

## 安联大盈家年金保险（投资连结型）产品说明书

**风险提示：**本产品是由中德安联人寿保险有限公司（下称“我们”）设计的集风险保障与投资于一体的投资连结保险产品，不同于传统型保险产品，产品的投资风险由投保人（下称“您”）承担。

### 一、产品基本特征

#### 1、运作原理

投资连结保险，是一种融合保险与投资功能于一身的新险种。是指一份保单在提供人身保险时，在任何时刻的价值是根据其投资资金在当时的投资表现来决定的。最大的特点就是身故保险金和账户价值、现金价值是可变的，与投资账户的投资绩效直接相关。

投资连结保险与一般传统人身保险不同的是需要单独设立投资账户，将投保人缴纳的保费扣除经营成本与风险保费后，其余资金投入分离的投资账户，而投保人可以在规定的范围内指定资金的投资方向，多数保险公司提供的投资途径有普通股票基金、债券基金、货币基金以及其他基金等等。

#### 2、保险责任

(1) 在本合同保险期间内，我们承担以下保险责任：

##### 1) 身故给付

若被保险人身故，我们将按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，本合同终止：

- a. 我们在收到受益人的理赔申请书及相关理赔申请材料后，于第一个计价日计算出的保单账户价值；
- b. 本合同累计已交保险费扣除本合同累计已给付的年金、转换年金保险的总金额及部分领取的保单账户价值。

##### 2) 年金给付

在本合同生效满五年后，且被保险人年满六十周岁，被保险人可向我们申请分期给付年金：

若被保险人在我们收到申请后的每个保单周年日仍生存，且当时保单账户价值不低于我们规定的最低限额，我们将按当时保单各投资账户价值的10%之和给付年金，且每保单年度年金给付总金额以本合同累计已交保险费的20%为限。当时保单各投资账户价值指按保单周年日的下一个计价日的投资单位卖出价计算的保单各投资账户价值。给付年金后，保单账户价值按给付的年金金额等额减少。当给付年金后的保单账户价值余额及投资账户的单位数低于当时我们规定的最低限额时，本项保险责任终止。

我们有权对每保单年度年金给付金额的限额进行调整，但须符合国务院保险监督管理机构的相关规定，并提前通知您。

##### 3) 年金选择权

在本合同生效满五年后，且被保险人年满六十周岁，您可向我们申请订立我们届时提供的转换年金保险合同，将全部或部分保单账户价值作为保险费购买转换年金保险。我们审核同意后年金转换保险合同生效，我们将按合同约定给付年金。保单账户价值按参加转换的总金额等额减少，如果保单账户价值减少至零，本合同终止。

参加转换年金保险的总金额、保单账户价值余额及投资账户的单位数不得低于转换当时我们规定的最低限额。每保单年度参加部分转换年金保险的总金额以本合同累计已交保险费的20%扣除该保单年度已给付的部分领取金额后的余额为限。我们有权对每保单年度参加转换年金保险的总金额的限额进行调整，但须符合国务院保险监督管理机构的相关规定，并提前通知您。



(2) 在本合同终止、撤销、解除后或效力中止期间，我们不再承担保险责任。

### 3、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：

- 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者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3) 被保险人自本合同成立或者合同效力恢复之日起两年内（含两年）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，或驾驶无有效行驶证的机动车。

发生上述第 1) 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，若本合同尚有保单账户价值，我们向投保人以外的其他权利人退还被保险人身故时本合同的保单账户价值；发生上述其他情形导致被保险人身故，本合同终止，若本合同尚有保单账户价值，我们向您退还被保险人身故时本合同的保单账户价值。

