

**新华养老保险股份有限公司**  
**新华养老盈佳人生（智享版）**  
**专属商业养老保险**  
**产 品 说 明 书**

**本产品结算收益率超过保证利率的部分是不确定的。**

本产品说明书中所称合同指“新华养老盈佳人生（智享版）专属商业养老保险合同”。

在本产品说明书中，“本合同”指新华养老盈佳人生（智享版）专属商业养老保险合同，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指新华养老保险股份有限公司。

为便于投保人了解本产品，本公司就本产品作如下说明：

## 一、产品基本特征

新华养老盈佳人生（智享版）专属商业养老保险是以养老保障为目的，领取年龄不早于被保险人达到法定退休年龄或年满 60 周岁、不晚于被保险人年满 85 周岁的个人养老年金保险产品。该产品采取账户式管理，包括积累期和领取期两个阶段。积累期，指按照保险合同约定进行养老资金积累的阶段，自本合同生效日开始，至养老年金开始领取日（以实际办理养老年金申请时确定的日期为准）前一日止。领取期，指按照保险合同约定开始领取养老年金的阶段，自养老年金开始领取日开始，至保险期间届满时止。

### （一）养老年金开始领取日、领取方式、领取频率及领取转换表

养老年金开始领取日、领取方式及领取频率由您和我们在投保时约定，并在保险单上载明。

1. 养老年金开始领取日：不早于被保险人达到法定退休年龄或年满 60 周岁、不晚于被保险人年满 85 周岁。

养老年金开始领取日以实际办理养老年金申请时确定的日期为准，如被保险人 85 周岁仍未办理的，我们将以被保险人 85 周岁生日作为养老年金开始领取日。

2. 除另有规定外，养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取、固定期限（10、15 或 20 年）领取。您可选择其中一种作为本合同的养老年金领取方式。

3. 养老年金领取频率为年领或月领，您可选择其中一种作为本合同的养老年金领取频率。

4. 被保险人开始领取养老年金前，您可以申请变更养老年金开始领取日、领取方式及领取频率。

5. 被保险人在养老年金开始领取日，根据我们当时公布的养老年金领取转换表确定养老年金领取金额。

我们有权根据市场情况更新养老年金领取转换表。每一时期的养老年金领取转换表将在本公司网站显著位置公布。

6. 被保险人开始领取养老年金后，不得变更养老年金领取方式、领取频率及已选定的养老年金领取转换表。

### （二）保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

## 1. 养老年金

被保险人生存至养老年金开始领取日，我们根据养老年金开始领取日的个人账户价值，按您选定的养老年金领取方式及我们当时公布的养老年金领取转换表，确定被保险人每年（或每月）养老年金领取金额。养老年金领取方式、领取频率及领取金额在保险单或领取凭证上载明。被保险人开始领取养老年金后，**我们注销个人账户**，并按确定的养老年金领取金额按期给付养老年金。

我们提供的养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取、固定期限（10、15 或 20 年）领取。在本合同保险期间内，我们按照您选择的其中一种领取方式承担保险责任：

### （1）保证返还账户价值终身领取

在养老年金开始领取日及其后每年（或每月）的对应日，如被保险人生存，我们按确定的每年（或每月）领取金额给付养老年金，直至被保险人身故，**本合同终止**。如被保险人身故时，我们已给付的养老年金总和小于养老年金开始领取日的个人账户价值，**我们向身故保险金受益人一次性给付的金额为：养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息），本合同终止**；我们已给付的养老年金总和大于或等于养老年金开始领取日的个人账户价值，**我们给付金额为零，本合同终止**。

### （2）固定期限（10、15 或 20 年）领取

在养老年金开始领取日及其后每年（或每月）的对应日，如被保险人生存，我们按确定的每年（或每月）领取金额给付养老年金，直至固定领取期限届满，**本合同终止**。如被保险人在固定领取期限届满前身故，**我们向身故保险金受益人一次性给付的金额为以下二者之较大者，本合同终止**：

