

富德生命金满堂终身年金保险（分红型）产品说明书

2010年8月经中国保险监督管理委员会核准备案

为方便您了解和购买本保险，请您仔细阅读本说明书

➤ 重要声明

以下关于《富德生命金满堂终身年金保险（分红型）》产品的文字说明及利益演示，是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）为提供您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确定。

➤ 风险提示

富德生命人寿保险股份有限公司《富德生命金满堂终身年金保险（分红型）》为分红保险，其红利分配是不确定的。分红保险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定比例向投保人进行分配的人寿保险产品。本产品采用增额红利方式进行分红。年度分红以增加保险金额的方式进行分配。终了红利在合同生效一年后，且在养老年金开始领取日前，因被保险人身故、投保人解除保险合同、发生责任免除事项、合同效力中止期满未达成复效协议等情形导致合同终止时给付，或在被保险人生存至养老年金开始领取日时给付。

➤ 保险责任

在本合同保险责任开始后的有效期内，本公司依照下列约定承担保险责任：

一、 养老年金给付

若被保险人于本合同约定的养老年金领取日仍生存，本公司每年将按基本保险金额和养老年金领取日的累积红利保险金额二者之和的9%给付养老年金，直至被保险人身故，本合同终止。

养老年金开始领取日由投保人和本公司约定并载明于保险单上，养老年金领取日为养老年金开始领取日及以后每年的对应日。

二、 身故保险金给付

若被保险人因疾病或意外伤害事故导致身故，本公司将按以下二者较大者与累积红利保险金额对应的现金价值二者之和给付身故保险金，本合同终止。

1. 本合同实际缴纳的保险费在扣除被保险人累计领取的养老年金（不含红利部分）后的余额；
2. 基本保险金额对应的现金价值。

三、 被保险人达到护理状态豁免保险费

1. 若被保险人于本合同生效日起一年内患疾病，由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊达到本合同所定义的护理状态，本公司不予豁免保险费，本合同继续有效。
2. 若被保险人于本合同生效日起一年后患疾病，且在该疾病被确诊之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊达到本合同所定义的护理状态，本公司将豁免自被保险人被确诊达到护理状态之日起至护理状态消失期间应交的续期保险费，本合同继续有效。

3. 若被保险人因遭受意外伤害事故，且在该意外发生之日起一百八十日后由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构确诊达到本合同所定义的护理状态，本公司将豁免自被保险人被确诊达到护理状态之日起至护理状态消失期间应交的续期保险费，本合同继续有效。

四、 投保人意外伤害身故或意外伤害身体全残豁免保险费

若投保人因意外伤害事故导致身故，或投保人遭受意外伤害事故，并且自遭受意外伤害事故之日起一百八十日内（含第一百八十日）因该意外伤害事故被鉴定为本合同所定义的全残，且投保人身故或被鉴定为全残时未满 60 周岁，本公司将豁免自投保人身故或被鉴定为全残之日起应交的续期保险费，本合同继续有效。

投保人应在残疾状况治疗结束后，由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构对其残疾程度进行鉴定。若投保人在发生意外伤害事故之日起第一百八十日时治疗仍未结束，按第一百八日时的身体情况进行鉴定。

投保人在交费期间内变更的，本公司不予豁免保险费。

本公司在承担上述保险责任的同时，将从给付的保险金中扣除欠交的保险费。

➤ 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或达到本合同所定义的护理状态，或导致投保人身故、全残的，本公司不承担保险责任：

- 一、 投保人故意造成被保险人的死亡、伤残或疾病的；
- 二、 故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、 自本合同成立或者合同效力恢复之日起两年内自杀，但自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 四、 故意自伤；
- 五、 主动吸食或注射毒品；
- 六、 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；
- 七、 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 八、 核爆炸、核辐射或核污染；

发生上述第一、二项情形导致被保险人身故的，本合同终止，投保人已交足两年以上保险费的，本公司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，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。

投保人因上述第二至八项情形或被保险人对投保人的故意杀害、故意伤害导致其身故或全残的，本公司不予豁免保险费。

若投保人从事潜水、跳伞、攀岩运动、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动所致身故或全残的，或被保险人从事上述高风险运动使自己达到本合同所定义的护理状态，本公司不予豁免保险费。

➤ 保险利益

本合同的保险利益为：养老年金、身故保险金、豁免保险费、退保金以及红利分配。

本合同约定的养老年金开始领取日前三十日内，被保险人可申请以现金方式领取养老年金，若被保险人未申请的，本公司将为本合同自动附加《富德生命附加金管家年金保险（万能型）》合同，本公司将按该合同约定为其建立个人账户，本合同的被保险人即为附加万能保险合同的投保人。《富德生命附加金管家年金保险（万能型）》合同自本合同约定的养老年金开始领取日零时起生效。