## 二、 保险费的支付

趸交基本保险费在保单生效日之前一次付清。

您在本合同保险期间内，可以不定期不定额支付追加保险费，也可以按约定的时间和金额定期定额支付追加保险费。您申请支付追加保险费的，须经我们同意。

您每次支付保险费，其金额须符合我们的相关规定。

## 三、 投资账户说明

### 1、投资策略、资产配置及主要投资风险

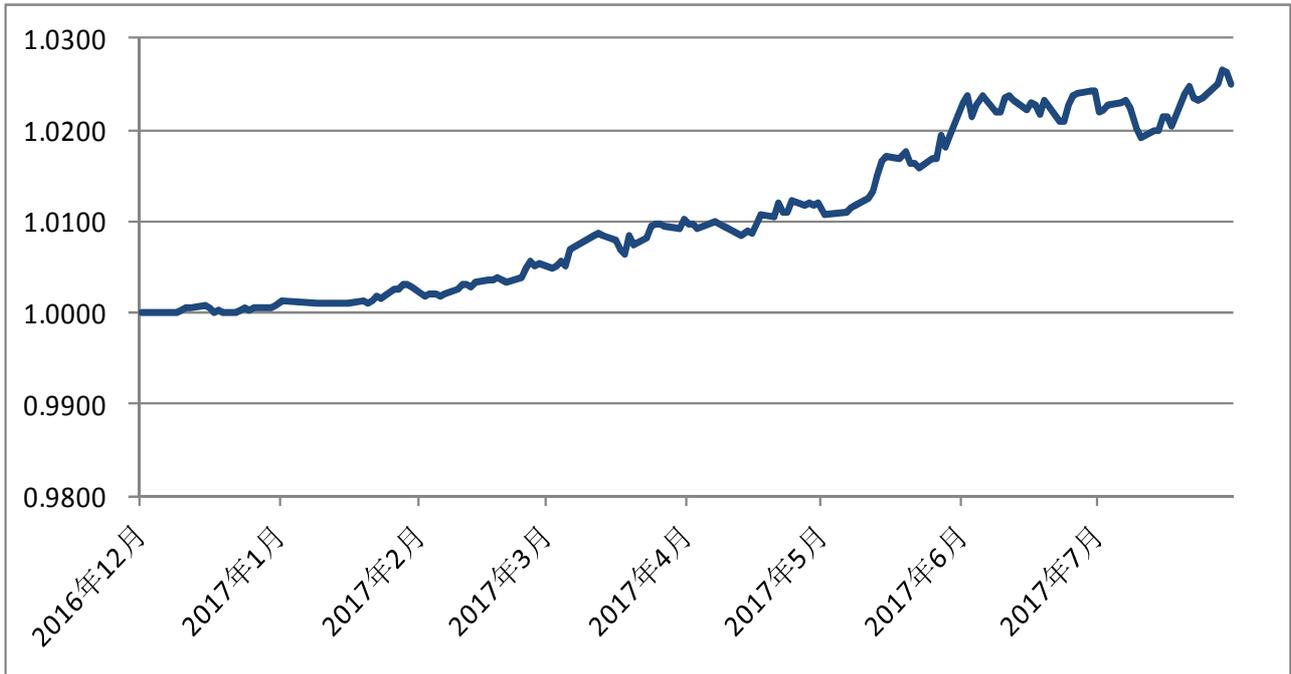
投资账户	投资策略	资产配置	主要投资风险
安赢慧选 1 号	灵活配置于权益类与固定收益类资产，通过仓位调整，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。	权益类资产投资比例为 0% - 95%，固定收益类资产为 0% - 95%，流动性资产不低于 5%	投资账户业绩表现与资本市场相联结，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等投资风险，各类风险随资产配置比例的变化而变化。
安赢慧选 2 号	灵活配置于权益类与固定收益类资产，通过仓位调整，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。	权益类资产投资比例为 0% - 95%，固定收益类资产为 0% - 95%，流动性资产不低于 5%	
安赢慧选 3 号	灵活配置于权益类与固定收益类资产，通过仓位调整，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。	权益类资产投资比例为 0% - 95%，固定收益类资产为 0% - 95%，流动性资产不低于 5%	
省心安益型	采取安全稳健的投资策略，主要投资于货币式基金和短期货币式工具。	货币式基金，短期国债，短期企业债，银行存款以及其他货币工具。	

