

# 中美联泰大都会人寿保险有限公司

## 都会尊悦（优享版）年金保险（分红型）产品说明书

本产品为分红型保险产品，未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，将根据本公司分红保险业务的实际经营情况而定，在某些年度红利可能为零。为方便您了解和购买本产品，请您仔细阅读本说明书。

### 产品特点

#### 长期年金，持续给付

若投保时被保险人年龄小于 50 周岁（含 50 周岁），自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 55 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 30% 给付年金；自被保险人年满 56 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 70 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 100% 给付年金；自被保险人年满 71 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 200% 给付年金。

若投保时被保险人年龄大于 50 周岁（不含 50 周岁）且小于 65 周岁（含 65 周岁），自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 70 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 100% 给付年金；自被保险人年满 71 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 200% 给付年金。

若投保时被保险人年龄大于 65 周岁（不含 65 周岁），自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止，每年按基本保险金额的 200% 给付年金。

#### 分红机会，锦上添花

可以分享公司的经营成果，获得分红机会。

### 产品基本特征

#### 投保条件

投保年龄：7天-70周岁

交费方式：期交

保险期间：至被保险人年满100周岁后的首个保险单周年日

### 保险责任

在本合同保险期间内，我们将承担以下保险责任：

#### 1. 年金

在本合同约定的以下年金给付期间内，若被保险人在每一年年金领取日仍生存的，我们将根据您选择的年金领取方式按以下标准之一给付年金：

年金领取方式为年领的：我们在每个保险单周年日按保险单所载明的基本保险金额乘以下表中对应的年金给付比例给付年金。

年金领取方式为月领的：我们在每月的合同生效对应日按保险单所载明的基本保险金额乘以下表中对应的年金给付比例的 8.4% 给付年金。

(1) 若投保时被保险人年龄小于 50 周岁（含 50 周岁）：

年金给付期间	年金给付比例
--------	--------

自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 55 周岁后的首个保险单周年日为止	30%
自被保险人年满 56 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 70 周岁后的首个保险单周年日为止	100%
自被保险人年满 71 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止	200%

(2) 若投保时被保险人年龄大于 50 周岁（不含 50 周岁）且小于 65 周岁（含 65 周岁）：

年金给付期间	年金给付比例
自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 70 周岁后的首个保险单周年日为止	100%
自被保险人年满 71 周岁后的首个保险单周年日起至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止	200%

(3) 若投保时被保险人年龄大于 65 周岁（不含 65 周岁）：

年金给付期间	年金给付比例
自第五个保险单周年日起（含第五个保险单周年日）至被保险人年满 100 周岁后的首个保险单周年日为止	200%

## 2. 身故保险金

在本合同保险期间内，若被保险人身故，我们将按下列金额较大者给付身故保险金，**本合同终止**。

(1) 被保险人身故时本合同累计保险费，**扣除累计已生成的年金之后的余额**；

(2) 被保险人身故时本合同的现金价值。

3. **本合同终止后或效力中止期间，我们不承担保险责任。**

## 责任免除

1. 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：

1.1 您对被保险人的故意杀害、故意伤害；

1.2 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

1.3 被保险人自本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。

2. 发生上述第 1.1 项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，我们按照相关法律法规向其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

发生上述除第 1.1 项外其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同终止时的现金价值。

3. 除上述“责任免除”外，本合同中还有一些免除、减轻或限制本公司责任的条款，如保险条款“第二条 合同成立与生效”、“第七条 保险责任”、“第十一条 保险事故通知”、“第十七条 效力中止”、“第十九条 犹豫期”、“第二十三条 保单贷款”、“第二十四条 保险费的自动垫交”、“第二十六条 明确说明与如实告知”、“第二十七条 年龄及性别错误”及其他以加粗字体显示的内容。