①**我们在固定领取期限内应给付的养老年金总额扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）**；

②**养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）**。

固定领取期限内应给付的养老年金总额按如下公式计算：

①按年领取的，应给付的养老年金总额为固定领取期限年数（10、15 或 20）× 每年领取金额；

②按月领取的，应给付的养老年金总额为固定领取期限年数（10、15 或 20）× 12 × 每月领取金额。

## 2. 身故保险金

被保险人于养老年金开始领取日（不含）前身故，**我们给付本合同已交保险费与申请身故保险金时的个人账户价值二者之较大者，注销个人账户，本合同终止**。

### （三）责任免除

**被保险人于养老年金开始领取日前，因下列情形之一身故的，我们不承担保险责任：**

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. 被保险人自本合同成立或本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，我们注销个人账户，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还个人账户价值。

发生上述 2-3 项情形导致被保险人身故的，我们注销个人账户，本合同终止，我们向您退还个人账户价值。

#### （四）其他免责条款

除本合同利益条款“第六条 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见以下条款中加粗的内容：本合同利益条款“第十九条 犹豫期”、本合同基本条款“第四条 保险事故通知”、“第六条 明确说明与如实告知”、“第八条 年龄错误的处理”。

#### （五）您享有的其他重要权益

我们设立稳健回报型投资组合和积极进取型投资组合，为您提供各投资组合保证收益以及投资组合转换等权利。

## 二、个人账户运作原理

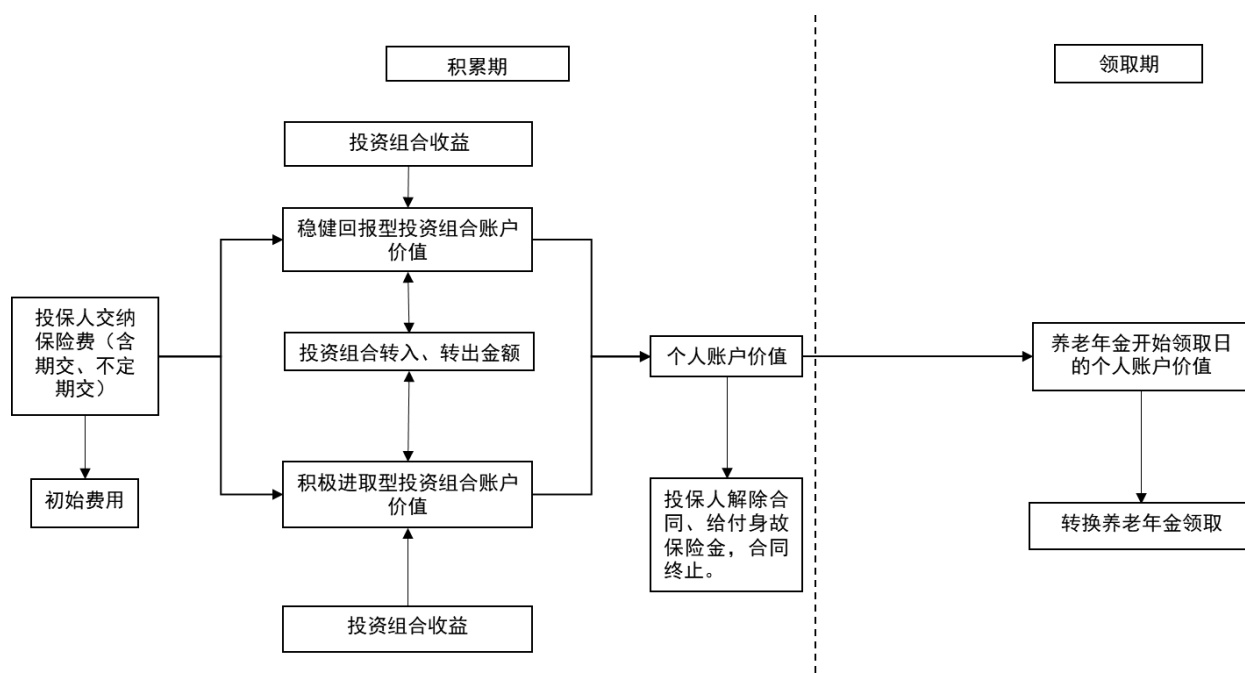
### （一）个人账户运作

我们于本合同生效日为您建立个人账户。个人账户按本合同相关规定进行运作，如下图所示：

1. 在积累期，个人账户价值为各投资组合账户价值之和，各投资组合账户价值随着进入投资组合的金额（您每次缴纳的保险费扣除初始费用后，按约定的分配比例进入对应的投资组合）、投资组合收益、投资组合转入金额而增加；随着投资组合转出金额而减少。

当您解除合同、我们给付身故保险金等情形时，**本合同终止**。

