

英大泰和如意养老年金保险产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”“我们公司”均指英大泰和人寿保险股份有限公司。

- 本产品说明书中所称合同指《英大泰和如意养老年金保险》保险合同。
- 为方便您了解和购买本保险，请仔细阅读本产品说明书。

目 录

一、产品基本特征.....	2
保险责任.....	2
养老年金领取起始日	2
责任免除.....	3
投保年龄范围.....	3
保险期间.....	3
交费方式.....	3
宽限期间.....	4
保单借款.....	4
二、利益演示.....	4
投保案例 1.....	4
投保案例 2.....	6
投保案例 3.....	7
利益演示特别说明	8
三、犹豫期及退保.....	8
四、温馨提示.....	9

一、产品基本特征

（一）保险责任

在本合同保险期间内且本合同有效，我们承担下列保险责任：

1. 养老年金

本合同养老年金领取方式分为年领和月领两种方式，由您在投保时与我们约定其中一种，并在保险单上载明。养老年金领取方式一旦确定，不得变更。

若养老年金领取方式为年领，自养老年金领取起始日（含）起，若被保险人在每一个保险单周年日零时生存，我们按本合同基本保险金额的100%给付养老年金；若养老年金领取方式为月领，自养老年金领取起始日（含）起，若被保险人在每一个保险单周月日零时生存，我们按本合同基本保险金额的8.5%给付养老年金。

其中，自养老年金领取起始日零时起的前25个保险单年度为养老年金保证给付期间：

若被保险人在保证给付期间内生存，则我们按前述标准正常给付养老年金；若被保险人在保证给付期间内身故，我们按以下两者中的较大者给付身故保险金，本合同终止：

（1）保证给付期间内应给付的养老年金总额扣减累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）；

（2）被保险人身故之日本合同的现金价值。

若被保险人在保证给付期间结束后继续生存，则我们仍按前述标准正常给付养老年金，直至被保险人身故，本合同终止。

自累计已给付的养老年金等于保证给付期间内应给付的养老年金总额之日（含）起，本合同的现金价值降为零，且我们不再承担给付身故保险金的责任，若被保险人在此后身故，本合同终止。

2. 身故保险金

若被保险人在养老年金领取起始日（不含）之前身故，我们按被保险人身故时本合同累计已交纳保险费（不计利息）与被保险人身故之日的本合同现金价值较大者给付身故保险金，本合同终止。

保险责任中提及的“累计已交纳保险费”按照应给付相应保险金时本合同的基本保险金额对应的年交保险费和保险单年度数（交费期满后为交费期间年数）计算。

（二）养老年金领取起始日

本合同的养老年金领取起始日是指被保险人年满养老年金领取起始年龄的首个保险单周年日。男性的养老年金领取起始年龄可以为60周岁、65周岁、70周岁或75周岁；女性的养老年金领取起始年龄可以为55周岁、60周岁、65周岁、70周岁或75周岁。

您在投保时可选择其中一种作为被保险人的养老年金领取起始年龄，并在保险单上载明。养老年金领

取起始年龄一经确定，在本合同的保险期间内不得变更。

（三）责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故，我们不承担给付保险金的责任：

- 1. 投保人对被保险人的故意行为；
- 2. 被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3. 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- 4. 被保险人自本合同成立之日或最后复效日起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）；
- 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；
- 6. 战争、军事行动、暴乱或武装叛乱、恐怖活动；
- 7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一种情形导致被保险人身故的，本合同终止。您已交足2年以上保险费的，我们向其他权利人退还本合同终止之日的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们退还本合同终止之日的现金价值。

除上述“责任免除”外，本合同中还有一些免除我们公司责任的条款，详见产品条款“2.5 保险责任”、“3.3 明确说明与如实告知”、“4.1 犹豫期”、“5.1 效力中止”、“6.1 受益人指定与变更”、“6.2 保险事故通知”、“7.2 年龄性别错误处理”、“8 您需要了解的重要术语”中突出显示的内容。

（四）投保年龄范围

投保年龄指您投保时被保险人的周岁年龄，本合同接受的投保年龄范围为 0 周岁（出生满 28 天且健康出院）至 72 周岁，具体根据您选择的保险期间、交费期间等因素来确定。

（五）保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日零时开始。

（六）交费方式

交费方式为年交。

养老年金领取起始年龄	投保年龄范围	交费期间
55 周岁	0-52 周岁	3 年交
	0-50 周岁	5 年交
	0-45 周岁	10 年交
	0-40 周岁	15 年交