## 分红型保险产品主要投资策略

分红型保险产品险主要投资于固定收益类投资品种，如国债、地方政府债券、金融债券、企业债券、银行存款、债

权投资计划等符合中国法律法规和监管规定的资产类别。此外，适当配置权益类资产。货币市场基金和逆回购等作为短期流动性管理工具。

## **红利及红利分配**

1. 红利来源：分红型保险产品的红利来源主要有利差、死差、费差，我们选择其中的一项或几项作为每款产品的红利来源。其中利差是本公司实际投资收益率和评估利率的差额导致的收益或者亏损；死差是评估死亡率和实际死亡率的差额导致的收益或者亏损；费差是指评估费用率与实际费用率之间差额导致的收益或者亏损。
2. 红利分配方式：本产品的红利分配方式为现金红利。红利是非保证的。
3. 红利实现方式：在投保时，您可在投保单上选择下列任何一种红利领取方式：
  - (1) 现金领取；
  - (2) 累积生息：您将红利交由我们保存，并按我们每年确定的红利累积利率以年复利方式累积生息，**但不参与红利的分配**；累积生息的红利及其利息我们将于您申请或本合同终止时给付；  
若您没有选定红利领取方式，我们将按累积生息方式办理。您可按我们的规定变更红利领取方式。
4. 红利分配政策：公司实际分配给客户的红利是基于公司分红保险业务的实际经营而产生的可分配盈余总额，实际分配红利额度的比例不低于当年可分配红利额度的 70%，然后将其按照公平原则分配到每一位客户。实际分配的红利可能大于、小于或等于红利利益演示中的红利金额。影响确定保单红利水平的因素包括：业务理赔情况，投资收益水平，公司财务状况，产品自身特点与产品盈余核算及分配方式，以及保单的保险金额、交费期限、投保年龄、性别、保单年度等因素。我们将每年向保单持有人提供一份红利通知。

## 投保示例 1:

张先生, 40周岁, 选择为自己投保《都会尊悦(优享版)年金保险(分红型)》产品, 月交保险费2,000.0元, 交费期间10年, 保险期间至被保险人年满100周岁后的首个保险单周年日, 基本保险金额5,785元。

张先生可享有如下保险利益:

(单位: 人民币元)

保单年度末	保单年度末年龄	保险费		保险利益(不含红利)			现金价值	当年度红利		累积红利	
		当年度保险费	累计已交保险费	年金	累计生存利益	身故保险金		保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	41	24,000.0	24,000.0	0	0	24,000	9,509	0	305	0	305
2	42	24,000.0	48,000.0	0	0	48,000	21,992	0	630	0	941
3	43	24,000.0	72,000.0	0	0	72,000	36,836	0	962	0	1,925
4	44	24,000.0	96,000.0	0	0	96,000	53,042	0	1,302	0	3,272
5	45	24,000.0	120,000.0	1,736	1,736	120,000	68,538	0	1,650	0	4,998
6	46	24,000.0	144,000.0	1,736	3,471	142,265	84,917	0	1,980	0	7,093
7	47	24,000.0	168,000.0	1,736	5,207	164,529	102,217	0	2,317	0	9,572
8	48	24,000.0	192,000.0	1,736	6,942	186,794	120,480	0	2,661	0	12,454
9	49	24,000.0	216,000.0	1,736	8,678	209,058	139,748	0	3,014	0	15,754
10	50	24,000.0	240,000.0	1,736	10,413	231,323	160,067	0	3,375	0	19,491
20	60	0.0	240,000.0	5,785	48,016	197,770	189,558	0	3,698	0	64,557
30	70	0.0	240,000.0	5,785	105,866	212,058	206,273	0	3,697	0	122,073
40	80	0.0	240,000.0	11,570	221,566	173,018	161,448	0	2,838	0	189,838
50	90	0.0	240,000.0	11,570	337,266	107,196	95,626	0	1,683	0	263,250
60	100	0.0	240,000.0	11,570	452,966	11,570	0	0	175	0	340,648

### 注:

1. 请您优先关注这份计划提供的“保险利益”, 这一部分将使您的家庭/个人获得合理的财务安全规划。
2. 以上所有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, 保单的红利分配是不确定的。
3. 本利益演示的数值均为保单年度末的数值。
4. 利益演示中的身故保险金是当年度保单年度末未领取生存利益前的给付金额。
5. 利益演示中的现金价值不包含当年度生存利益。

6. 利益演示中的累计生存利益指年金的累计金额。
7. 利益演示中年金的领取方式为年领。
8. 以上利益演示的金额均为四舍五入后所得，与实际数值可能会略有差异。

## 投保示例 2:

陈女士, 35周岁, 选择为自己投保《都会尊悦(优享版)年金保险(分红型)》产品, 年交保险费50,000元, 交费期间5年, 保险期间至被保险人年满100周岁后的首个保险单周年日, 基本保险金额7,290元。

陈女士可享有如下保险利益:

(单位: 人民币元)