2. 在领取期，我们根据养老年金开始领取日的个人账户价值，按您选定的养老年金领取方式及我们当时公布的养老年金领取转换表，确定被保险人每年（或每月）养老年金领取金额。被保险人开始领取养老年金后，**我们注销个人账户**，并按确定的养老年金领取金额按期给付养老年金。



## （二）保险费的交纳

被保险人养老金开始领取日前，您可按本合同的约定交纳保险费。经被保险人（与投保人应为同一人）及其单位申请，且经我们审核同意的，允许被保险人所在的企事业单位依法合规提供交费支持，企事业单位相关交费在扣除初始费用后全部进入个人账户，权益全部归属个人。

本合同的保险费分为首次保险费和追加保险费。**扣除初始费用后的保险费计入保单账户价值。**

### 1. 首次保险费

本合同的首次保险费由您在投保时一次性交纳，具体金额由您在投保时与我们约定并在保险单上载明，但应符合我们的规定。

### 2. 追加保险费

#### （1）不定期追加保险费

在养老金领取起始日之前，经我们同意，您可以随时向我们申请追加保险费，但每次追加的保险费须符合我们当时的规定。

#### （2）定期追加保险费

经我们同意，您可以在投保时或者在养老金开始领取日前申请定期追加保险费，交费期间为养老金开始领取日前。交费金额、交费频率、定期追加保险费交纳日和追加保险费在各投资组合间的分配比例由您在申请时与我们约定并在保险合同中载明，并须符合我们当时的规定。

如果您在定期追加保险费约定交纳日未交纳该期的定期追加保险费，不影响合同效力，但视为您自

动放弃支付该期定期追加保险费，您后续应当在每个定期追加保险费约定交纳日交纳其余各期的保险费，直至交费期限届满。

若您选择定期追加保险费，在定期追加保险费停止之前，您可以申请变更交费金额、交费频率、定期追加保险费交纳日和追加保险费在各投资组合间的分配比例，但须符合我们当时的规定。在我们收到申请并审核通过后的下一个定期追加保险费约定交纳日生效。

您可以申请停止定期追加保险费。自我们收到申请之日起，您可以停止交纳以后各期的定期追加保险费。

### （三）投资组合

本保险设立稳健回报型投资组合和积极进取型投资组合。我们对投资组合行使投资管理权，并有权根据当时的投资情况决定各个组合中具体的资产分配数量和比例。

#### 1. 稳健回报型投资组合

稳健回报型投资组合的保证利率为年利率 2.0%。该投资组合账户主要投资于固定收益类资产，适当配置权益类资产和流动性资产等。通过有效投资组合，兼顾安全性、流动性、收益性，在风险可控的前提下，追求稳健投资回报。

#### 2. 积极进取型投资组合

积极进取型投资组合的保证利率为年利率 0.5%。该投资组合账户主要投资于固定收益类资产、权益类资产，适当配置流动性资产等。通过有效投资组合，兼顾安全性、流动性、收益性，在风险可控的前提下，追求投资回报提升。