在《富德生命附加金管家年金保险（万能型）》合同的有效期内，本合同的养老年金和祝寿红利将自动作为保险费进入该合同的个人账户，具体事项以《富德生命附加金管家年金保险（万能型）》合同的约定为准。

➤ 主要投资策略

分红险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。

➤ 红利及红利分配

一、红利来源

1. 本年度实际投资收益率与计算保险费的预定利率之间差异形成的部分；
2. 本年度实际死亡率与预定死亡率之间差异形成的部分；
3. 本年度实际费用率与预定费用率之间差异形成的部分；
4. 退保等保单状态变动产生的损益；
5. 精算评估方法与基础、税收政策及财务核算方法变动产生的损益；
6. 上一年度未分配盈余及其投资收益。

二、红利分配方式

本产品采用增额红利方式进行分红，红利分配形式包括年度分红和终了分红。

年度分红的红利称为年度红利。年度红利以增加保险金额的形式实现，即在上一保险年度保险金额的基础上，增加保险金额，所增加的保险金额一经确定则与原保险金额同样得到保证，并同时计入下一次年度红利分配的基础，也就是说，年度红利是按照复利方式分配的。本公司将承担提供上述保证带来的一切风险。

终了分红的红利称为终了红利。终了红利在合同生效一年后，且在养老年金开始领取日前，因被保险人身故、投保人解除保险合同、发生责任免除事项、合同效力中止期满未达成复效协议等情形导致合同终止时给付，或在被保险人生存至养老年金开始领取日时给付。

三、红利分配政策及确定红利水平的影响因素

1. 红利分配政策

本公司根据分红业务的实际经营状况核算出当年度分红保险业务总盈余，并在此基础上确定当年的可分配盈余与未分配盈余。

年度红利来源于可分配盈余。本公司将本着以丰补歉、稳健经营的原则，平衡各个年度的分红，确定适当规模的可分配盈余。本公司将不低于当年全部可分配盈余 70% 的部分以年度红利方式分配给投保人。

终了红利来源于未分配盈余。未分配盈余主要是为了使各年度分红趋于平稳、维持分红保险财务偿付能力、保持不同投保人之间公平而预留的部分。本公司将该合同项下可能存在的未分配盈余，按不低于 70% 的比例以终了红利的形式进行分配。

2. 确定红利水平的影响因素

本公司分红产品的分红水平将根据分红业务的经营状况确定，同时综合考虑客户的合理预期、市场环境等因素。每份合同的红利水平可能因保险合同特性（交费期间、基本保险金额、本合同已经过保险年度、性别、投保年龄等）的差异而有所不同。

➤ 信息披露

本公司每年向中国保险监督管理委员会报送分红保险专题财务报告及分红保险业务年度报告。本公司在每一个保险年度结束后，向投保人寄送红利通知书，告知客户红利分配的有关政策、当年度红利保险金额、累积红利保险金额。

➤ 犹豫期及退保

对于保险期间为一年期以上的人身保险产品，为了使投保人能够冷静考虑自己的保险需求，保险合同约定投保人签收保险合同当日二十四时起十日的期间内可以撤销保险合同，保险公司将无息退回投保人已交的保险费，该期间称为犹豫期。

投保人可在犹豫期内以书面形式通知本公司撤销本合同，并退回本合同的原件。本公司收到撤销本合同书面通知的当日二十四时，本合同被撤销且自始无效。本公司将无息退还投保人已交保险费。

犹豫期满后，在养老年金开始领取日前，投保人可以通过书面形式通知本公司解除本合同；在养老年金开始领取日后，若被保险人达到本合同所定义的护理状态，投保人可以通过书面形式通知本公司解除合同；本公司不接受其他情形下的保险合同的解除申请。自本公司收到投保人解除合同申请书的当日二十四时起，本合同终止。本公司自收到解除合同申请书之日起三十日内向投保人退还本合同的现金价值。现金价值指保险合同所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据保险监督管理机构相关规定和精算原理计算的，由本公司退还的金额。