### 2、各投资账户的历史投资业绩

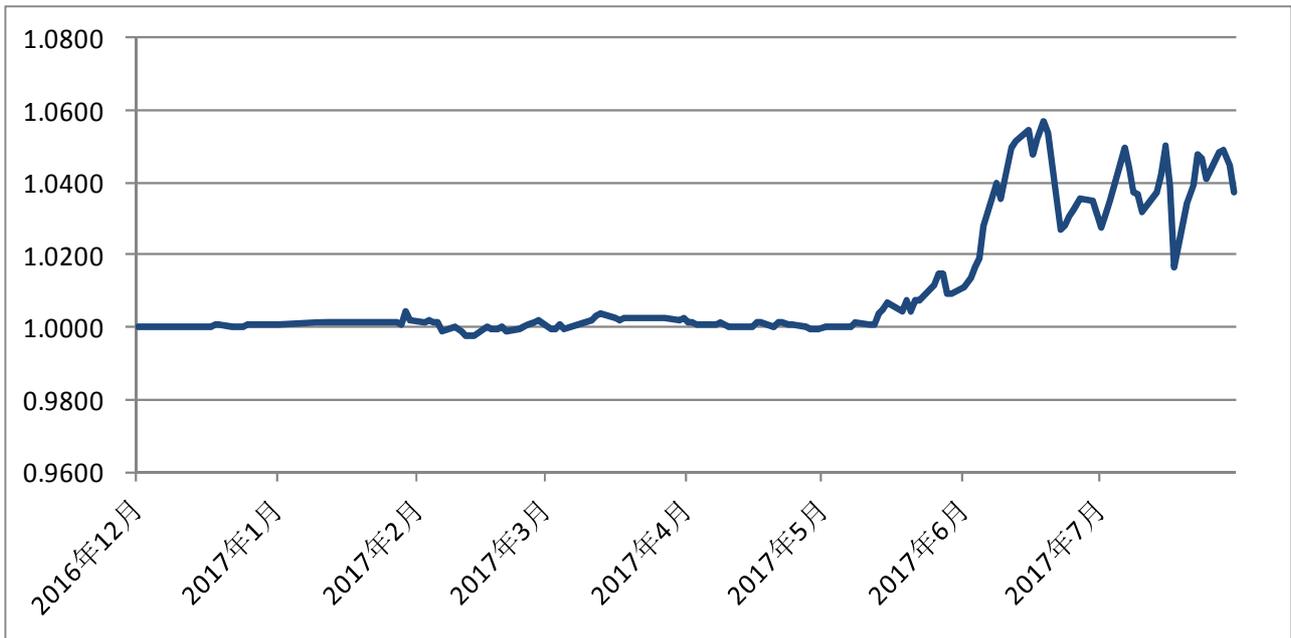
安赢慧选 1 号、安赢慧选 2 号和安赢慧选 3 号的投资账户设立时间为 2016 年 11 月 1 日，成立时间较短，各投资账户历史投资业绩后续会在中德安联人寿官方网站定期公布，详情请关注中德安联人寿官方网站。