保单年度末	保单年度末年龄	保险费		保险利益(不含红利)			现金价值	当年度红利		累积红利	
		当年度保险费	累计已交保险费	年金	累计生存利益	身故保险金		保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	36	50,000	50,000	0	0	50,000	23,152	0	684	0	684
2	37	50,000	100,000	0	0	100,000	51,585	0	1,419	0	2,119
3	38	50,000	150,000	0	0	150,000	84,014	0	2,170	0	4,337
4	39	50,000	200,000	0	0	200,000	120,017	0	2,938	0	7,374
5	40	50,000	250,000	2,187	2,187	250,000	156,555	0	3,724	0	11,268
6	41	0	250,000	2,187	4,374	247,813	160,299	0	3,776	0	15,303
7	42	0	250,000	2,187	6,561	245,626	164,184	0	3,829	0	19,484
8	43	0	250,000	2,187	8,748	243,439	168,217	0	3,883	0	23,815
9	44	0	250,000	2,187	10,935	241,252	172,403	0	3,939	0	28,302
10	45	0	250,000	2,187	13,122	239,065	176,748	0	3,996	0	32,949
20	55	0	250,000	2,187	34,992	232,681	230,494	0	4,651	0	89,433
30	65	0	250,000	7,290	107,892	255,193	247,903	0	4,711	0	164,639
40	75	0	250,000	14,580	217,242	248,309	233,729	0	4,245	0	257,771
50	85	0	250,000	14,580	363,042	179,937	165,357	0	2,913	0	363,097
60	95	0	250,000	14,580	508,842	80,121	65,541	0	1,240	0	478,673
65	100	0	250,000	14,580	581,742	14,580	0	0	220	0	539,705

### 注:

1. 请您优先关注这份计划提供的“保险利益”, 这一部分将使您的家庭/个人获得合理的财务安全规划。
2. 以上所有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, 保单的红利分配是不确定的。
3. 本利益演示除当年度保险费、累计已交保险费为保单年度初的数值外, 其他各项均为保单年度末的数值。
4. 利益演示中的身故保险金是当年度保单年度末未领取生存利益前的给付金额。

5. 利益演示中的现金价值不包含当年度生存利益。
6. 利益演示中的累计生存利益指年金的累计金额。
7. 利益演示中年金的领取方式为年领。
8. 以上利益演示的金额均为四舍五入后所得，与实际数值可能会略有差异。

### 投保示例 3:

李先生, 选择为自己的儿子小宝 (3月龄) 投保《都会尊悦 (优享版) 年金保险 (分红型)》产品, 年交保险费30,000元, 交费期间10年, 保险期间至被保险人年满100周岁后的首个保险单周年日, 基本保险金额12,626元。

小宝可享有如下保险利益:

(单位: 人民币元)

保单年度末	保单年度末年龄	保险费		保险利益 (不含红利)			现金价值	当年度红利		累积红利	
		当年度保险费	累计已交保险费	年金	累计生存利益	身故保险金		保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	1	30,000	30,000	0	0	30,000	10,012	0	412	0	412
2	2	30,000	60,000	0	0	60,000	23,159	0	852	0	1,274
3	3	30,000	90,000	0	0	90,000	38,796	0	1,302	0	2,605
4	4	30,000	120,000	0	0	120,000	55,873	0	1,763	0	4,428
5	5	30,000	150,000	3,788	3,788	150,000	70,347	0	2,234	0	6,763
6	6	30,000	180,000	3,788	7,576	176,212	85,645	0	2,657	0	9,576
7	7	30,000	210,000	3,788	11,363	202,424	101,805	0	3,090	0	12,887
8	8	30,000	240,000	3,788	15,151	228,637	118,865	0	3,534	0	16,717
9	9	30,000	270,000	3,788	18,939	254,849	136,867	0	3,987	0	21,088
10	10	30,000	300,000	3,788	22,727	281,061	155,851	0	4,451	0	26,024
20	20	0	300,000	3,788	60,605	243,183	181,135	0	4,941	0	84,862
30	30	0	300,000	3,788	98,483	221,700	217,912	0	5,561	0	164,900
40	40	0	300,000	3,788	136,361	275,128	271,340	0	6,346	0	273,193
50	50	0	300,000	3,788	174,239	352,676	348,888	0	7,348	0	419,074
60	60	0	300,000	12,626	256,308	426,344	413,718	0	8,072	0	613,514
70	70	0	300,000	12,626	382,568	462,826	450,200	0	8,069	0	859,715
80	80	0	300,000	25,252	635,088	377,618	352,366	0	6,195	0	1,159,096
90	90	0	300,000	25,252	887,608	233,960	208,708	0	3,673	0	1,509,479
100	100	0	300,000	25,252	1,140,128	25,252	0	0	381	0	1,917,113

