

中意创慧团体年金保险（投资连结型） 产品说明书

本产品为投资连结型保险，投资收益率是不确定的，产品投资风险由
投保人承担。

“中意创慧团体年金保险(投资连结型)”是一个企事业年金保险计划，是企事业单位增加员工福利、留住人才、提升市场竞争力的极佳选择！企事业单位、行业组织和职业工会等合法团体均可作为投保人，为其团体成员投保本保险。该计划具有以下产品特色：

一、交费方式多样、年金领取便利

1、交费方式

投保人可以选择定期或不定期交费。

本合同的保险费由投保人承担或由投保人和被保险人共同承担，且每一被保险人的每期保险费，不得低于本公司规定的最低交费金额。

2、停止交费可能产生的风险

被保险人的个人账户价值余额不足以扣除保单管理费时，本公司将冻结该被保险人的个人账户，并通知投保人或被保险人支付保险费。在账户冻结期间，本公司不承担保险责任，并且账户余额不计利息。

投保人或被保险人补交保险费后，个人账户解冻，个人账户余额为解冻前的账户余额与扣除初始费用后的补交保险费之和，该被保险人的参保周月日变更为本公司收到补交保险费当日及其在未来每个月的对月日，本公司将按变更后的参保周月日收取保单管理费。

3、犹豫期

自投保人签收本合同的次日起，有 10 日的犹豫期。在此期间，投保人可以提出解除本合同，本公司将根据投保人或被保险人对首次投资时间的选择，按下述方式处理：

1. 如果投保人或被保险人选择犹豫期结束后的下一个资产评估日进行投资的，本公司将无息退还保险费；

2. 如果投保人或被保险人选择在本合同生效日的下一个资产评估日进行投资的，本公司将退还本合同账户价值，以及本公司收取的初始费用和保单管理费。其中，本合同的账户价值按收到犹豫期退保申请后的下一个资产评估日的投资账户单位价格计算。

解除合同时，投保人需要填写申请书，并提供保险合同正本。自投保人书面申请解除合同之日起，本合同即被解除，本公司自本合同生效日起不承担保险责任。

如果投保人或被保险人在投保时未进行首次投资时间的选择，本公司在犹豫期结束后的下一个资产评估日将保险费的可投资部分转入投资账户。

4、部分领取

1) 被保险人部分领取

在年金领取日前，被保险人可以向本公司书面申请部分领取个人自愿交费账户的账户价值，本公司依照合同约定收取退保费用。

被保险人在每一保单年度行使上述部分领取账户价值权利的次数由投保人在投保时与本公司约定。

被保险人在每一保单年度内部分领取的个人账户价值以该账户已交保险费的 20%为限。

从年金起领日(含)起，本公司不再接受被保险人的部分领取申请。

2) 投保人部分领取

在本合同有效期内，投保人可以申请部分领取其拥有的投保人账户中的账户价值，本公司依照合同约定收取退保费用。投保人在每一保单年度行使部分领取账户价值权利的次数由投保人在投保时与本公司约定，但投保人在每一年度内部分领取的投保人账户价值以该账户已交保险费的 20%为限。

上述被保险人和投保人的部分领取均以卖出投资单位的形式进行，并按收到部分领取的书面申请后下一个资产评估日确定的投资单位价格计算。

二、账户设置灵活、权益清晰透明

1、账户设置

本公司为每位被保险人建立多个个人账户，分别用于记录、管理来源不同的保险费形成的账户价值；

本公司可以为投保人设置一个和多个投保人账户，用于管理投保人支付的但尚未分配给被保险人保险费或其它资金。

2、权益归属

被保险人所交保险费产生的各项权益，归属被保险人所有。

投保人所交保险费产生的各项权益归属，按投保人的权益归属计划确定。

三、投资账户运作透明，资金灵活转换

1、投资账户的设立与调整

本年金计划设风险和收益不同的投资账户供投保人与被保险员工选择。本公司依据投保人指定的投资比例在这些投资账户中进行资产分配，并每年为投保人与被保险员工提供两次免费投资账户转换。本公司保留修改本公司提供的免费投资账户转换次数的权利，并在正式修改前提前 3 个月以书面形式通知投保人。

