

中法鸿鑫三号年金保险（万能型）产品报备文件之十：  
中法鸿鑫三号年金保险（万能型）  
产品说明书

中法鸿鑫三号年金保险（万能型）是一款万能型保险，其结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。为方便您了解和购买本保险，请您仔细阅读本产品说明书。本说明书未尽事宜，请参照中法鸿鑫三号年金保险（万能型）条款。

#### 一、投保事项

保险期间：10 年  
交费方式：一次交清

#### 二、产品基本特征

##### 1. 万能保险的运作原理

万能保险产品是指包含保险保障功能并设立有单独账户的人身保险产品。按合同约定，保险公司将一次交清的保险费转入保单账户，并定期结算保单账户价值，此类产品为保单账户价值提供最低收益保证。

##### 2. 投资策略

万能账户主要投资于国家法律法规和监管政策规定的固定收益投资品种和权益类投资品种，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，追求长期稳定投资收益。

##### 3. 保险责任

身故保险金：若被保险人身故，我们将按当时的保单账户价值给付身故保险金，本合同终止。

年金：本合同生效满五年后，被保险人可以申请年金领取。经我们审核同意后，若被保险人在审核通过日后的每个保单周年日仍生存，我们将每年按保单账户价值的 6% 给付一次年金，保单账户价值按给付的金额等额减少。若给付年金后的保单账户价值低于我们规定的保单账户价值的最低金额，我们将终止给付后续的年金，本合同继续有效。

满期金：若被保险人在本合同保险期间届满时仍生存，我们将按当时的保单账户价值给付满期金，本合同终止。

#### 三、保单账户

##### 1. 账户设立

为履行万能保险产品的保险责任，我们根据国务院保险监督管理机构的有关规定设立了万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我们决定。

为履行本合同的保险责任，明确您的权益，我们将在合同生效时在万能账户中为您设立保单账户。

##### 2. 保单账户价值计算方法

- 投保时，您支付保险费后，保单账户价值等于您支付的保险费；
- 我们结算保单账户利息后，保单账户价值按结算的保单账户利息等额增加；
- 如果您部分领取，保单账户价值按您部分领取的金额及部分领取费用等额减少；
- 我们给付生存保险金后，保单账户价值按给付的金额等额减少。

##### 3. 保单账户结算

在本合同有效期内，保单账户价值每月结算一次，结算日为每月 1 日。

###### (1) 结算利率

我们每月将根据国务院保险监督管理机构的有关规定，结合万能账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，并自每月结算日起 6 个工作日内公布。

###### (2) 最低保证利率

最低保证利率指保单账户价值的最低年结算利率。本合同的最低保证利率为年利率 3%。

###### (3) 保单账户利息

我们在每月结算日零时根据上个月的实际经过天数，按我们当月公布的上个月的结算利率结算上月的保单账户利息。

如果本合同终止，我们在合同终止时根据终止日所在月的实际经过天数，按我们最近一次已公布的结算利率结算当月的保单账户利息。

#### 4. 保单账户价值的部分领取

若本合同有效，您可在犹豫期后向我们申请部分领取保单账户价值，领取金额及领取后的保单账户价值均须符合我们规定的最低金额要求。您申请部分领取账户价值时，应提供下列证明和资料：

- (1) 申请书；
- (2) 您的有效身份证件。

您部分领取保单账户价值时，我们将以您部分领取的金额为计算基础扣除部分领取费用，部分领取费用的扣除比例如下表所示：

保单年度	第 1 个保单年度	第 2 个保单年度	第 3 个保单年度	第 4 个保单年度及以后
费用比例	5%	4%	2%	0%

#### 四、案例演示

张先生，45 岁，为自己投保中法鸿鑫三号年金保险（万能型），一次交清保险费 100000 元。若张先生在保险期间内未发生部分提取，也未申请年金领取，则张先生享有的各项保单利益演示如下：