	0-35 周岁	20 年交
60 周岁	0-57 周岁	3 年交
	0-55 周岁	5 年交
	0-50 周岁	10 年交
	0-45 周岁	15 年交
	0-40 周岁	20 年交
65 周岁	0-62 周岁	3 年交
	0-60 周岁	5 年交
	0-55 周岁	10 年交
	0-50 周岁	15 年交
	0-45 周岁	20 年交
70 周岁	0-67 周岁	3 年交
	0-65 周岁	5 年交
	0-60 周岁	10 年交
	0-55 周岁	15 年交
	0-50 周岁	20 年交
75 周岁	0-72 周岁	3 年交
	0-70 周岁	5 年交
	0-65 周岁	10 年交
	0-60 周岁	15 年交
	0-55 周岁	20 年交

（七）宽限期间

如果您到期未交纳保险费，自保险费应付日的次日零时起六十日为宽限期间。对宽限期间内发生的保险事故，我们承担保险责任，但在给付保险金时会扣除您欠交的保险费。如果您在宽限期间结束时仍未交纳保险费，则本合同在宽限期间期满日的次日零时起效力中止，本合同另有约定的除外。

（八）保单借款

我们为您提供保单借款权利，您可根据条款规定办理相关手续。

二、利益演示

投保案例 1:

40 周岁的英先生选择为自己投保《英大泰和如意养老年金保险》产品，年交保险费为 20,000 元，交费方式为 20 年交，70 周岁开始领取养老年金，养老年金领取方式为年领，每年可领取 40,540 元，保险期间为被保险人终身，保证给付期间为 25 年，保证给付期间内应给付的养老年金总额为 $40,540 \times 25 = 1,013,500$ 元。在保险期间内，英先生的主要保障利益如下：

单位：人民币元

保险单 年度	保险单 年度末年龄	年度 保险费	累计 保险费	保险单年度末 养老年金	保险单年度末 身故保险金	保险单年度末 现金价值（含该年 度末养老年金）
1	41	20,000	20,000	—	20,000.00	10,295.40
2	42	20,000	40,000	—	40,000.00	22,944.00
3	43	20,000	60,000	—	60,000.00	38,063.00
4	44	20,000	80,000	—	80,000.00	58,634.20
5	45	20,000	100,000	—	100,000.00	80,144.40
6	46	20,000	120,000	—	120,000.00	102,632.20
7	47	20,000	140,000	—	140,000.00	126,137.40
8	48	20,000	160,000	—	160,000.00	150,702.80
9	49	20,000	180,000	—	180,000.00	176,372.60
10	50	20,000	200,000	—	203,188.00	203,188.00
11	51	20,000	220,000	—	231,187.20	231,187.20
12	52	20,000	240,000	—	260,415.80	260,415.80
13	53	20,000	260,000	—	290,921.20	290,921.20
14	54	20,000	280,000	—	322,752.40	322,752.40
15	55	20,000	300,000	—	355,959.80	355,959.80
16	56	20,000	320,000	—	390,595.60	390,595.60
17	57	20,000	340,000	—	426,713.40	426,713.40
18	58	20,000	360,000	—	464,368.80	464,368.80
19	59	20,000	380,000	—	503,618.80	503,618.80
20	60	20,000	400,000	—	544,522.00	544,522.00
30	70	—	400,000	40,540	767,179.20	767,179.20
31	71	—	400,000	40,540	972,960.00	749,454.20
32	72	—	400,000	40,540	932,420.00	731,098.80
33	73	—	400,000	40,540	891,880.00	712,082.40
34	74	—	400,000	40,540	851,340.00	692,373.20
35	75	—	400,000	40,540	810,800.00	671,942.60
36	76	—	400,000	40,540	770,260.00	650,773.20
37	77	—	400,000	40,540	729,720.00	628,865.00
38	78	—	400,000	40,540	689,180.00	606,244.00
39	79	—	400,000	40,540	648,640.00	582,966.80
40	80	—	400,000	40,540	608,100.00	559,123.80
41	81	—	400,000	40,540	567,560.00	534,840.20
42	82	—	400,000	40,540	527,020.00	510,278.40
43	83	—	400,000	40,540	486,480.00	485,639.40
44	84	—	400,000	40,540	460,153.20	460,153.20
45	85	—	400,000	40,540	433,744.80	433,744.80
46	86	—	400,000	40,540	406,387.20	406,387.20
47	87	—	400,000	40,540	378,053.40	378,053.40
48	88	—	400,000	40,540	348,716.00	348,716.00
49	89	—	400,000	40,540	318,347.20	318,347.20
50	90	—	400,000	40,540	286,920.20	286,920.20
51	91	—	400,000	40,540	254,408.20	254,408.20
52	92	—	400,000	40,540	220,785.80	220,785.80
53	93	—	400,000	40,540	186,029.20	186,029.20

