

# 鼎诚一生关爱（福瑞版）养老年金保险

## 产品说明书

在本说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指鼎诚人寿保险有限责任公司。

## 产品基本特征

### 一、保险责任

合同的保险责任分为基本责任和可选责任。基本责任包括“养老年金”和“身故保险金”，可选责任包括“投保人意外身故或身体高度残疾豁免保险费”。您可以只投保基本责任，也可以在投保基本责任的同时投保可选责任。

在合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

#### 基本责任

##### 养老年金

若您选择的养老年金领取方式是年领，被保险人到达养老年金领取日零时仍生存，我们按照下列两项金额中的较小值给付养老年金：

- （1）基本保险金额×已经过的完整保单年度数；
- （2）基本保险金额×投保时约定的交费期间，趸交的交费期间为1年。

养老年金领取日为养老年金首次领取日及之后的保单周年日。

若您选择的养老年金领取方式是月领，被保险人到达养老年金领取日零时仍生存，我们按照下列两项金额中的较小值的8.5%给付养老年金：

- （1）基本保险金额×已经过的完整保单年度数；
- （2）基本保险金额×投保时约定的交费期间，趸交的交费期间为1年。

养老年金领取日为养老年金首次领取日及之后的保单周月日。

##### 身故保险金

被保险人身故，我们按照下列两项金额中的较大值给付“身故保险金”，合同终止。

- （1）合同生效之日起已支付的保险费（不计利息）；
- （2）被保险人身故时合同的现金价值。

其中，已支付的保险费按身故当时的基本保险金额和交费方式计算。

#### 可选责任

##### 投保人意外身故或身体高度残疾豁免保险费

合同的投保人与被保险人不为同一人的，可以选择可选责任。

可选责任接受的投保人的年龄范围为18周岁（含）至57周岁（含）。不同的交费期间所对应的投保人年龄范围会有所不同，具体规则您在投保前可咨询我们。

投保人因遭受意外伤害事故，并自该事故发生之日起180日内以该事故为直接原因导致身故或身体高度残疾，且投保人身故或身体高度残疾时未满60周岁，我们免于收取前述意外伤害事故发生日之后的剩余的各期保险费，但不包含所欠交的保险费及利息，本项保险责任终止。

在豁免保险费期间，我们不接受合同保险责任、基本保险金额以及交费方式的变更。

若您投保可选责任，投保人在交费期间内变更的，自变更之日起，本项保险责任终止。变更后的投保人因意外伤害导致的身故或身体高度残疾，我们不予豁免保险费。

已获得豁免保险费的保险合同，其权益与正常交费的保险合同相同。

## 二、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）被保险人故意自伤，或自合同成立或者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（1）项情形导致被保险人身故的，合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还合同的现金价值。

发生上述情形（2）-（3）导致被保险人身故的，合同终止，我们向您退还合同的现金价值。

因下列情形之一导致投保人发生合同所指的意外身故或意外身体高度残疾的，我们不承担豁免保险费的责任：

- （1）被保险人对投保人的故意杀害、故意伤害；
- （2）投保人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （3）投保人故意自伤、或自合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但投保人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （4）投保人服用、吸食或注射毒品；
- （5）投保人酒后驾驶、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；
- （8）投保人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；
- （9）投保人因药物过敏或被保险人的精神和行为障碍（以世界卫生组织颁布的《疾病和有关健康问题的国际统计分类》（ICD-10）为准）导致的伤害；
- （10）投保人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药不在此限；
- （11）投保人参加潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- （12）投保人猝死；
- （13）投保前存在的身体高度残疾。

## 三、投保范围

合同接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁（须出生满 28 日）至 80 周岁，且须符合投保当时我们的规定。

不同的交费期间所对应的投保年龄范围会有所不同，具体规则您在投保前可咨询我们。

## 四、保险期间、养老年金首次领取日

合同的保险期间为被保险人终身，自保险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。

若被保险人为男性且投保时未满 60 周岁，养老年金首次领取日为被保险人年满 60 周岁后的首个保单周年日；

若被保险人为男性且投保时已满 60 周岁，养老年金首次领取日为首个保单周年日；

若被保险人为女性且投保时未满 55 周岁，养老年金首次领取日为被保险人年满 55 周岁后的首个保单周年日；

若被保险人为女性且投保时已满 55 周岁，养老年金首次领取日为首个保单周年日。

## 五、养老年金领取方式

合同提供的养老年金领取方式分为月领或年领两种。

养老年金领取方式由您在投保时选择，在保险合同内载明。

在合同有效期内，您可以申请养老年金领取方式变更。您的申请经过我们审核同意后，变更后的养老年金领取方式自下一个保单周年日起生效。

## 六、交费方式

交费方式：趸交、分期交纳（年交、半年交、季交或月交）

分期交纳的交费期间：3年、5年、10年

## 七、保单利益

除前述保险责任对应的保单利益外，您还可以享有以下保单利益：

### 1. 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。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。

### 2. 保单贷款

在合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。累积贷款金额不得超过合同当时现金价值的 80%扣除各项未还款项后的余额，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按照本公司公布的利率执行。如果您到期未能偿还贷款本息或未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

