

# 阳光人寿财富倍致（2.0 版）年金保险

## 产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指阳光人寿保险股份有限公司，“保险合同”指您与我们之间订立的“阳光人寿财富倍致（2.0 版）年金保险合同”。

### 一、产品基本特征

#### 1. 保险责任

在保险合同有效期内，我们承担如下保险责任：

##### 1.1 生存保险金

保险合同的生存保险金包括：特别生存年金和生存年金。在保险合同有效期内，我们按照如下约定给付各项生存保险金：

###### 1.1.1 特别生存年金

若您选择的交费期间为 1 年、3 年或 5 年，自保险合同第 5 个保单周年日（含）起，至第 14 个保单周年日（含）止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，在此期间我们每个保单年度按照累计已交保险费的 10% 给付一次特别生存年金。

若您选择的交费期间为 10 年，自保险合同第 10 个保单周年日（含）起，至第 19 个保单周年日（含）止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，在此期间我们每个保单年度按照累计已交保险费的 10% 给付一次特别生存年金。

###### 1.1.2 生存年金

若您选择的交费期间为 1 年、3 年或 5 年，自保险合同第 15 个保单周年日（含）起，至保险合同保险期间届满时止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，在此期间我们每个保单年度按照保险合同的基本保险金额给付一次生存年金。

若您选择的交费期间为 10 年，自保险合同第 20 个保单周年日（含）起，至保险合同保险期间届满时止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，在此期间我们每个保单年度按照保险合同的基本保险金额给付一次生存年金。

#### 1.2 身故保险金

若被保险人身故，我们按照以下两者的较大值给付身故保险金，保险合同效力终止：

- （1）被保险人身故时保险合同累计已交保险费扣除累计已给付的特别生存年金后的余额；
- （2）被保险人身故时保险合同的现金价值。

### 2. 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抗拒依法采取的刑事强制措施；

(3) 被保险人自保险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，保险合同效力终止，我们向被保险人继承人退还保险合同当时的现金价值；

发生上述其它情形导致被保险人身故的，保险合同效力终止，我们向您退还保险合同当时的现金价值。

本产品说明书仅对责任免除情形进行列举，保险合同中存在其他可能免除或减轻本公司责任的条款，已采用背景突出方式显示，请您收到保险合同后认真阅读。

### 3. 投保须知

#### 3.1 投保范围

投保年龄：30 天（含）至 70 周岁（含）

#### 3.2 保险期间

保险合同的保险期间自生效日零时起至被保险人年满 100 周岁的首个保单周年日零时止，并在保险单上载明。

#### 3.3 交费方式

年交、月交

#### 3.4 交费期间

1 年交、3 年交、5 年交、10 年交

### 4. 保单贷款

在保险合同有效期内且在累积有现金价值的情况下，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。贷款金额不超过保险合同当时现金价值的 80%扣除保险合同未偿还的保单贷款本金及利息后的余额。每次贷款的期限最长不超过 6 个月。贷款利息按条款约定利率计算。贷款本金及利息在贷款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还贷款本金及利息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

自未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到保险合同现金价值时，保险合同效力中止。

### 5. 减额交清

在保险合同有效期内，自保险合同生效日起满两个保单年度且在累积有现金价值的情况下，如果您决定不再交纳续期保险费，可以向我们书面申请办理减额交清。我们以宽限期开始前一日保险合同的现金价值作为一次性交清的净保险费，重新计算减额交清后的基本保险金额。

减额交清后，保险合同的基本保险金额会相应减少。您不需要再交纳保险费，保险合同继续有效。

在您申请减额交清时，如果您有欠款，请您先行偿还各项欠款。

减额交清后，保险合同的保险费应以减额交清后的基本保险金额重新计算。

6. 宽限期

分期交纳保险费的，在交纳首期保险费后，如果您到期未交纳保险费，自保险费约定交纳日的次日零时起 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除您欠交的保险费。

如果您宽限期结束之后仍未交纳保险费，则保险合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

二、利益演示

案例一：杨先生，50 周岁，为自己投保了阳光人寿财富倍致（2.0 版）年金保险，年交保险费 100 万元，交费期间 3 年，保险费合计 300 万元，基本保险金额 38600 元。保险合同有效期内保单利益演示如下：

货币单位：人民币元

| 保单年度 | 保单年度末年龄(周岁) | 生存保险金 |        | 身故保险金   | 现金价值(退保金) | 保险费     |         |
|------|-------------|-------|--------|---------|-----------|---------|---------|
|      |             | 生存年金  | 特别生存年金 |         |           | 年交保险费   | 累计保险费   |
| 1    | 51          | 0     | 0      | 1000000 | 674700    | 1000000 | 1000000 |
| 2    | 52          | 0     | 0      | 2000000 | 1671800   | 1000000 | 2000000 |
| 3    | 53          | 0     | 0      | 3000000 | 2812700   | 1000000 | 3000000 |
| 4    | 54          | 0     | 0      | 3000000 | 2910800   | 0       | 3000000 |
| 5    | 55          | 0     | 300000 | 3012500 | 2712500   | 0       | 3000000 |
| 6    | 56          | 0     | 300000 | 2807700 | 2507700   | 0       | 3000000 |
| 7    | 57          | 0     | 300000 | 2595900 | 2295900   | 0       | 3000000 |
| 8    | 58          | 0     | 300000 | 2377100 | 2077100   | 0       | 3000000 |
| 9    | 59          | 0     | 300000 | 2150900 | 1850900   | 0       | 3000000 |
| 10   | 60          | 0     | 300000 | 1917100 | 1617100   | 0       | 3000000 |
| 14   | 64          | 0     | 300000 | 900900  | 600900    | 0       | 3000000 |
| 15   | 65          | 38600 | 0      | 625100  | 586500    | 0       | 3000000 |
| 20   | 70          | 38600 | 0      | 547900  | 509300    | 0       | 3000000 |
| 30   | 80          | 38600 | 0      | 375300  | 336700    | 0       | 3000000 |
| 40   | 90          | 38600 | 0      | 222900  | 184300    | 0       | 3000000 |
| 50   | 100         | 38600 | 0      | 38600   | 0         | 0       | 3000000 |