### （四）投资组合的选择

您在投保时可约定各投资组合间的分配比例，但须符合我们当时的投保规定。每次交纳的保险费扣除初始费用后，按照在各投资组合间的分配比例进入对应的投资组合。您在积累期可申请变更各投资组合间的分配比例。

### （五）投资组合的转换

在本合同有效期内，您在犹豫期后可以向我们提出申请，经我们审核同意后，将指定投资组合账户价值的部分或全部转移至另一投资组合。我们在审核同意后的 5 个工作日内将转出部分的投资组合账户价值转入到指定投资组合。

每个保单年度内投资组合转换次数以一次为限，不收取投资组合转换费用。本合同项下任一投资组合每次申请转换的金额及转换后的投资组合账户价值余额须符合我们当时的规定。

### （六）投资组合收益

1. 我们按年度结算投资组合收益，以每个会计年度最后一日作为当年投资组合收益结算的结算日，并在结算日后的6个工作日内确定并公布各投资组合的结算收益率。我们每年公布的各投资组合的结算收益率根据我们的实际投资情况确定，但不低于保证利率。

2. 在结算日结算的，我们根据公布的各投资组合的结算收益率、本年度的实际经过天数及账户资金变动，计算各投资组合的投资组合收益，并将投资组合收益等额计入各投资组合账户价值。

3. 在相邻的两个结算日之间，个人账户注销结算的，我们根据各投资组合的保证利率、个人账户注销日所在年的实际经过天数及账户资金变动，计算各投资组合的投资组合收益，并将投资组合收益等额计入各投资组合账户价值。

### （七）投资组合的历史结算收益率水平查询

我们每年将定期公布稳健回报型投资组合和积极进取型投资组合的结算收益率，各投资组合的历史结算收益率水平可登陆本公司主页（[www.newchinapension.com](http://www.newchinapension.com)）查询或咨询本公司全国客户服务电话4008155599。

### （八）费用的收取

#### 初始费用

我们按您每次缴纳的保险费的一定比例收取初始费用。初始费用收取的最高比例为5%，具体比例在本合同中载明。

### （九）积累期个人账户价值的计算

本合同生效后至被保险人养老年金开始领取日前，个人账户价值为各投资组合账户价值之和。各投资组合账户价值按如下方法计算：

1. 您每次缴纳的保险费扣除初始费用后，按约定的分配比例进入对应的投资组合，投资组合账户价值按进入该投资组合的金额等额增加；
2. 我们结算投资组合收益后，投资组合账户价值按该投资组合收益等额增加；
3. 您进行投资组合转入（或转出）时，投资组合账户价值按该投资组合转入（或转出）的金额等额增加（或减少）；
4. 出现本合同约定的其他影响账户价值的情形，投资组合账户价值按约定增加或减少。

### （十）未还款项及多给付保险金的扣除

我们在办理给付保险金、退还个人账户价值、退还保险单的现金价值或退还本保险实际缴纳的保险费等事项时，如有未还款项或我们实际给付保险金多于应付保险金的，我们先扣除上述款项后，再办理相关手续。

### （十一）特别约定

您按照个人养老金制度投保时，相关资金往来应按个人养老金资金账户相关管理规定执行。

您以个人养老金资金账户资金购买本保险的，您投保时可以与约定养老年金领取方式为一次性领取；若投保时未约定一次性领取且未开始领取养老年金的，如您提出申请，我们通过在保险单上批注或附贴批单等方式，将养老金领取条件变更为一次性领取。一次性领取方式下的领取金额为养老年金领取时的个人账户价值。被保险人一次性领取养老年金后，我们注销个人账户，本合同终止。

您以个人养老金资金账户资金购买本保险且未开始领取养老年金的，您可以向我们申请将养老年金开始领取日变更为符合国家规定的个人养老金领取条件的日期。养老年金开始领取日以实际办理养老年金申请时确定的日期为准。

