

附件 1-8:

民生人寿保险股份有限公司

民生聚盈宝年金保险（万能型）

产品说明书

风险提示：该产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

民生聚盈宝年金保险（万能型）产品说明书

➤ 风险提示

该产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

➤ 重要声明

以下关于《民生聚盈宝年金保险（万能型）》产品的说明，是民生人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）为您提供更加直观的理解产品和保险条款之用，您的具体权益依保险合同（以下简称“本合同”）的保险条款确定。

➤ 投保说明

一、投保范围

凡投保时出生满二十八天至八十周岁，符合我们规定的身体健康者，均可作为本保险的被保险人。

二、保险期间

本合同的保险期间为终身。

三、交费方式

本合同的保险费包括趸交保险费和追加保险费两部分：

1、趸交保险费

趸交保险费为您于投保时一次性缴纳的保险费。该金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。约定的金额须符合本公司当时的投保规定。

2、追加保险费

追加保险费分为自主追加保险费和约定转入保险费两种。

（1）自主追加保险费：在本合同有效期内且本合同有效，您可以随时向我们申请交纳自主追加保险费，但我们有权调整交纳自主追加保险费的规定，您申请交纳自主追加保险费须符合申请当时我们的规定。

（2）约定转入保险费：在投保时由您及相关权利人与我们约定，并在保险合同上载明，您可以将与我们的其他保险合同中的各项生存保险利益和保单红利等转入本合同作为本合同的保险费。

➤ 万能保险的运作原理

万能保险是指包含保险保障功能并设立有保底收益投资账户的人寿保险。通常情况下，万能保险的保险费在扣除初始费用后全部进入个人账户，同时，保障成本及其他一些费用（如保单管理费）将定期从个人账户中扣除。万能保险的个人账户价值按照保险公司宣告的结算利率增长，结算利率依据投资收益率确定。同时，保险保障与个人账户价值挂钩。万能保险的个人账户价值完全归属投保人，同时投保人承担最低保证利率以上的投资风险。万能保险的现金价值由退保时的个人账户价值与退保费用决定。

➤ 保险责任

在本合同有效期内，本公司按下列规定承担保险责任：

一、身故保险金

若被保险人于本合同有效期内身故，本公司按被保险人身故时本合同的个人账户价值给付身故保险金，本合同效力终止。

二、年金

在本合同生效满五年后，且本合同个人账户价值不低于当时本公司规定的最低限额，年金受益人可以选择向本公司提出分期领取年金的申请。若被保险人在约定的首次领取日及之后的每个首次领取日对应的周年日仍生存，我们将按当时个人账户价值的 2% 给付年金，但每年领取的年金金额不得高于已交保险费（不计利息）的 20%，给付后个人账户价值等额减少。

➤ 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司不承担给付身故保险金的责任：

1. 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
2. 被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
3. 被保险人故意自伤、或自本合同成立或者最后复效之日起 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；
4. 被保险人斗殴、醉酒，主动吸食或注射毒品；
5. 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同效力终止，本公司向其他权利人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，本合同效力终止，本公司向您或其他权利人退还本合同的现金价值。

➤ 保单利益

本合同的保单利益为：身故保险金、年金以及现金价值。

➤ 主要投资策略

万能险账户主要投资于固定收益投资品种和权益类投资品种，本公司将根据资产负债匹配原则和不同市场相对价值判断进行动态资产配置，以追求长期稳定投资收益。

➤ 犹豫期

自您签收本合同次日起，有十五天的犹豫期。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，我们将无息退还您所交的全部保险费。

解除合同时，您需要填写书面申请书，并提供您的合同及有效身份证件。自您书面申请解除合同之日起，本合同效力即行终止，对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。

➤ **您解除合同的手续及风险**

您在犹豫期后，可以书面通知我们要求解除本合同，自本公司收到合同解除申请书之日起，本合同效力即行终止。

您解除本合同时，应填写合同解除申请书，并提供下列证明和资料：

- 1、保险合同；
- 2、您的有效身份证件。

本公司自收到上述证明和材料之日起三十日内，向您返还本合同的现金价值。

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，由本公司退还的那部分金额。

➤ **个人账户价值的部分领取**

1、在本合同有效期内且被保险人当时未发生保险事故，您在犹豫期后可以申请部分领取个人账户价值。每年申请部分领取的金额与当年申请领取的年金金额之和不高于一已交保险费的 20%，且部分领取后的个人账户价值不低于我们当时规定的最低金额。

2、您申请部分领取个人账户价值时，须填写部分领取申请书，并向我们提供下列证明和资料：

- (1)保险合同；
- (2)申请人的有效身份证件；
- (3)若被保险人与申请人不为同一人，还需提供被保险人的有效身份证件；
- (4)如委托他人代为申领，还应提供授权委托书及受托人身份证明。