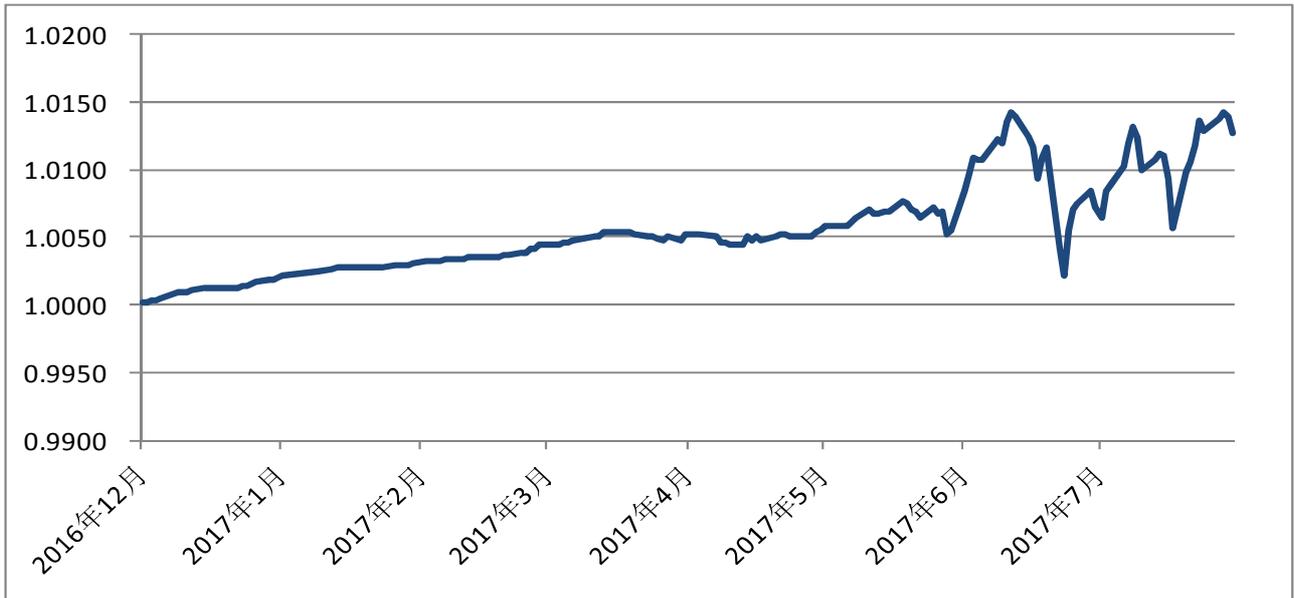
安赢慧选 1 号账户月末卖出价格走势



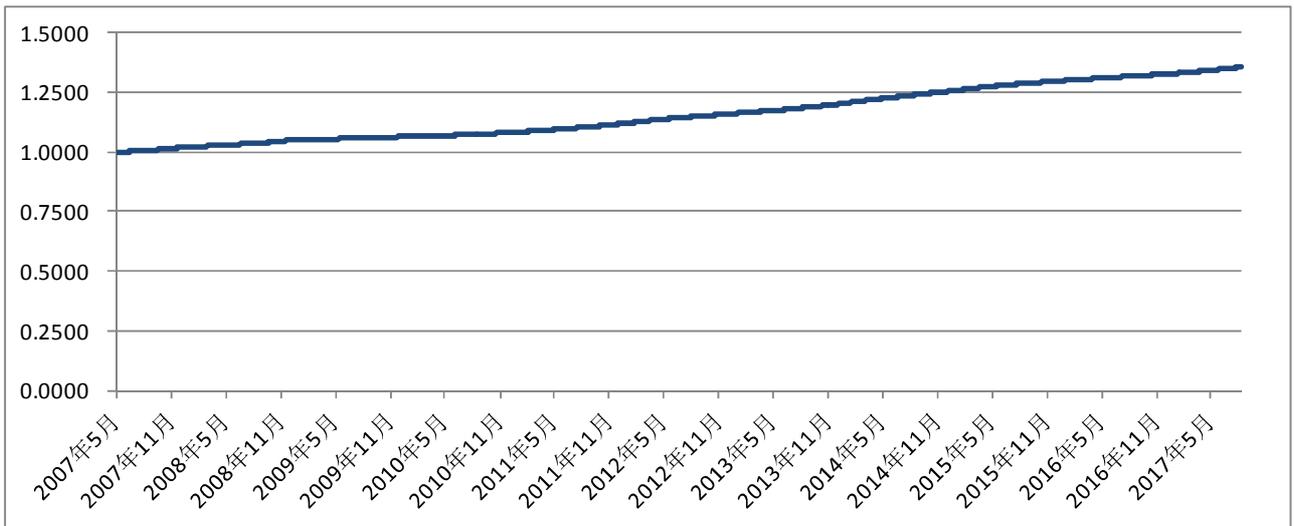
安赢慧选 2 号账户月末卖出价格走势



安赢慧选 3 号账户月末卖出价格走势图



省心安益型账户月末卖出价格走势图



### 3、比较基准

安赢慧选 1, 2, 3 号:  $\text{Max}(3\%, 20\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 30\% \times \text{上证国债指数} + 50\% \times \text{活期存款利率})$ ;  
省心安益型: 银行活期存款利率。

### 4、费用明细

初始费用（在交纳保费后扣除）	2%
保单管理费	免
投资账户管理费（评估投资账户价值时扣除，已体现在投资单位价格中）	安赢慧选 1 号：2% 安赢慧选 2 号：2% 安赢慧选 3 号：2%