本年金计划投资账户介绍详见《〈中意创慧团体年金保险(投资连结型)〉投资账户介绍》(附件一)。

2、投资账户单位价格的计算

本公司每周至少一次对投资账户价值进行评估并公告其价值(证券交易所休市除外)，投资账户的资产以投资单位计量。

投资单位的价格 = (投资账户资产总额 - 投资账户负债总额) / 投资账户的单位总数。

投资账户资产总额是指按规定的核算方法计算的资产总额。投资账户负债为投资账户运作所需交付的交易费用、管理费用和法定税费等费用之和。

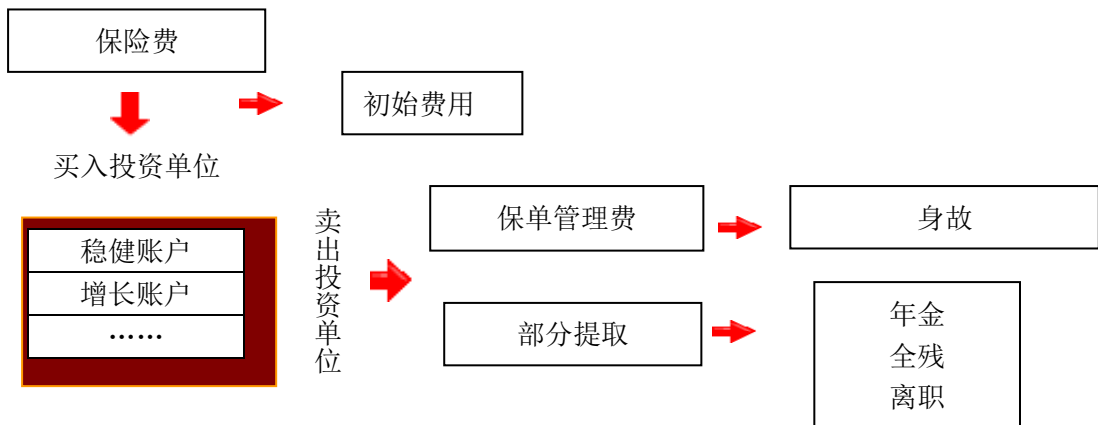
3. 投资账户的转换

投保人和被保险人可向本公司书面申请将其持有的一个或多个投资账户的账户价值部分或全部等值转入另一个或其他多个投资账户，以调整在各投资账户上的资产分配。

投资单位的转入转出价格为本公司收到账户转换书面申请并核实后下一个资产评估日的投资单位价格。

投保人或被保险人每一保单年度可免费进行2次投资账户转换；超过2次时，按本合同规定收取投资转换手续费，收取时按投资单位转出价格计算并从转出的投资单位中扣减。本公司保留修改本公司提供的免费投资账户转换次数的权利，并在正式修改前提前3个月以书面形式通知投保人。

4. 投资连结保险的运作原理



5. 信息披露

本公司将按照规定，及时、准确、公开地向投保人和被保险员工披露以下信息。

- 1) 各投资账户的每期投资单位价格，并在指定媒体上公告；
- 2) 各投资账户的年度报告、中期报告和其它报告，并在指定媒体上公告；
- 3) 各投资账户的临时报告或公告：在投资账户运作过程中，发生可能对投保人或被保险人权益以及投资单位价格产生重大影响的事项时，将按照有关规定进行公告；
- 4) 根据现行或将来颁布的规定需要披露的事项。

四、多个险种组合、全面保障需求

1、年金给付

若被保险人选择申请领取，且其年金起领日在被保险人法定退休年龄的生日之前（不包括被保险人法定退休年龄的生日），则被保险人可领取的账户价值为其个人交费形成的账户价值部分，投保人交费形成的账户价值部分将以转账方式返还予投保人；年金起领日在被保险人法定退休年龄的生日或之后的，被保险人可领取的账户价值为其个人账户的所有账户价值。

本公司提供下列年金领取方式，并按被保险人选定的方式承担相应的保险责任：

1. 分期领取年金：本合同分期领取年金的频率可约定为年领或月领。被保险人在申请领取年金时，可以选择按被保险人可领取的账户价值的一定比例或约定金额，并按约定的年金领取频率领取年金。但每年累积的年金领取金额不得超过个人账户对应累积所交保费的 20%，且每期年金领取金额不得超过被保险人可领取的账户价值。若被保险人在年金起领日及之后的对应年金领取日仍生存，本公司将按约定的年金领取金额给付年金予被保险人。本公司给付年金后，该被保险人个人账户的账户价值等额减少。当被保险人可领取的账户价值少于约定的当期年金领取金额时，本公司将按该被保险人可领取的账户价值给付年金，同时本公司将注销该被保险人的个人账户，本合同对该被保险人的保险责任终止。