54	94	—	400,000	40,540	150,116.20	150,116.20
55	95	—	400,000	40,540	—	—
60	100	—	400,000	40,540	—	—
65	105	—	400,000	40,540	—	—

投保案例 2:

40 周岁的英女士选择为自己投保《英大泰和如意养老年金保险》产品，年交保险费为 15,000 元，交费方式为 20 年交，65 周岁开始领取养老年金，养老年金领取方式为年领，每年可领取 24,705 元，保险期间为被保险人终身，保证给付期间为 25 年，保证给付期间内应给付的养老年金总额为 24,705 × 25=617,625 元。在保险期间内，英女士的主要保障利益如下：

单位：人民币元

保险单年度	保险单年度末年龄	年度保险费	累计保险费	保险单年度末养老年金	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值（含该年度末养老年金）
1	41	15,000	15,000	—	15,000.00	7,726.50
2	42	15,000	30,000	—	30,000.00	17,221.20
3	43	15,000	45,000	—	45,000.00	28,571.40
4	44	15,000	60,000	—	60,000.00	44,012.25
5	45	15,000	75,000	—	75,000.00	60,157.50
6	46	15,000	90,000	—	90,000.00	77,035.35
7	47	15,000	105,000	—	105,000.00	94,675.35
8	48	15,000	120,000	—	120,000.00	113,108.10
9	49	15,000	135,000	—	135,000.00	132,365.55
10	50	15,000	150,000	—	152,479.35	152,479.35
11	51	15,000	165,000	—	173,480.70	173,480.70
12	52	15,000	180,000	—	195,404.10	195,404.10
13	53	15,000	195,000	—	218,285.55	218,285.55
14	54	15,000	210,000	—	242,162.25	242,162.25
15	55	15,000	225,000	—	267,072.60	267,072.60
16	56	15,000	240,000	—	293,056.35	293,056.35
17	57	15,000	255,000	—	320,154.90	320,154.90
18	58	15,000	270,000	—	348,410.70	348,410.70
19	59	15,000	285,000	—	377,867.85	377,867.85
20	60	15,000	300,000	—	408,571.65	408,571.65
25	65	—	300,000	24,705	485,134.35	485,134.35
26	66	—	300,000	24,705	592,920.00	476,056.80
27	67	—	300,000	24,705	568,215.00	466,675.20
28	68	—	300,000	24,705	543,510.00	456,984.30
29	69	—	300,000	24,705	518,805.00	446,980.65
30	70	—	300,000	24,705	494,100.00	436,662.90

31	71	-	300,000	24,705	469,395.00	426,033.45
32	72	-	300,000	24,705	444,690.00	415,096.65
33	73	-	300,000	24,705	419,985.00	403,859.40
34	74	-	300,000	24,705	395,280.00	392,332.20
35	75	-	300,000	24,705	380,423.40	380,423.40
36	76	-	300,000	24,705	368,089.80	368,089.80
37	77	-	300,000	24,705	355,315.05	355,315.05
38	78	-	300,000	24,705	342,082.05	342,082.05
39	79	-	300,000	24,705	328,373.40	328,373.40
40	80	-	300,000	24,705	314,171.70	314,171.70
41	81	-	300,000	24,705	299,458.95	299,458.95
42	82	-	300,000	24,705	284,217.45	284,217.45
43	83	-	300,000	24,705	268,429.65	268,429.65
44	84	-	300,000	24,705	252,077.55	252,077.55
45	85	-	300,000	24,705	235,143.30	235,143.30
46	86	-	300,000	24,705	217,608.75	217,608.75
47	87	-	300,000	24,705	199,455.90	199,455.90
48	88	-	300,000	24,705	180,666.30	180,666.30
49	89	-	300,000	24,705	161,221.50	161,221.50
50	90	-	300,000	24,705	-	-
60	100	-	300,000	24,705	-	-
65	105	-	300,000	24,705	-	-