我们自收到上述证明和材料之日起三十日内，给付您申请的部分领取金额扣除本合同约定收取的部分领取费用后的余额。

以上证明和资料不完整的，本公司将及时一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

➤ **部分领取费用及退保费用**

部分领取费用是您在犹豫期后部分领取个人账户价值时本公司收取的费用，为该次部分领取的个人账户价值的一定比例，直接从所领取的个人账户价值中扣除。具体比例见下表：

保单年度	部分领取费用占该次所部分领取的个人账户价值金额的比例
第一年	5%
第二年	4%
第三年	3%
第四年	2%
第五年	1%
第六年及以后	0%

退保费用是您在犹豫期后解除本合同时本公司收取的费用，为当时个人账户价值的一定比例，直接从所领取的个人账户价值中扣除。具体比例见下表：

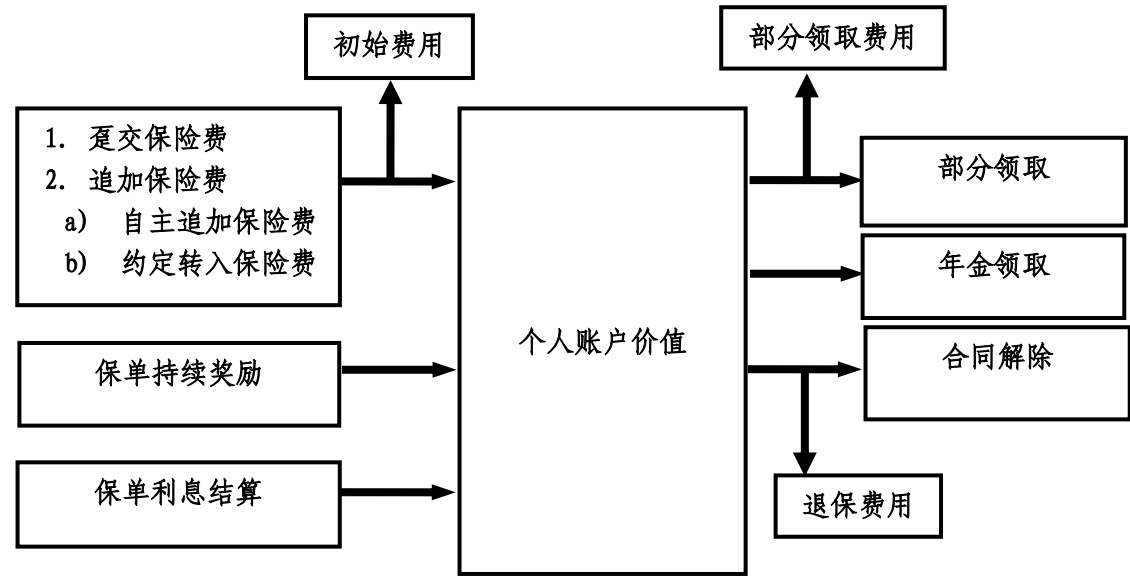
保单年度	退保费用占效力终止时个人账户价值金额的比例
第一年	5%
第二年	4%
第三年	3%
第四年	2%
第五年	1%
第六年及以后	0%

➤ 个人账户价值的计算

本合同有效期内，个人账户价值按如下方法计算：

- 1. 您缴纳的保险费在扣除初始费用后计入个人账户，个人账户价值按计入数额等额增加；
- 2. 若您部分领取个人账户价值，在我们收到您的部分领取申请书后，个人账户价值按您实际领取金额与本合同约定收取的部分领取费用两者之和等额减少；
- 3. 若您按条款约定提出分期领取年金，则个人账户价值按保险条款相关约定等额减少；
- 4. 我们分配保单持续奖励后，个人账户价值按我们向您的个人账户中分配的保单持续奖励金额等额增加；
- 5. 我们每月结算保单利息后，个人账户价值按结算的保单利息等额增加。

➤ 保单账户说明



一、保单持续奖励

若本合同持续有效，我们在第 5 个保险单周年日按前 5 个保单年度约定转入保险费之和的 1% 发放保单持续奖励并计入个人账户；

若本合同持续有效，我们在第 6 个及之后的每个保险单周年日按照该保险单周年日的前一个保单年度约定转入保险费的 1% 发放保单持续奖励并计入个人账户。

趸交保险费、自主追加保险费不享有保单持续奖励。

二、结算利率与保单利息

我们每月根据万能保险单独账户当月及过往的实际投资状况确定上个月的结算利率，并在结算日起六个工作日内公布。结算利率不低于保证利率。

保单利息在每月结算日零时或本合同终止时结算。我们按本合同每日二十四时的个人账户价值与日利率计算当日保单利息，并按计息天数加总得出结算时保单利息。

在结算日零时结算，计息天数为本合同上个月的实际经过天数，日利率为公布的结算利率对应的日利率。

在本合同终止时结算，计息天数为本合同当月的实际经过天数，日利率为当时最近一期公布的结算利率对应的日利率。

三、保证利率

本合同的保证利率为年利率 2.0%，对应日利率 =
$$\frac{\left[(1 + \text{保证年利率})^{\frac{1}{12}} - 1 \right]}{\text{当月实际天数}}。$$