2. 一次性领取年金：被保险人在申请领取年金时，可以选择在年金起领日一次性领取年金。若被保险人在年金起领日仍生存，本公司将按被保险人可领取的账户价值给付年金予被保险人，同时本公司将注销该被保险人的个人账户，本合同对该被保险人的保险责任终止。

被保险人选择一次性领取年金的，被保险人在申请领取年金时，可以选择将全部或部分的年金作为保险费购买本公司提供的年金保险产品。

2、身故保险金给付

若被保险人不幸身故，本公司将按个人账户价值的 100%给付身故保险金予身故保险金受益人，同时注销其个人账户，本合同对该被保险人的保险责任终止。

3、全残保险金给付

若被保险人发生本公司所约定的全残，本公司将按该被保险人个人账户价值的 100%给付全残保险金予被保险人，同时注销其个人账户，本合同对该被保险人的保险责任终止。

4、离职保险金给付

若被保险人在年金领取日之前离职，本公司将按照收到离职保险金申请后下一个资产评估日确定的投资单位价格计算其个人账户价值。并根据投保人的权益

归属计划，确定被保险人在扣除退保费用后可领取的个人账户价值，一次性支付给该被保险人，本合同对其保险责任终止。未归属被保险人的部分，将转回相应的投保人账户。

上述保险金给付的账户价值的确定，均按本公司收到保险金领取的书面申请后下一个资产评估日确定的投资单位价格计算。

五、合理收取费用，分享经营成果

在本合同有效期内，本公司将收取以下费用，各项费用的收取额度将由投保人在投保时与本公司约定：

1、初始费用

本合同的初始费用根据业务性质和业务规模确定，最高不超过每期实际支付保险费的 5%，在本公司收到投保人支付的保险费后从保险费中扣除。

2、保单管理费

本合同保单管理费为每一被保险人每月 0 元，公司保留调整此项收费标准的权利。

正常情况下，保单管理费于被保险人参保周月日以投资单位数的形式从被保险人的投保人交费账户中扣除；若投保人交费账户余额不足时，依序从个人协议账户、个人自愿交费账户中扣除。

本公司保留未来调整该项费用的权利，并在正式调整前三个月书面通知投保人。

注：参保周月日是指该被保险人参加本合同的日期在每个月的对应日，如果该月没有其参保日期之对应日，则约定该月最后一天为参保周月日。例如某被保险人是 3 月 31 日加入本合同的，那么每个月的 31 日将是其参保周月日，但在某些月份，如 2 月，没有 31 日，则 2 月的最后一天将作为该被保险人的参保周月日。

3、投资账户的资产管理费

中意稳健投资账户的年资产管理费率为 1.25%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

中意增长投资账户的年资产管理费率为 1.50%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

投资账户资产每周至少评估一次。在每一资产评估日，本公司将从投资账户资产中收取一定比例的资产管理费，并从投资账户资产中扣除。资产管理费的计算标准为：

资产管理费=当次资产评估日与前次资产评估日间隔天数/365×(K%×投资账户资产净值)

K%是指各投资账户的年资产管理费率。

4、退保费用

在被保险人离职、被保险人部分领取、投保人解除合同或部分领取的情况下，本公司将按所领取账户价值的一定比例收取退保费用。除另有规定外，退保费用比例如下：

保单年度	1	2	3	4	5	6+
退保费用比例	10%	8%	6%	4%	2%	0%

本公司保留在不超过上表列明的范围内调整退保费用比例的权利。

5、投资账户转换手续费

投保人或被保险人每一保单年度可免费进行2次投资账户转换；超过2次时，按本合同规定收取投资转换手续费，收取时按投资单位转出价格计算并从转出的投资单位中扣减。投资转换手续费等于转出金额的一定比例，目前的收取标准为1%。本公司有权对投资转换手续费收取比例进行调整，但该比例最高不超过2%。

本公司保留修改本公司提供的免费投资账户转换次数的权利，并在正式修改前提前3个月以书面形式通知投保人。

六、利益演示

被保险人王先生，年龄 40 周岁，购买中意创慧团体年金保险（投资连结型），一次性付清保险费 100000 元，无追加保险费，初始费用率 4%，无保单管理费，无风险保险费，选择于年满 60 周岁的参保周年日开始，每年按照可领取的账户价值的 5% 领取年金，且不申请部分领取。则合同利益演示如下表：