	省心安益型：0.5%
风险保险费	免
买卖差价	免
账户转换手续费	免
退保及部分领取费用（在退保及部分领取时扣除）	第一年至第五年分别为领取金额对应账户价值的 1%，第六年起为 0%

注：

- (1) 我们有权对初始费用的收取标准进行调整，最高不超过每次所交纳保险费的 5%，但须符合中国保险监督管理机构的相关规定，并提前通知投保人；
- (2) 目前买卖差价的收取标准为 0%。我们有权调整上述买卖差价，最高不超过 2%，但须符合中国保险监督管理机构的相关规定，并提前通知投保人；
- (3) 除上述费用以外，我们不对本产品收取任何其他费用；投资账户因投资行为产生的税费和经纪费用等交易费用由投保人承担，已体现在投资单位价值中，我们不会另行收取。

## 5、投资单位价值评估方法

投资账户总价值 = 投资账户资产总额 - 投资账户负债总额

投资单位价值 = 投资账户总价值 / 投资单位数

投资账户资产总额是指该账户名下所拥有的按照相关法律法规以及账户说明书中所列估值方法计算的资产总额；

投资账户负债总额是指该账户运作中应付未付的各类开支，以及符合法律及监管规定的其他应付费用（包括投资账户管理费）。

投资单位数是指该账户所有持有人持有的单位数合计。

投资单位价格分为买入价和卖出价。投资单位卖出价为您向我们卖出投资单位时的价格，投资单位买入价为您向我们买入投资单位时的价格。其中：

投资单位卖出价 = 投资单位价值

投资单位买入价 = 投资单位卖出价 × (1 + 买卖差价)

注：投保人可以在以下两种投资时间中选择一种：

- (1) 在保单生效后立即进行投资；
- (2) 在保单犹豫期满后投资。

若您选择在保单生效后立即进行投资，对于趸交基本保险费或追加保险费，在按照本合同的约定扣除初始费用后，我们于收到保险费且核保通过后的第一个计价日（包括当日）按该计价日的投资单位买入价购买投资单位。

若您选择在保单犹豫期满后投资，对于趸交基本保险费或在犹豫期内支付的追加保险费，在按照本合同的约定扣除初始费用后，我们于犹豫期满后的第一个计价日按该计价日的投资单位买入价购买投资单位。

## 6、托管行

本产品委托中国工商银行上海分行进行资产托管。



#### 四、 利益演示

案例一： 30 岁的安先生希望通过投资使财富稳健增长，同时又能得到人身保障。比较了市场上众多产品后，他选择了安联大盈家年金保险（投资连结型），初始费用为 0%。安先生一次性交纳 10,000 元投保该产品，且在保险期间内未选择领取年金，他获得的利益如下：