投保案例 3:

40 周岁的英先生选择为自己投保《英大泰和如意养老年金保险》产品，年交保险费 100,000 元，交费方式为 5 年交，70 周岁开始领取养老年金，养老年金领取方式为年领，每年可领取 64,700 元，保险期间为被保险人终身，保证给付期间为 25 年，保证给付期间内应给付的养老年金总额为 $64,700 \times 25 = 1,617,500$ 元。在保险期间内，英先生的主要保障利益如下：

单位：人民币元

保险单年度	保险单年度末年龄	年度保险费	累计保险费	保险单年度末养老年金	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值（含该年度末养老年金）
1	41	100,000	100,000	-	100,000.00	71,337.00
2	42	100,000	200,000	-	200,000.00	167,767.00
3	43	100,000	300,000	-	300,000.00	276,596.00
4	44	100,000	400,000	-	400,000.00	393,582.00
5	45	100,000	500,000	-	519,076.00	519,076.00
6	46	-	500,000	-	537,231.00	537,231.00
7	47	-	500,000	-	556,019.00	556,019.00
8	48	-	500,000	-	575,464.00	575,464.00

9	49	-	500,000	-	595,586.00	595,586.00
10	50	-	500,000	-	616,411.00	616,411.00
20	60	-	500,000	-	869,033.00	869,033.00
30	70	-	500,000	64,700	1,224,383.00	1,224,383.00
31	71	-	500,000	64,700	1,552,800.00	1,196,095.00
32	72	-	500,000	64,700	1,488,100.00	1,166,801.00
33	73	-	500,000	64,700	1,423,400.00	1,136,451.00
34	74	-	500,000	64,700	1,358,700.00	1,104,996.00
35	75	-	500,000	64,700	1,294,000.00	1,072,390.00
36	76	-	500,000	64,700	1,229,300.00	1,038,604.00
37	77	-	500,000	64,700	1,164,600.00	1,003,640.00
38	78	-	500,000	64,700	1,099,900.00	967,538.00
39	79	-	500,000	64,700	1,035,200.00	930,389.00
40	80	-	500,000	64,700	970,500.00	892,336.00
41	81	-	500,000	64,700	905,800.00	853,581.00
42	82	-	500,000	64,700	841,100.00	814,381.00
43	83	-	500,000	64,700	776,400.00	775,058.00
44	84	-	500,000	64,700	734,384.00	734,384.00
45	85	-	500,000	64,700	692,237.00	692,237.00
46	86	-	500,000	64,700	648,576.00	648,576.00
47	87	-	500,000	64,700	603,356.00	603,356.00
48	88	-	500,000	64,700	556,535.00	556,535.00
49	89	-	500,000	64,700	508,068.00	508,068.00
50	90	-	500,000	64,700	457,912.00	457,912.00
51	91	-	500,000	64,700	406,024.00	406,024.00
52	92	-	500,000	64,700	352,364.00	352,364.00
53	93	-	500,000	64,700	296,894.00	296,894.00
54	94	-	500,000	64,700	239,579.00	239,579.00
55	95	-	500,000	64,700	-	-
60	100	-	500,000	64,700	-	-
65	105	-	500,000	64,700	-	-

利益演示特别说明：

1. 以上演示仅演示到被保险人105周岁，实际可能大于105周岁。
2. 上述保险单年度末身故保险金金额为未领取当保险单年度末养老年金时的金额。

三、犹豫期及退保

1. 自本合同签收日起十五日内为犹豫期，在此期间，您可以解除本合同。在解除本合同时，您需要填写书面申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自您书面申请解除本合同时起（若为邮寄，则以寄发邮戳为准），本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。在本合同解除后，我们将在扣除不超过10元

的工本费后无息退还您所交纳的保险费。

2. 若您在犹豫期过后解除本合同，您可能会有一定损失。我们会自收到解除合同申请书和相关资料证明之日起三十日内，退还本合同终止之日的现金价值。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。此金额载明于保险单上。自累计已给付的养老年金等于保证给付期间内应给付的养老年金总额之日（含）起，本合同的现金价值降为零。

四、温馨提示

本资料为保险产品简介，各项内容以《英大泰和如意养老年金保险》条款为准。

本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人（签名）

年 月 日