## 三、犹豫期及退保

### （一）犹豫期

自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间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本合同，我们将扣除不超过 10 元的工本费后退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，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通知书时，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

### （二）犹豫期后退保

如果您在犹豫期后要求解除本合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

1. 保险合同；

2. 您的有效身份证件；

3. 如被保险人患本合同所指的重大疾病，您因该特殊原因申请解除合同的，需提供本公司认可医院出具的附有病历、必要病理检验、血液检验及其他科学方法检验报告的疾病诊断书；

4. 如被保险人发生意外伤害导致《人身保险伤残评定标准及代码》所列 1-3 级别伤残，您因该特殊原因申请解除合同的，需提供本公司指定鉴定机构出具的被保险人残疾程度鉴定书；

5. 解除合同时需要的其他相关材料。

如果委托他人代为办理，受托人除提供上述证明和资料外，须另行出具委托人的授权委托书和受托人的有效身份证件。

自我们收到合同解除通知书及符合本合同约定的上述证明和资料之日起，本合同终止。在被保险人



**养老年金开始领取日（不含）前解除本合同的，注销个人账户。**

注：本合同所指的重大疾病是指中国保险行业协会颁布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020年修订版）》规定的 28 种重度疾病，以及疾病名称和疾病定义。在本合同保险期间内，如相关单位重新修订或颁布重大疾病保险的疾病定义等内容，按重新修订或颁布的内容执行。

《人身保险伤残评定标准及代码》（标准编号 JR/T 0083-2013）（保监发〔2014〕6 号）是全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会制定的国家金融行业标准。如相关单位重新修订或颁布人身伤残保险评定标准等内容，按重新修订或颁布的内容执行。

**四、保险单的现金价值**

保险单的现金价值指犹豫期后您要求解除本合同时，由我们退还的那部分金额。保险单的现金价值按如下方法计算：

1. 被保险人患本合同所指的重大疾病或因意外伤害导致《人身保险伤残评定标准及代码》所列 1-3 级别伤残的，您可以根据此两类特殊原因申请解除本合同。若在被保险人养老年金开始领取日（不含）前申请解除本合同的，**保险单的现金价值为申请解除本合同时的个人账户价值**；若在被保险人养老年金开始领取日（含）后申请解除本合同的，**按以下方式计算保险单的现金价值：**

（1）养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取的，申请解除本合同时，如果我们已给付的养老年金总和小于养老年金开始领取日的个人账户价值，**保险单的现金价值为：养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）**；如果我们已给付的养老年金总和大于或等于养老年金开始领取日的个人账户价值，**保险单的现金价值为零。**

（2）养老年金领取方式为固定期限（10、15 或 20 年）领取的，**保险单的现金价值为以下二者之较大者：**

①**我们在固定领取期限内应给付的养老年金总额扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）；**

②**养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）。**

2. 除上述情形外，被保险人养老年金开始领取日（不含）前要求解除本合同的，**按以下不同情形计算保险单的现金价值：**

要求解除本合同时所处保单年度	保险单的现金价值
第 1 个保单年度	本合同已交保险费的 95%
第 2 个保单年度	本合同已交保险费的 97%
第 3 个保单年度	本合同已交保险费的 99%
第 4 个保单年度	本合同已交保险费的 100%

第 5 个保单年度	本合同已交保险费的 100%
第 6-10 个保单年度	本合同已交保险费与个人账户累计收益部分的 75%二者之和
第 11 个保单年度及以后	本合同已交保险费与个人账户累计收益部分的 90%二者之和