单位：元

保单年度	保险费	累计保险费	账户价值			现金价值（退保金）			身故保险金			满期金		
			低档	中档	高档	低档	中档	高档	低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	100000	100000	103000	104500	106000	97850	99275	100700	103000	104500	106000	-	-	-
2	-	100000	106090	109203	112360	101846	104834	107866	106090	109203	112360	-	-	-
3	-	100000	109273	114117	119102	107087	111834	116720	109273	114117	119102	-	-	-
4	-	100000	112551	119252	126248	112551	119252	126248	112551	119252	126248	-	-	-
5	-	100000	115927	124618	133823	115927	124618	133823	115927	124618	133823	-	-	-
6	-	100000	119405	130226	141852	119405	130226	141852	119405	130226	141852	-	-	-
7	-	100000	122987	136086	150363	122987	136086	150363	122987	136086	150363	-	-	-
8	-	100000	126677	142210	159385	126677	142210	159385	126677	142210	159385	-	-	-
9	-	100000	130477	148610	168948	130477	148610	168948	130477	148610	168948	-	-	-
10	-	100000	134392	155297	179085	134392	155297	179085	134392	155297	179085	134392	155297	179085

#### 温馨提示：

- ①该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际账户利益可能低于演示水平。
- ②该利益演示利率假设低档为最低保证利率，中档为 4.5%，高档为 6%。
- ③该利益演示中的账户价值、现金价值（退保金）、身故保险金和满期金等为保单年度末的数值。
- ④现金价值（退保金）：即保单年度末的现金价值，通常体现为在保单年度末解除合同时，我们向您退还的金额。

#### 五、犹豫期及退保

自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。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，您可以在在此期间提出解除合同，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后向您退还您所支付的全部保险费。

解除合同时，您须提交下列证明和申请材料的原件：

- (1) 申请书；
- (2) 保险合同及交费凭证；
- (3) 您的有效身份证件。

自我们收到您的完整的书面申请材料时起，本合同即被解除，对于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。

若您在犹豫期后要求解除本合同，请提供下列证明及申请材料的原件：

- (1) 申请书；
- (2) 保险合同；
- (3) 您的有效身份证件。

自我们收到完整的书面申请材料时起，本合同终止，我们将在 30 日内向您退还合同终止时的现金价值。您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

您解除本合同时，我们将收取退保费用，退保费用为当时保单账户价值的一定比例，具体收取标准见下表：

保单年度	第 1 个保单年度	第 2 个保单年度	第 3 个保单年度	第 4 个保单年度及以后
费用比例	5%	4%	2%	0%

## 六、信息披露

1. 每月第一日为利率结算日。我们根据国务院保险监督管理机构的有关规定，并结合万能保险账户的实际投资状况，在利率结算日后的六个工作日内确定并公布上月的保单账户结算利率。
2. 您可以通过公司网站或拨打客户服务电话来了解每月结算利率；我们每年将向您寄送保单账户价值对账单，便于您了解保单账户价值变化情况。
3. 我们将在保险单犹豫期内对您进行电话回访，内容包括：
  - (1) 为保障您的权益，回访人员将通过询问您预留在投保资料上的个人相关信息的方式来确认接电话人是否为您本人，请您配合；
  - (2) 您是否了解购买的是保险产品；
  - (3) 投保资料是否为投保人、被保险人本人签名，是否已认真阅读产品说明书；
  - (4) 您是否了解保险责任及责任免除和退保的相关规定；
  - (5) 您是否了解犹豫期的起算时间、天数以及犹豫期享有的权利；
  - (6) 您是否了解收益的不确定性，超过最低保证利率的收益是不确定的；宣传材料上的利益演示是基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际账户利益可能低于演示水平；
  - (7) 您是否了解购买的是期交或趸交产品；
  - (8) 您是否了解费用扣除项目及扣除比例或金额等。

客户（投保人）声明：本人已认真阅读并理解本产品说明书的全部内容，知悉本产品的产品基本特征、账户、犹豫期及退保、信息披露等相关事宜。同时，本人理解本产品说明书中的利益演示基于本公司的精算假设，不能理解为对未来的预期。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。