➤ 保险利益演示

富德生命金满堂终身年金保险（分红型）利益演示

投保年龄：30 周岁

性别：男性

养老年金开始领取年龄：50 周岁

基本保险金额：46400 元

保险期间：终身

交费期间：10 年

年交保费：10000 元

| 保险年度末 | 已达年龄 | 累计保费 | 保证利益 | | | 非保证利益 | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|------|--------|---------------|--------|--------------|------------|----------|-----------------|------------|-------|------------|----------|-----------------|------------|-------|------------|----------|-----------------|------------|-------|
| | | | 基本保险金额对应的现金价值 | 身故保险金 | 养老年金(不含红利部分) | 假定投资回报率较低时 | | | | | 假定投资回报率中等时 | | | | | 假定投资回报率较高时 | | | | |
| | | | | | | 当年红利保险金额 | 累积红利保险金额 | 累积红利保险金额对应的现金价值 | 养老年金(红利部分) | 终了红利 | 当年红利保险金额 | 累积红利保险金额 | 累积红利保险金额对应的现金价值 | 养老年金(红利部分) | 终了红利 | 当年红利保险金额 | 累积红利保险金额 | 累积红利保险金额对应的现金价值 | 养老年金(红利部分) | 终了红利 |
| 1 | 31 | 10000 | 2848 | 10000 | - | 139 | 139 | 166 | - | - | 464 | 464 | 554 | - | - | 603 | 603 | 721 | - | - |
| 2 | 32 | 20000 | 6949 | 20000 | - | 140 | 279 | 342 | - | - | 469 | 933 | 1143 | - | - | 611 | 1214 | 1488 | - | - |
| 3 | 33 | 30000 | 11485 | 30000 | - | 140 | 419 | 526 | - | - | 473 | 1406 | 1767 | - | - | 619 | 1833 | 2304 | - | - |
| 4 | 34 | 40000 | 16971 | 40000 | - | 140 | 559 | 721 | - | 1698 | 478 | 1884 | 2429 | - | 2523 | 627 | 2460 | 3173 | - | 4155 |
| 5 | 35 | 50000 | 22814 | 50000 | - | 141 | 700 | 926 | - | 2185 | 483 | 2367 | 3131 | - | 3281 | 635 | 3095 | 4095 | - | 5452 |
| 6 | 36 | 60000 | 29035 | 60000 | - | 141 | 841 | 1142 | - | 2700 | 488 | 2855 | 3874 | - | 4098 | 643 | 3739 | 5075 | - | 6868 |
| 7 | 37 | 70000 | 35651 | 70000 | - | 142 | 983 | 1369 | - | 3243 | 493 | 3347 | 4661 | - | 4975 | 652 | 4391 | 6114 | - | 8412 |
| 8 | 38 | 80000 | 42684 | 80000 | - | 142 | 1125 | 1608 | - | 3815 | 497 | 3845 | 5493 | - | 5917 | 660 | 5051 | 7217 | - | 10093 |
| 9 | 39 | 90000 | 50155 | 90000 | - | 143 | 1268 | 1859 | - | 4419 | 502 | 4347 | 6374 | - | 6927 | 669 | 5720 | 8386 | - | 11921 |
| 10 | 40 | 100000 | 58088 | 100000 | - | 143 | 1411 | 2123 | - | 5055 | 507 | 4854 | 7305 | - | 8010 | 678 | 6397 | 9626 | - | 13907 |
| 15 | 45 | 100000 | 72102 | 100000 | - | 145 | 2132 | 3657 | - | 8775 | 533 | 7469 | 12809 | - | 14674 | 723 | 9920 | 17011 | - | 26642 |
| 20 | 50 | 100000 | 85453 | 95824 | 4176 | 147 | 2865 | 5359 | 258 | 13551 | 561 | 10217 | 19113 | 920 | 23916 | 771 | 13677 | 25585 | 1231 | 45433 |
| 25 | 55 | 100000 | 83581 | 83581 | 4176 | 150 | 3608 | 6037 | 325 | - | 589 | 13105 | 21927 | 1179 | - | 822 | 17685 | 29590 | 1592 | - |
| 30 | 60 | 100000 | 81261 | 81261 | 4176 | 152 | 4363 | 6374 | 393 | - | 619 | 16140 | 23581 | 1453 | - | 877 | 21960 | 32083 | 1976 | - |
| 45 | 75 | 100000 | 69921 | 69921 | 4176 | 159 | 6696 | 5494 | 603 | - | 719 | 26207 | 21503 | 2359 | - | 1065 | 36574 | 30009 | 3292 | - |
| 60 | 90 | 100000 | 46557 | 46557 | 4176 | 166 | 9136 | 2914 | 822 | - | 835 | 37895 | 12088 | 3411 | - | 1292 | 54313 | 17326 | 4888 | - |
| 75 | 105 | 100000 | - | - | 4176 | 174 | 11688 | - | 1052 | - | 969 | 51464 | - | 4632 | - | 1569 | 75844 | - | 6826 | - |

利益说明

- 养老金年领取金额=养老年金（不含红利部分）+养老年金（红利部分）
- 身故给付为保证利益部分的“身故保险金”和非保证利益部分的“累积红利保险金额对应的现金价值”两者之和

该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，红利分配是不确定的。