被保险人个人账户中已归属该被保险人的个人账户资产可以选择以下任意一种方式:

- (1) 转到保留账户继续由我们为其管理;
- (2) 由被保险人一次性领取个人账户的现金价值(须按规定扣除手续费)。

归属规则

团体账户下由您所交保费产生的各项权益, 全部归您所有。

被保险人个人账户中由被保险人所交保险费产生的各项权益, 全部归属被保险人所有。

被保险人个人账户中由您所交保险费产生的各项权益, 根据您与被保险人在投保时约定的权益归属规则确定, 您与被保险人约定的权益归属规则须符合相关法律法规的规定。

信息披露

我们为您提供了多种途径的查询方式, 以保证您能够及时、准确地掌握了解保单账户资金的运作状况:

1. 恒安标准人寿公司网站: www.hengansl.com, 我们将定期在公司的网站上公布保单账户的最低保证利率和月结算利率(注: 您可在我公司查到日化结算利率和年化结算利率两种形式披露的月结算利率)。
2. 恒安标准人寿客户服务专线: 400-818-8699, 您和被保险人可以拨打我们的客户服务专线查询您和被保险人的团体账户和个人账户状况。
3. 保单状态报告: 我们将按照中国保险监管部门规定的方式公布上一保单年度的保单状态报告, 以便于您和被保险人了解团体账户和个人账户情况。

保单利益演示

假设条件:

员工李先生在计划建立时就加入, 加入年龄 35 周岁, 月收入为 10000。

企业和员工各按照员工月基本工资的 5% 交费, 交费配比为 1: 1 (说明: 公司缴费基数为员工工资收入, 员工工资收入提高, 公司缴费则相应提高, 奖励优秀员工)。

收入年增长率为 4%。保险公司收取每笔保费 5% 的初始费用和每月 5 元的账户管理费。

则李先生的交费信息和账户价值变动情况如表所示:

单位: 人民币元

保单年度	年龄	年收入	单位交费	个人交费	保险费(合计)			本期交费进入账户的价值	初始费用	保单管理费	身故保险金	投资回报(2.5%)		投资回报(4.5%)		投资回报(5.5%)	
					趸交保险费	追加保险费	累计保险费					保单账户价值	现金价值	保单账户价值	现金价值	保单账户价值	现金价值
1	35	120000	6000	6000	1000	11000	12000	11400	600	60	11493	11493	10918	11615	11615	11034	11675
2	36	124800	6240	6240	0	12480	24480	11856	624	60	23736	23736	23786	24219	24219	23250	24462
3	37	129792	6490	6490	0	12979	37459	12330	649	60	36765	36765	36662	37877	37877	36740	38441
4	38	134984	6749	6749	0	13498	50958	12823	675	60	50620	50620	49607	52654	52654	51601	53696
5	39	140383	7019	7019	0	14038	64996	13336	702	60	65341	65341	64688	68621	68621	67335	70318
6	40	145998	7300	7300	0	14600	79596	13870	730	60	80971	80971	80071	85854	85854	85854	88404
7	41	151838	7592	7592	0	15184	94780	14425	759	60	97554	97554	97554	104430	104430	104430	108055
8	42	157912	7896	7896	0	15791	110571	15002	790	60	115136	115136	115136	124433	124433	124433	129382
9	43	164228	8211	8211	0	16423	126994	15602	821	60	133766	133766	133766	145950	145950	145950	152499
10	44	170797	8540	8540	0	17080	144073	16226	854	60	153494	153494	153494	169075	169075	169075	177530
15	49	207801	10390	10390	0	20780	240283	19741	1039	60	270538	270538	270538	312436	312436	312436	336278
20	54	252822	12641	12641	0	25282	357337	24018	1264	60	424020	424020	424020	513203	513203	513203	566415
25	59	307596	15380	15380	0	30760	499751	29222	1538	60	623289	623289	623289	790301	790301	790301	894767

李先生退休时可以根据自身情况选择一次性领取或分期领取退休金, 采用分期领取的, 可以在领取时按照我们提供的保险金转换年金保险条款确定的分期领取方式领取退休金。

测算方法:

1. 假设保费交纳发生在月初, 月交保费, 首个保单年度首月月交保费体现为趸交保费, 其它体现为追加保费;
2. 假设初始费用扣除发生在交费时;
3. 保单管理费扣除按照条款每月扣除5元, 上述利益演示表中体现的是一年合计60元。手续费将依照我们收到您或者被保险人提交的申请书之日所在的保单年度的不同按比例扣除;
4. 利益演示表账户价值公式: 每月月末账户价值 = (上月末账户价值 + 本年度累计交费 - 本月累计初始扣费) × (1 + 当月适用结算利率) - 月度保单管理费

特别提示

1. 该利益演示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。
2. 年龄、累计保险费为保单年度初值, 各项保险利益的演示为保单年度的末值。

本宣传材料为帮助客户理解保险条款所用, 详细规定以保险条款为准。