单位：元

保单年度	年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	初始金额	保单管理费	风险保险费	身故给付			个人账户价值			现金价值（退保金）		
									低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）
1	31	10,000	-	10,000	-	10,000	-	-	10,100	10,450	10,700	10,100	10,450	10,700	9,999	10,346	10,593
2	32	-	-	10,000	-	-	-	-	10,201	10,920	11,449	10,201	10,920	11,449	10,099	10,811	11,335
3	33	-	-	10,000	-	-	-	-	10,303	11,412	12,250	10,303	11,412	12,250	10,200	11,298	12,128
4	34	-	-	10,000	-	-	-	-	10,406	11,925	13,108	10,406	11,925	13,108	10,302	11,806	12,977
5	35	-	-	10,000	-	-	-	-	10,510	12,462	14,026	10,510	12,462	14,026	10,405	12,337	13,885
6	36	-	-	10,000	-	-	-	-	10,615	13,023	15,007	10,615	13,023	15,007	10,615	13,023	15,007
7	37	-	-	10,000	-	-	-	-	10,721	13,609	16,058	10,721	13,609	16,058	10,721	13,609	16,058
8	38	-	-	10,000	-	-	-	-	10,829	14,221	17,182	10,829	14,221	17,182	10,829	14,221	17,182
9	39	-	-	10,000	-	-	-	-	10,937	14,861	18,385	10,937	14,861	18,385	10,937	14,861	18,385
10	40	-	-	10,000	-	-	-	-	11,046	15,530	19,672	11,046	15,530	19,672	11,046	15,530	19,672
15	45	-	-	10,000	-	-	-	-	11,610	19,353	27,590	11,610	19,353	27,590	11,610	19,353	27,590
20	50	-	-	10,000	-	-	-	-	12,202	24,117	38,697	12,202	24,117	38,697	12,202	24,117	38,697
25	55	-	-	10,000	-	-	-	-	12,824	30,054	54,274	12,824	30,054	54,274	12,824	30,054	54,274
30	60	-	-	10,000	-	-	-	-	13,478	37,453	76,123	13,478	37,453	76,123	13,478	37,453	76,123
35	65	-	-	10,000	-	-	-	-	14,166	46,673	106,766	14,166	46,673	106,766	14,166	46,673	106,766
40	70	-	-	10,000	-	-	-	-	14,889	58,164	149,745	14,889	58,164	149,745	14,889	58,164	149,745
45	75	-	-	10,000	-	-	-	-	15,648	72,482	210,024	15,648	72,482	210,024	15,648	72,482	210,024
50	80	-	-	10,000	-	-	-	-	16,446	90,326	294,570	16,446	90,326	294,570	16,446	90,326	294,570
60	90	-	-	10,000	-	-	-	-	18,167	140,274	579,464	18,167	140,274	579,464	18,167	140,274	579,464
70	100	-	-	10,000	-	-	-	-	20,068	217,841	1,139,894	20,068	217,841	1,139,894	20,068	217,841	1,139,894



**重要提示:**

1、保险费及初始费用均假设发生在保单年度初；年龄、身故给付、个人账户价值及现金价值为保单年度末值，其中现金价值即退保金，指保单账户价值扣除退保费用以后的余额。

2、本账户价值演示图所描述的净投资回报率是假设的，且保险利益演示是基于我们的投资收益假设，仅供您投保时分析参考，不代表我们的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值；未来实际的投资回报率取决于您所选择之投资账户的组合及各投资账户的实际回报率。

案例二：30岁的安先生希望通过投资使财富稳健增长，同时又能得到人身保障。比较了市场上众多产品后，他选择了安联大盈家年金保险（投资连结型），初始费用为0%。安先生一次性交纳10,000元投保该产品，并选择自第40个保单周年日开始领取年金，他获得的利益如下：

单位：元

保 单 年 度	年 龄	趸交保 险费	追 加 保 险 费	累 计 保 险 费	初 始 费 用	初 始 金 额	保 单 管 理 费	风 险 保 险 费	身故给付			年度年金给付			个人账户价值			现金价值（退保金）		
									低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）	低（1%）	中（4.5%）	高（7%）
1	31	10,000	-	10,000	-	10,000	-	-	10,100	10,450	10,700	-	-	-	10,100	10,450	10,700	9,999	10,346	10,593
2	32	-	-	10,000	-	-	-	-	10,201	10,920	11,449	-	-	-	10,201	10,920	11,449	10,099	10,811	11,335
3	33	-	-	10,000	-	-	-	-	10,303	11,412	12,250	-	-	-	10,303	11,412	12,250	10,200	11,298	12,128
4	34	-	-	10,000	-	-	-	-	10,406	11,925	13,108	-	-	-	10,406	11,925	13,108	10,302	11,806	12,977
5	35	-	-	10,000	-	-	-	-	10,510	12,462	14,026	-	-	-	10,510	12,462	14,026	10,405	12,337	13,885
6	36	-	-	10,000	-	-	-	-	10,615	13,023	15,007	-	-	-	10,615	13,023	15,007	10,615	13,023	15,007
7	37	-	-	10,000	-	-	-	-	10,721	13,609	16,058	-	-	-	10,721	13,609	16,058	10,721	13,609	16,058
8	38	-	-	10,000	-	-	-	-	10,829	14,221	17,182	-	-	-	10,829	14,221	17,182	10,829	14,221	17,182
9	39	-	-	10,000	-	-	-	-	10,937	14,861	18,385	-	-	-	10,937	14,861	18,385	10,937	14,861	18,385
10	40	-	-	10,000	-	-	-	-	11,046	15,530	19,672	-	-	-	11,046	15,530	19,672	11,046	15,530	19,672
15	45	-	-	10,000	-	-	-	-	11,610	19,353	27,590	-	-	-	11,610	19,353	27,590	11,610	19,353	27,590
20	50	-	-	10,000	-	-	-	-	12,202	24,117	38,697	-	-	-	12,202	24,117	38,697	12,202	24,117	38,697
25	55	-	-	10,000	-	-	-	-	12,824	30,054	54,274	-	-	-	12,824	30,054	54,274	12,824	30,054	54,274
30	60	-	-	10,000	-	-	-	-	13,478	37,453	76,123	-	-	-	13,478	37,453	76,123	13,478	37,453	76,123
35	65	-	-	10,000	-	-	-	-	14,166	46,673	106,766	-	-	-	14,166	46,673	106,766	14,166	46,673	106,766