保单年度	保单年度末年龄	一次性付清保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	累计进入投资账户的价值	投资回报率（低档）					投资回报率（中档）					投资回报率（高档）				
							账户价值	现金价值	身故/全残保险金	离职保险金	年金	账户价值	现金价值	身故/全残保险金	离职保险金	年金	账户价值	现金价值	身故/全残保险金	离职保险金	年金
1	41	100,000	-	100,000	4,000	96,000	96,960	87,264	96,960	87,264	-	100,320	90,288	100,320	90,288	-	102,720	92,448	102,720	92,448	-
2	42	-	-	100,000	-	96,000	97,930	90,095	97,930	90,095	-	104,834	96,448	104,834	96,448	-	109,910	101,118	109,910	101,118	-
3	43	-	-	100,000	-	96,000	98,909	92,974	98,909	92,974	-	109,552	102,979	109,552	102,979	-	117,604	110,548	117,604	110,548	-
4	44	-	-	100,000	-	96,000	99,898	95,902	99,898	95,902	-	114,482	109,903	114,482	109,903	-	125,836	120,803	125,836	120,803	-
5	45	-	-	100,000	-	96,000	100,897	98,879	100,897	98,879	-	119,633	117,241	119,633	117,241	-	134,645	131,952	134,645	131,952	-
6	46	-	-	100,000	-	96,000	101,906	101,906	101,906	101,906	-	125,017	125,017	125,017	125,017	-	144,070	144,070	144,070	144,070	-
7	47	-	-	100,000	-	96,000	102,925	102,925	102,925	102,925	-	130,643	130,643	130,643	130,643	-	154,155	154,155	154,155	154,155	-
8	48	-	-	100,000	-	96,000	103,954	103,954	103,954	103,954	-	136,522	136,522	136,522	136,522	-	164,946	164,946	164,946	164,946	-
9	49	-	-	100,000	-	96,000	104,994	104,994	104,994	104,994	-	142,665	142,665	142,665	142,665	-	176,492	176,492	176,492	176,492	-
10	50	-	-	100,000	-	96,000	106,044	106,044	106,044	106,044	-	149,085	149,085	149,085	149,085	-	188,847	188,847	188,847	188,847	-
15	55	-	-	100,000	-	96,000	111,453	111,453	111,453	111,453	-	185,787	185,787	185,787	185,787	-	264,867	264,867	264,867	264,867	-
20	60	-	-	100,000	-	96,000	117,138	117,138	117,138	-	5,857	231,525	231,525	231,525	-	11,576	371,490	371,490	371,490	-	18,574
25	65	-	-	100,000	-	96,000	95,263	95,263	95,263	-	4,763	223,253	223,253	223,253	-	11,163	403,166	403,166	403,166	-	20,158
30	70	-	-	100,000	-	96,000	77,473	77,473	77,473	-	3,874	215,276	215,276	215,276	-	10,764	437,543	437,543	437,543	-	21,877
40	80	-	-	100,000	-	96,000	51,239	51,239	51,239	-	2,562	200,168	200,168	200,168	-	10,008	515,341	515,341	515,341	-	25,767
50	90	-	-	100,000	-	96,000	33,888	33,888	33,888	-	1,694	186,120	186,120	186,120	-	9,306	606,971	606,971	606,971	-	30,349
60	100	-	-	100,000	-	96,000	22,413	22,413	22,413	-	1,121	173,058	173,058	173,058	-	8,653	714,895	714,895	714,895	-	35,745

注：1. 该利益演示基于我公司的投资收益假设，不代表我公司的历史经营业绩，也不能理解为对我公司未来经营业绩的预期，实际投资收益可能出现负值。利益演示中的低、中、高档投资回报率分别为1%、4.5%、7%。

2. 除上述各项保险费、初始费用和累计进入投资账户的价值外，其余均为年度末数值。

3. 上述账户价值、账户价值、身故/全残保险金、离职保险金均为年金给付前数值。

3. 以上演示所有数值均为取整所得，与实际数值可能会略有差异。

4. 以上演示仅演示到被保险人100周岁，实际可能大于100周岁。

5. 假设各保单年度账户价值均归属于被保险人。

附件一

《中意创慧团体年金保险(投资连结型)》 投资账户介绍

一、投资账户名称

本产品有两个投资账户，分别为中意稳健投资账户、中意增长投资账户。

二、投资账户的投资策略和目标

中意稳健投资账户：本账户投资风格为保守稳健型，在低风险及满足较高流动性水平下获得中长期的稳定投资收益，适合低风险偏好并追求稳定收益的客户

中意增长投资账户：本账户投资风格为中等偏激进型，收益率波动性较大，在中等偏高的风险水平下实现中长期收益最大化，适合风险承受能力较高的长期投资者。

三、投资账户的投资组合

中意稳健投资账户：本账户将主要投资于国债、金融债券、信用等级在 AA 级及以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款、依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配基本结构如下：