保证利率之上的投资收益是不确定的。

四、初始费用

您交付保险费时，我们按以下标准收取初始费用，扣除初始费用后的保险费计入个人账户：

- (1) 对于趸交保险费，我们收取的初始费用为趸交保险费的 1%；
- (2) 对于追加保险费，我们收取的初始费用为追加保险费的 1%。

五、单独账户和个人账户

为履行保险责任，我们为万能保险产品设立单独账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我们确定。

为履行本合同的保险责任，明确您的权益，我们将在本合同生效时在万能账户中为您设立本合同的个人账户。

本公司于每个保险单周年日后三十日内向保单持有人提供保单状态报告。

➤ 投保举例

金先生，35 岁，某公司财务经理，事业稳定。为自己投保了《民生聚盈宝年金保险（万能型）》，趸交保费 10000 元，第 5 年追加保费 100000 元，没有发生部分领取，选择年金领取年龄为 65 周岁。

(单位：元)

保单年度	年末已达年龄	趸交保险费	追加保险费		累计保险费	初始费用	保单持续奖励	进入个人账户价值	个人账户部分领取	个人账户部分领取费用	最低保证利益演示				万能结息利益演示			
			自主追加保险费	约定转入保险费							年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金	年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金
1	36	10000	0	0	10000	100	0	9900	0	0	0	10098	9593	10098	0	10296	9781	10296
2	37	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	10300	9888	10300	0	10708	10280	10708
3	38	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	10506	10191	10506	0	11136	10802	11136
4	39	0	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	10716	10502	10716	0	11582	11350	11582
5	40	0	100000	0	110000	1000	0	99000	0	0	0	111910	110791	111910	0	115005	113855	115005
6	41	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	114149	114149	114149	0	119605	119605	119605
7	42	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	116432	116432	116432	0	124389	124389	124389
8	43	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	118760	118760	118760	0	129365	129365	129365
9	44	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	121135	121135	121135	0	134539	134539	134539
10	45	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	123558	123558	123558	0	139921	139921	139921
15	50	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	136418	136418	136418	0	170235	170235	170235
20	55	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	150617	150617	150617	0	207117	207117	207117
25	60	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	0	166293	166293	166293	0	251990	251990	251990
30	65	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3672	179929	179929	179929	6132	300452	300452	300452

35	70	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3665	179569	179569	179569	6743	330425	330425	330425
40	75	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3657	179210	179210	179210	7416	363387	363387	363387
45	80	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3650	178852	178852	178852	8156	399638	399638	399638
50	85	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3643	178495	178495	178495	8969	439505	439505	439505
55	90	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3635	178138	178138	178138	9864	483349	483349	483349
60	95	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3628	177782	177782	177782	10848	531567	531567	531567
65	100	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3621	177427	177427	177427	11931	584595	584595	584595
70	105	0	0	0	110000	0	0	0	0	0	3614	177072	177072	177072	13121	642913	642913	642913

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，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利益演示水平。

说明：

1. 本产品演示资料为理解保险条款所用，仅供客户参考，各项保险利益以保险条款内容为准，实际保单账户利益可能低于万能结息利益演示水平，特提醒注意。
2. 以上利益演示中除趸交保险费、自主追加保险费、累计保险费、初始费用及进入个人账户价值外，所有数值均为保单年度末数值。
3. 如果发生保单贷款，部分领取金额可用余额会扣除贷款本息和。
4. 以上利益演示中“个人账户部分领取”为投保人实际申请的部分领取金额，部分领取时还需扣除对应的部分领取费用。
5. 以上利益演示表中的最低保证利益演示的结算利率为2.0%，万能结息利益演示的结算利率为4.0%。
6. 本产品的“部分领取”部分，部分领取属于投保人的权利，需要在合同有效期内且被保险人当时未发生保险事故，投保人在犹豫期后可以向本公司提出部分领取个人账户价值的申请，部分领取时可能会产生一定的费用，详情请参考保险条款。每年申请部分领取后的个人账户价值不低于本公司当时规定的最低金额。
7. 以上利益演示中的“现金价值”为个人账户价值扣除退保费用。具体退保费用请参考保险条款。

8. 以上利益演示中的“保单持续奖励”转入时间与实际转入时间可能存在一定差异。具体保单持续奖励的给付规则请参考保险条款。
9. 以上利益演示中的保险利益、数值等，均以演示资料中设定的投保人、被保险人周岁年龄计算所得，如设定的年龄与实际年龄不同，对应的保险利益和数据等将会有所不同。
10. 利益演示中所有数值均为按四舍五入所得，与实际数值可能会略有差异。

本人已认真阅读《民生聚盈宝年金保险（万能型）》条款和产品说明书，并完全理解万能保险的运作原理、保险责任、责任免除、投保范围、保险期间、交费方式、保单利益、主要投资策略、犹豫期、退保、现金价值、个人账户价值的部分领取、部分领取费用及退保费用、个人账户价值的计算、保单账户说明、风险提示等相关约定。

签名（投保人）：_____日期：_____