注：个人账户累计收益部分为个人账户价值超过本合同已交保险费的部分。

被保险人养老年金开始领取日（含）后要求解除本合同的，保险单的现金价值为零。

## 五、保险利益演示

投保示例一：

王先生，40 周岁，为自己投保新华养老盈佳人生（智享版）专属商业养老保险，投保时一次性交纳首次保险费 100000 元，并与我们约定初始费用收取的比例为 3%，养老年金开始领取日为 70 周岁保单生效对应日。假设交纳的保险费扣除初始费用后按照 100%的比例进入稳健回报型投资组合，在剩余保险期间内未追加保险费且未发生投资组合转换的情况。

### （一）积累期的保险利益演示（单位：元）

王先生在 70 周岁开始领取养老年金前，积累期的保险利益演示如下：

#### 1. 个人账户的保险利益演示

保单年度	当年缴纳的保险费		累计保险费（年末）	当年累计初始费用	当年进入个人账户的保险费	年度投资组合收益		个人账户价值（年末）		身故保险金（年末）		现金价值（年末）	
	首次保险费	追加保险费				低	高	低	高	低	高	低	高
1	100000	0	100000	3000	97000	1940	3395	98940	100395	100000	100395	95000	95000
2	-	0	100000	0	0	1979	3514	100919	103909	100919	103909	97000	97000
3	-	0	100000	0	0	2018	3637	102937	107546	102937	107546	99000	99000
4	-	0	100000	0	0	2059	3764	104996	111310	104996	111310	100000	100000
5	-	0	100000	0	0	2100	3896	107096	115206	107096	115206	100000	100000
6	-	0	100000	0	0	2142	4032	109238	119238	109238	119238	106929	114429
7	-	0	100000	0	0	2185	4173	111423	123411	111423	123411	108567	117558
8	-	0	100000	0	0	2228	4319	113651	127730	113651	127730	110238	120798
9	-	0	100000	0	0	2273	4471	115924	132201	115924	132201	111943	124151
10	-	0	100000	0	0	2318	4627	118242	136828	118242	136828	113682	127621
15	-	0	100000	0	0	2560	5495	130549	162509	130549	162509	127494	156258
20	-	0	100000	0	0	2826	6527	144137	193010	144137	193010	139723	183709
25	-	0	100000	0	0	3120	7752	159139	229235	159139	229235	153225	216312
30	-	0	100000	0	0	3445	9207	175702	272259	175702	272259	168132	255033

#### 2. 稳健回报型投资组合的保险利益演示

投资组合	稳健回报型投资组合				
保单年度	当年进入投资组合的保险费	年度投资组合收益		投资组合账户价值（年末）	
		低	高	低	高
1	97000	1940	3395	98940	100395
2	0	1979	3514	100919	103909

3	0	2018	3637	102937	107546
4	0	2059	3764	104996	111310
5	0	2100	3896	107096	115206
6	0	2142	4032	109238	119238
7	0	2185	4173	111423	123411
8	0	2228	4319	113651	127730
9	0	2273	4471	115924	132201
10	0	2318	4627	118242	136828
15	0	2560	5495	130549	162509
20	0	2826	6527	144137	193010
25	0	3120	7752	159139	229235
30	0	3445	9207	175702	272259

（二）领取期的保险利益演示（单位：元）

王先生在 70 周岁开始领取养老金，则在开始领取日的个人账户价值为：

假设结算收益率	低	高
开始领取日个人账户价值	175702	272259

本产品的养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取、固定期限领取。您可选择其中一种作为本合同的养老年金领取方式。

按照我们当前使用的养老年金领取转换表计算，王先生在各领取方式、领取频率下的养老年金领取金额为：

假设结算收益率	低		高	
领取频率	年领	月领	年领	月领
保证返还账户价值终身领取	10793	928	16725	1438
固定期限 10 年领取	19104	1609	29603	2494
固定期限 15 年领取	13388	1126	20746	1745
固定期限 20 年领取	10474	880	16229	1364