注:

1. 请您优先关注这份计划提供的“保险利益”, 这一部分将使您的家庭/个人获得合理的财务安全规划。

2. 以上所有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，保单的红利分配是不确定的。
3. 本利益演示除当年度保险费、累计已交保险费为保单年度初的数值外，其他各项均为保单年度末的数值。
4. 利益演示中的身故保险金是当年度保单年度末未领取生存利益前的给付金额。
5. 利益演示中的现金价值不包含当年度生存利益。
6. 利益演示中的累计生存利益指年金的累计金额。
7. 利益演示中年金的领取方式为年领。
8. 以上利益演示的金额均为四舍五入后所得，与实际数值可能会略有差异。

#### 投保示例 4:

王女士, 55周岁, 选择为自己投保《都会尊悦(优享版)年金保险(分红型)》产品, 月交保险费3,000.0元, 交费期间5年, 保险期间至被保险人年满100周岁后的首个保险单周年日, 基本保险金额3,828元。

王女士可享有如下保险利益:

(单位: 人民币元)

保单年度末	保单年度末年龄	保险费		保险利益(不含红利)			现金价值	当年度红利		累积红利	
		当年度保险费	累计已交保险费	年金	累计生存利益	身故保险金		保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	56	36,000.0	36,000.0	0	0	36,000	18,847	0	457	0	457
2	57	36,000.0	72,000.0	0	0	72,000	41,989	0	946	0	1,413
3	58	36,000.0	108,000.0	0	0	108,000	68,378	0	1,447	0	2,893
4	59	36,000.0	144,000.0	0	0	144,000	97,672	0	1,960	0	4,919
5	60	36,000.0	180,000.0	3,828	3,828	180,000	125,348	0	2,484	0	7,516
6	61	0.0	180,000.0	3,828	7,656	176,172	126,242	0	2,482	0	10,170
7	62	0.0	180,000.0	3,828	11,484	172,344	127,171	0	2,480	0	12,884
8	63	0.0	180,000.0	3,828	15,312	168,516	128,139	0	2,478	0	15,659
9	64	0.0	180,000.0	3,828	19,140	164,688	129,147	0	2,477	0	18,495
10	65	0.0	180,000.0	3,828	22,968	160,860	130,198	0	2,475	0	21,396
20	75	0.0	180,000.0	7,656	80,388	130,388	122,732	0	2,229	0	53,690
30	85	0.0	180,000.0	7,656	156,948	94,485	86,829	0	1,529	0	88,146
40	95	0.0	180,000.0	7,656	233,508	42,072	34,416	0	651	0	122,659
45	100	0.0	180,000.0	7,656	271,788	7,656	0	0	115	0	139,211

注:

1. 请您优先关注这份计划提供的“保险利益”, 这一部分将使您的家庭/个人获得合理的财务安全规划。
2. 以上所有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, 保单的红利分配是不确定的。
3. 本利益演示的数值均为保单年度末的数值。
4. 利益演示中的身故保险金是当年度保单年度末未领取生存利益前的给付金额。
5. 利益演示中的现金价值不包含当年度生存利益。
6. 利益演示中的累计生存利益指年金的累计金额。

7. 利益演示中年金的领取方式为年领。
8. 以上利益演示的金额均为四舍五入后所得，与实际数值可能会略有差异。

### 温馨提示

- 犹豫期是指您签收保险合同之日起的十五日内（含第十五日）。在此期间，请您认真审视本合同，如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本合同。
- 如您在本合同约定的犹豫期内申请解除本合同，自我们收到您的申请时起，本合同终止，**我们自本合同生效日起自始不承担保险责任**，并将自收到您的申请之日起 30 日内无息退还已收保险费。
- 如您在本合同约定的犹豫期后申请解除本合同，自我们收到您的申请时起，**本合同终止**。我们自收到您的申请之日起 30 日内，按照本合同约定向您退还本合同终止时的现金价值。
- **您犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。**

本产品说明书仅供参考，详细内容请参阅保险条款，并以保险合同为准。