资产类别	资产平均分配区间
债券	60%-80%
银行存款	10%-30%
证券投资基金	0%-20%

中意增长投资账户：本账户将主要投资于依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、国债、金融债券、信用等级在 AA+ 以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配如下：

资产类别	资产平均分配区间
证券投资基金	50%-70%
债券	30%-50%
银行存款	
其它	

以上只是资产分配基本区间结构，本公司有权根据当时的投资情况决定具体的资产分配数量和比例，本公司同时有权根据当时的市场情况调整资产分配基本区间结构。

四、投资账户的投资收益

所有投资账户不保证任何确定投资收益。

五、投资单位价值评估方法

本公司在资产评估日对投资账户资产价值进行评估，以确定当时的投资账户单位的价格。投资账户单位价格按下列方法计算：

投资账户单位价格 = (投资账户资产总额 - 投资账户负债总额) / 投资单位总数

其中：

(1) 投资账户资产是指该投资账户中所拥有的以市场价格计算的资产，其资产价值评估方法根据有关规定执行。

(2) 投资账户负债是指投资账户运作过程中应支付的交易费用、资产管理费及法定税费等。

六、各投资账户面临的主要投资风险

中意稳健投资账户 60-80%投资于债券类资产，面临的主要投资风险来源于宏观经济变动、利率市场波动、外部突发事件等引起的市场风险和信用风险。同时，中意稳健投资账户 0-20%资产投资于证券投资基金等权益类资产，需面临权益市场波动带来的市场风险。

中意增长投资账户 50-70%投资于证券投资基金等权益类资产，主要面临权益市场波动带来的市场风险。

七、投资账户投资业绩比较基准及计算方法

中意稳健投资账户业绩比较基准：

中债综合全价（总值）指数*90%+沪深 300 指数*5%+活期存款*5%

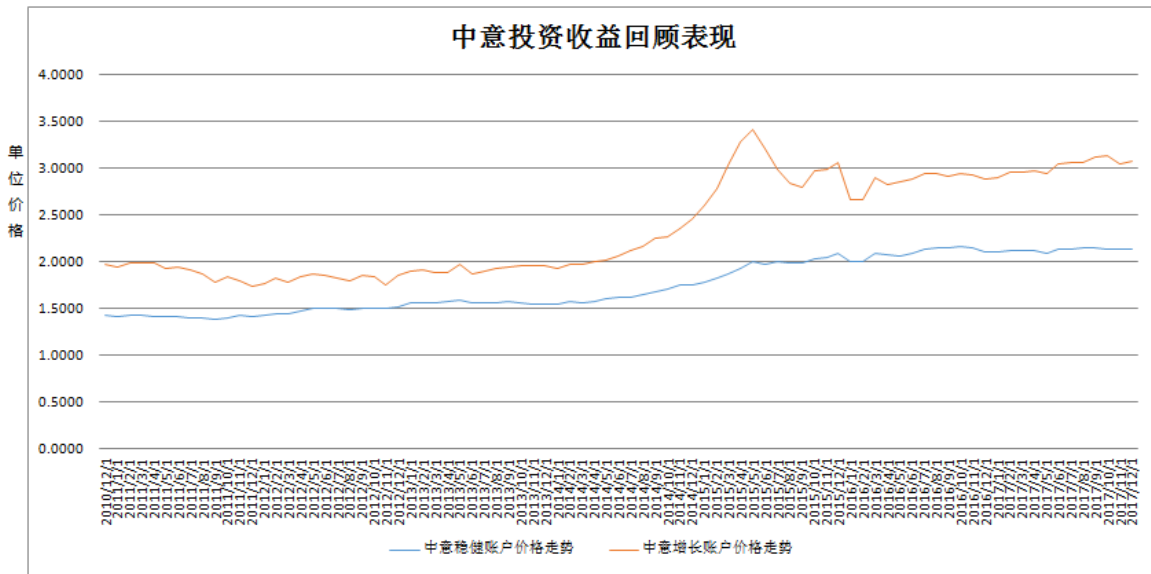
中意增长投资账户业绩比较基准：

中债综合全价（总值）指数*55%+沪深 300 指数*40%+活期存款*5%

八、投资账户托管银行

中意稳健投资账户与中意增长投资账户托管银行均为中国工商银行股份有限公司广州分行。

九、各投资账户过去 10 年每月末账户卖出单位价格变化图



随着公司的发展，本公司将会增加投资账户供投保人和被保险员工选择。