注：

- 1. 上述演示数据经过取整处理。
- 2. 当年缴纳的保险费为当年度各月交纳的首次保险费和追加保险费之和。
- 3. 当年累计初始费用为当年度各月扣除的初始费用之和。
- 4. 上述初始费用收取比例仅用于演示，具体以合同约定为准。
- 5. 当年进入个人账户的保险费为当年度各月交纳的保险费扣除初始费用后的余额之和，当年进入投资组合的保险费为各月按约定的分配比例进入对应的投资组合的保险费之和。
- 6. 上述保险利益演示中，假设结算收益率分别处于低、高两种水平。

（1）稳健回报型投资组合对应的年结算收益率分别为：“低”为 2.0%（保证利率）；“高”为 3.5%。

（2）积极进取型投资组合对应的年结算收益率分别为：“低”为0.5%（保证利率）；“高”为4.0%。

7. 投资组合收益计入对应投资组合账户价值并参与下一次结算，个人账户投资组合收益为稳健回报型投资组合收益与积极进取型投资组合收益之和。

8. 个人账户价值为稳健回报型投资组合账户价值与积极进取型投资组合账户价值之和。

9. 上述保险利益演示的现金价值为除“被保险人患本合同所指的重大疾病或因意外伤害导致《人身保险伤残评定标准及代码》所列1-3级别伤残”情形外，被保险人养老年金开始领取日（不含）前要求解除本合同的退保金额。被保险人养老年金开始领取日（含）后要求解除本合同的，保险单的现金价值为零。

被保险人患本合同所指的重大疾病或因意外伤害导致《人身保险伤残评定标准及代码》所列1-3级别伤残的，您可以根据此两类特殊原因申请解除本合同。若在被保险人养老年金开始领取日（不含）前要求解除本合同的，保险单的现金价值为要求解除本合同时的个人账户价值；若在被保险人养老年金开始领取日（含）后要求解除本合同的，按以下方式计算保险单的现金价值：

（1）养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取的，申请解除合同时，如果我们已给付的养老年金总和小于养老年金开始领取日的个人账户价值，保险单的现金价值为：养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）；如果我们已给付的养老年金总和大于或等于养老年金开始领取日的个人账户价值，保险单的现金价值为零。

（2）养老年金领取方式为固定期限（10、15或20年）领取的，保险单的现金价值为以下二者之较大者：

①我们在固定领取期限内应给付的养老年金总额扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）；

②养老年金开始领取日的个人账户价值扣除我们累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）。

10. 您在犹豫期后可以向我们提出申请，经我们审核同意后，将指定投资组合账户价值的部分或全部转移至另一投资组合。每个保单年度内投资组合转换次数以一次为限，不收取投资组合转换费用。本合同项下任一投资组合每次申请转换的金额及转换后的投资组合账户价值余额须符合我们当时的规定。

本产品的积累期保险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，各投资组合保证利率之上的投资收益是不确定的，实际个人账户利益可能低于高档利益演示水平。

本产品的领取期保险利益演示基于公司当前使用的养老年金领取转换表，被保险人在养老年金开始领取日，根据我们当时公布的养老年金领取转换表确定养老年金领取金额。我们有权

根据市场情况更新养老年金领取转换表。每一时期的养老年金领取转换表将在本公司网站显著位置公布。

投保示例二：

王先生，30 周岁，为自己投保新华养老盈佳人生（智享版）专属商业养老保险，投保时一次性交纳首次保险费 1000 元，同时每月追加保险费 1000 元至养老年金开始领取日前，并与我们约定初始费用收取的比例为 3%，养老年金开始领取日为 60 周岁保单生效对应日。假设每次交纳的保险费扣除初始费用后按照 50%：50%的分配比例分别进入稳健回报型投资组合、积极进取型投资组合，在保险期间内未发生投资组合转换的情况。