案例二：艾女士，35 周岁，为自己投保了阳光人寿财富倍致（2.0 版）年金保险，年交保险

费 20 万元，交费期间 5 年，保险费合计 100 万元，基本保险金额 6620 元。保险合同有效期内保单利益演示如下：

货币单位：人民币元

| 保单年度 | 保单年度末年龄(周岁) | 生存保险金 |        | 身故保险金   | 现金价值(退保金) | 保险费    |         |
|------|-------------|-------|--------|---------|-----------|--------|---------|
|      |             | 生存年金  | 特别生存年金 |         |           | 年交保险费  | 累计保险费   |
| 1    | 36          | 0     | 0      | 200000  | 130360    | 200000 | 200000  |
| 2    | 37          | 0     | 0      | 400000  | 290060    | 200000 | 400000  |
| 3    | 38          | 0     | 0      | 600000  | 498980    | 200000 | 600000  |
| 4    | 39          | 0     | 0      | 800000  | 723580    | 200000 | 800000  |
| 5    | 40          | 0     | 100000 | 1000000 | 864580    | 200000 | 1000000 |
| 6    | 41          | 0     | 100000 | 900000  | 794840    | 0      | 1000000 |
| 7    | 42          | 0     | 100000 | 822660  | 722660    | 0      | 1000000 |
| 8    | 43          | 0     | 100000 | 747960  | 647960    | 0      | 1000000 |
| 9    | 44          | 0     | 100000 | 670680  | 570680    | 0      | 1000000 |
| 10   | 45          | 0     | 100000 | 590700  | 490700    | 0      | 1000000 |
| 14   | 49          | 0     | 100000 | 241900  | 141900    | 0      | 1000000 |
| 15   | 50          | 6620  | 0      | 146960  | 140340    | 0      | 1000000 |
| 25   | 60          | 6620  | 0      | 128580  | 121960    | 0      | 1000000 |
| 35   | 70          | 6620  | 0      | 104200  | 97580     | 0      | 1000000 |
| 45   | 80          | 6620  | 0      | 74500   | 67880     | 0      | 1000000 |
| 55   | 90          | 6620  | 0      | 45080   | 38460     | 0      | 1000000 |
| 65   | 100         | 6620  | 0      | 6620    | 0         | 0      | 1000000 |

本公司声明：上表中“生存保险金（生存年金、特别生存年金）”、“身故保险金”、“现金价值（退保金）”均为保单年度末数值。

三、犹豫期及退保

1. 犹豫期

自您签收保险合同次日起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视保险合同，如果您认为保险合同与您的需求不相符，您可以提出解除保险合同，我们将无息退还您所缴纳的保险费。

解除合同时，您需要填写申请书，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书面申请时起，保险合同即被解除，我们自始不承担保险责任。

2. 犹豫期后解除合同（退保） 的手续及风险

如您在犹豫期后申请解除保险合同（简称退保），请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- (1) 保险合同;
- (2) 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，保险合同效力终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险合同当时的现金价值。

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

### 3. 现金价值

现金价值指保单所具有的价值，通常体现为解除保险合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。保险合同各保单年度末的现金价值会在保险单上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。若基本保险金额发生变更，则现金价值将按变更后的基本保险金额重新计算。

### 【产品特色】

交费期间多样选·顺心

交费期间包括 1 年交、3 年交、5 年交、10 年交，可按需选择。

年金给付长相伴·安心

满足保险合同约定条件，定期给付生存保险金，金额确定，安全稳健。

身故保障有关怀·贴心

保险合同有效期内若被保险人身故，将按保险合同约定给付身故保险金，延续爱与责任。

\*产品特色仅为对阳光人寿财富倍致（2.0 版）年金保险主要特点的提炼，具体责任保障请查阅保险合同条款。

### 【公司简介】

阳光人寿保险股份有限公司（以下简称“阳光人寿”）成立于 2007 年 12 月 17 日，注册资本金 183.425 亿元人民币，是阳光保险集团股份有限公司旗下的全国性专业寿险公司，主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等一切人身险业务。阳光人寿自成立以来发展势头良好，价值不断提升。截至目前，公司已开设 32 家二级机构、近 1000 家三四级分支机构，以专业服务为客户提供人寿、养老、医疗、健康、意外等保险保障。

本资料仅供了解产品之用，具体内容应以保险合同为准。