当未还贷款本金及利息加上其他未还款项达到合同现金价值时，合同效力中止。

### 3. 保险费自动垫交

您可以选择保险费自动垫交功能，即如果您在宽限期结束时仍未支付保险费且您已选择了自动垫交功能，我们将以合同及其附加合同的现金价值扣除您的未还款项之后的余额自动垫交到期应支付的保险费，合同及其附加合同继续有效。所垫交的保险费视同保单贷款，按照保单贷款利率计算利息。

当已垫交的保险费及其利息与各项未还款项之和达到合同及其附加合同的现金价值时，合同及其附加合同效力中止。

当现金价值扣除利息与其他各项未还款项后的余额不足以垫交一期合同及其附加合同应支付的保险费时，合同及其附加合同效力中止。

#### 4. 基本保险金额变更

合同有效且自第五个保单周年日的零时起，您可以书面申请减少基本保险金额，经我们审核同意后，我们将按减少后的基本保险金额承担保险责任。基本保险金额减少的部分视为退保，我们将向您给付基本保险金额减少部分对应的现金价值。

合同自基本保险金额减少后的各期保险费、各年度现金价值、各年度身故保险金、各年度养老年金与基本保险金额同比例减少。

同一保单年度内您累计减少的基本保险金额对应现金价值与该保单年度内领取的养老年金之和不得超过保单累计已支付保险费总额的20%，且减少后的基本保险金额不得低于申请时我们规定的最低金额。

#### 5. 宽限期

除另有约定外，分期支付保险费的，您支付首期保险费后，如果您到期未支付保险费，自保险费约定支付日次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外，如果您宽限期结束之时仍未支付保险费，则合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

#### 八、等待期

无。

#### 九、犹豫期

自您签收合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除合同，我们将退还您所支付的全部保险费。

解除合同时，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，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。

利益演示

示例：李先生，40 岁，购买了鼎诚一生关爱（福瑞版）养老年金保险产品，保险期间为终身，10 年交，选择养老年金领取方式为年领，不选择可选责任，年交保费 10 万元，基本保险金额 3,459 元，假设没有发生基本保险金额的变更，李先生享有的各保单年度的保单利益如下表所示：

单位：元

保单年度 末	保单年度 末年龄	保险费		保证利益			
		年交保险费	累计保险费	养老年金	累计已领取养老年金	身故保险金	现金价值
1	41	100,000	100,000	0	0	100,000	33,390
2	42	100,000	200,000	0	0	200,000	77,434
3	43	100,000	300,000	0	0	300,000	130,055
4	44	100,000	400,000	0	0	400,000	188,964
5	45	100,000	500,000	0	0	500,000	251,646
6	46	100,000	600,000	0	0	600,000	542,155
7	47	100,000	700,000	0	0	700,000	656,502
8	48	100,000	800,000	0	0	800,000	775,853
9	49	100,000	900,000	0	0	900,371	900,371
10	50	100,000	1,000,000	0	0	1,030,168	1,030,168
20	60	0	1,000,000	34,590	34,590	1,318,185	1,283,595
30	70	0	1,000,000	34,590	380,490	1,288,934	1,254,344
40	80	0	1,000,000	34,590	726,390	1,249,070	1,214,480
50	90	0	1,000,000	34,590	1,072,290	1,188,451	1,153,861
60	100	0	1,000,000	34,590	1,418,190	1,091,440	1,056,850
65	105	0	1,000,000	34,590	1,591,140	1,022,320	987,730

**重要声明：**

- 1、 各保单年度除年交保险费、累计保险费外，其余都是保单年度末数值。
- 2、 上表利益演示中，假定无欠交的保险费和其他未还清款项。
- 3、 上表利益演示中责任均为等待期（若有）后责任。
- 4、 “现金价值”不包括于保险单年度末应给付的“养老年金”。
- 5、 上表利益演示中，各责任实际理赔条件以条款为准。
- 6、 为了演示方便，以上所有数值均为取整后的数值，与实际金额可能存在微小差异。

## 犹豫期及退保

### 一、犹豫期

自您签收合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除合同，我们将退还您所支付的全部保险费。

解除合同时，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，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。

### 二、犹豫期后退保

合同成立后，您可以解除合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

- （1）保险合同；
- （2）您的有效身份证件。

自我们收到解除合同通知书时起，合同终止。您在犹豫期后解除合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还合同的现金价值。

您退保时，我们退还的现金价值，是我们从您所交的保险费中扣除相关费用后，基于相关精算原理及有关规定计算得到的。前述相关费用包括保单平均承担的本公司经营支出、保险责任对应的成本以及客户提前终止保单导致本公司的损失。因此，您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

#### 温馨提示：

- 1、本产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。
- 2、如果您需要了解更多信息，可以通过鼎诚全国统一客户热线（4008 008 008）、鼎诚官网（[www.dingchenglife.com.cn](http://www.dingchenglife.com.cn)）或者微信公众号“鼎诚人寿”获取。