（一）积累期的保险利益演示（单位：元）

王先生在 60 周岁开始领取养老年金前，积累期的保险利益演示如下：

1. 个人账户的保险利益演示

保单年度	当年交纳的保险费		累计保险费(年末)	当年累计初始费用	当年进入个人账户的保险费	年度投资组合收益		个人账户价值（年末）		身故保险金（年末）		现金价值（年末）	
	首次保险费	追加保险费				低	高	低	高	低	高	低	高
1	1000	11000	12000	360	11640	79	236	11719	11876	12000	12000	11400	11400
2	-	12000	24000	360	11640	226	682	23585	24198	24000	24198	23280	23280
3	-	12000	36000	360	11640	375	1144	35599	36982	36000	36982	35640	35640
4	-	12000	48000	360	11640	527	1624	47767	50246	48000	50246	48000	48000
5	-	12000	60000	360	11640	681	2121	60088	64007	60088	64007	60000	60000
6	-	12000	72000	360	11640	838	2637	72566	78285	72566	78285	72425	76714
7	-	12000	84000	360	11640	998	3174	85204	93099	85204	93099	84903	90824
8	-	12000	96000	360	11640	1161	3730	98005	108469	98005	108469	97504	105352
9	-	12000	108000	360	11640	1326	4307	110972	124415	110972	124415	110229	120311
10	-	12000	120000	360	11640	1495	4905	124106	140961	124106	140961	123080	135721
15	-	12000	180000	360	11640	2381	8256	192406	233492	192406	233492	191165	228143
20	-	12000	240000	360	11640	3346	12289	265372	344771	265372	344771	262835	334294
25	-	12000	300000	360	11640	4401	17143	343429	478617	343429	478617	339086	460755
30	-	12000	360000	360	11640	5551	22986	427043	639627	427043	639627	420339	611664

2. 稳健回报型投资组合、积极进取型投资组合的保险利益演示

投资组合	稳健回报型投资组合					积极进取型投资组合				
保单年度	当年进入投资组合的保险费	年度投资组合收益		投资组合账户价值（年末）		当年进入投资组合的保险费	年度投资组合收益		投资组合账户价值（年末）	
		低	高	低	高		低	高	低	高
1	5820	63	110	5883	5930	5820	16	126	5836	5946
2	5820	181	318	11884	12068	5820	45	364	11701	12130
3	5820	301	533	18004	18421	5820	74	611	17595	18561
4	5820	423	755	24248	24996	5820	104	869	23519	25250

5	5820	548	985	30616	31801	5820	133	1136	29472	32206
6	5820	675	1223	37111	38845	5820	163	1414	35455	39440
7	5820	805	1470	43736	46135	5820	193	1704	41468	46964
8	5820	938	1725	50494	53680	5820	223	2005	47511	54789
9	5820	1073	1989	57387	61489	5820	253	2318	53585	62926
10	5820	1211	2262	64418	69571	5820	284	2643	59688	71390
15	5820	1943	3779	101738	114430	5820	438	4477	90668	119062
20	5820	2750	5581	142943	167708	5820	596	6708	122429	177063
25	5820	3643	7721	188436	230986	5820	758	9422	154993	247631
30	5820	4627	10262	238664	306140	5820	924	12724	188379	333487

（二）领取期的保险利益演示（单位：元）

王先生在 60 周岁开始领取养老年金，则在开始领取日的个人账户价值为：

假设结算收益率	低	高
开始领取日个人账户价值	427043	639627

本产品的养老年金领取方式为保证返还账户价值终身领取、固定期限领取。您可选择其中一种作为本合同的养老年金领取方式。

按照我们当前使用的养老年金领取转换表计算，王先生在各领取方式、领取频率下的养老年金领取金额为：

假设结算收益率	低		高	
领取频率	年领	月领	年领	月领
保证返还账户价值终身领取	20750	1772	31079	2654
固定期限 10 年领取	46565	3925	69745	5878
固定期限 15 年领取	32814	2763	49149	4138
固定期限 20 年领取	25926	2182	38832	3268

（投保示例二的注释同投保示例一）