\*1153\*



40	70	-	-	10,000	-	-	-	-	13,400	52,347	134,770	1,489	5,816	14,974	13,400	52,347	134,770	13,400	52,347	134,770
45	75	-	-	10,000	-	-	-	-	8,316	38,520	111,616	924	4,280	12,402	8,316	38,520	111,616	8,316	38,520	111,616
50	80	-	-	10,000	-	-	-	-	5,161	28,345	92,439	573	3,149	10,271	5,161	28,345	92,439	5,161	28,345	92,439
60	90	-	-	10,000	-	-	-	-	1,988	15,349	63,404	221	1,705	7,045	1,988	15,349	63,404	1,988	15,349	63,404
70	100	-	-	10,000	-	-	-	-	766	8,311	43,489	85	923	4,832	766	8,311	43,489	766	8,311	43,489

**重要提示：**1、保险费及初始费用均假设发生在保单年度初；年龄、身故给付、年度年金给付、个人账户价值及现金价值为保单年度末值，其中现金价值即退保金，指保单账户价值扣除退保费用以后的余额。身故给付、个人账户价值、现金价值均不包含保单年度末的年金给付。

2、本账户价值演示图所描述的净投资回报率是假设的，且保险利益演示是基于我们的投资收益假设，仅供您投保时分析参考，不代表我们的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值；未来实际的投资回报率取决于您所选择之投资账户的组合及各投资账户的实际回报率。



## 五、 犹豫期及退保

为保护您的权利，请在保险合同送达或寄达于您时书面签收。自您签收本合同次日起，有十天的犹豫期。在此期间请您务必认真审视本合同，若您在此期间提出撤销本合同，须填写合同终止申请书，并提供本合同及您本人的有效身份证件。

若根据本合同约定已购买投资单位的，我们于收到您申请后的第一个计价日，按投资单位卖出价计算出保单账户价值，并连同已收取的初始费用、投资单位买卖差价一并退还给您；若根据本合同约定尚未购买投资单位的，我们退还您已交的保险费。

自您书面申请撤销合同之日起，本合同即被解除，我们自始不承担本合同的保险责任。

如您在犹豫期后申请解除本合同，自我们收到合同终止申请书时起，本合同终止。我们自收到合同终止申请书之日起三十日内向您退还本合同在终止日后第一个计价日的现金价值。

若发生非我们所能控制的情况（如证券交易所休市、相关证券品种停止交易等）导致我们不能按时给付现金价值，我们将延迟支付该金额，但延迟期最长不超过自我们收到申请之日起六个月。

## 投保人声明

- 1、 本人已详细阅读本产品说明书，并完全理解其全部内容；
- 2、 本人已了解本产品的投资账户说明、投资价值评估及各项费用的扣除；
- 3、 本人已了解本产品的保险责任、退保及犹豫期内的权利，及其他条款与条件中阐述的相关事宜；
- 4、 本人已了解利益演示不构成对未来业绩的承诺或预期，实际收益以投资结果为准；
- 5、 本人已了解本产品不同于传统型保险产品，存在一定投资风险，并承诺自行承担该风险。

投保人签署： \_\_\_\_\_ 日 期： \_\_\_\_\_

销售人员签署： \_\_\_\_\_ 日 期： \_\_\_\_\_

本产品说明书仅供参考，具体内容详见保险合同。

