

新华养老保险股份有限公司

新华养老福满金生 F 款养老年金保险

产品说明书

在本产品说明书中，“本合同”指新华养老福满金生 F 款养老年金保险合同，“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

（一）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

被保险人于本合同约定的首次养老年金领取日及其后每年（或每月）的对应日零时生存，我们按本合同约定的每年（或每月）领取金额给付养老年金，直至被保险人身故。

- （1）按年领取的，每年领取金额为基本保险金额；
- （2）按月领取的，每月领取金额为基本保险金额×月领折算系数。

上述月领折算系数的数值为 0.085。

自首次养老年金领取日（含）起的 20 个保单年度为养老年金保证领取期间。如被保险人在保证领取期间身故，我们将向保证领取养老年金受益人一次性给付应领未领的保证领取养老年金，其金额为：我们在保证领取期间内应给付的养老年金总额扣除本公司累计已给付的养老年金后的余额（不计利息）。

养老年金保证领取期间内应给付的养老年金总额（含首次养老年金）按以下方式计算：

- （1）按年领取的，应给付的养老年金总额为 $20 \times \text{每年领取金额}$ ；
- （2）按月领取的，应给付的养老年金总额为 $20 \times 12 \times \text{每月领取金额}$ 。

2. 身故保险金

被保险人于首次养老年金领取日（不含）前身故的，或于养老年金保证领取期间结束后身故的，我们按被保险人身故时本保险已缴纳的保险费与现金价值二者之较大者给付身故保险金，本合同终止。

被保险人于首次养老年金领取日（含）后，在养老年金保证领取期间内身故的，我们按被保险人身故时本保险已缴纳的保险费与现金价值二者之较大者减去养老年金保证领取期间应领未领的保证领取养老年金给付身故保险金；若以上金额小于零，则身故保险金为零。本合同终止。

3. 投保人意外伤害身故或意外伤害身体全残豁免保险费

除另有约定外，投保人因意外伤害身故或因意外伤害身体全残，且投保人身故或身体全残时年龄已满 18 周岁未满 61 周岁，可免交自投保人身故或被确定身体全残之日起的续期保险费，我们视同已交纳保险费，本合同继续有效。

（二）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者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者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；
4. 被保险人服用、吸食或注射毒品；
5. 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值。

发生上述 2-7 项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的现金价值。

发生上述 2-7 项情形导致投保人身故或身体全残的，或被保险人对投保人故意杀害、故意伤害导致投保人身故或身体全残的，我们不予豁免保险费。

（三）其他免责条款

除上述“（二）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“**第十一条 效力中止与恢复**”、“**第十八条 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**”。

（四）投保范围

1. 被保险人范围：本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁（须出生满 30 日）至 70 周岁（不含），且须符合投保当时我们的规定。
2. 投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向我们投保本保险。

（五）保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日的零时起至被保险人身故时止，保险期间在保险单上载明。

（六）保险费的交纳

本合同的交费方式可选择一次性交清或分期交费。交费方式为分期交费的，交费期间可选择 3 年、5 年或 10 年。本合同保险费的交费方式和交费期间由您与我们约定并在保险单上载明。分期支付保险费的，在支付首期保险费后，您应当在每个保险费约定支付日支付当期应交保险费。支付保险费的具体日期在保险单上载明。

（七）养老年金领取频率、开始领取年龄及领取日

养老年金领取频率与开始领取年龄由您和我们在投保时约定，并在保险单上载明。

1. 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。

2. 养老年金开始领取年龄为 55 周岁（限女性被保险人）、60 周岁、65 周岁和 70 周岁四种，您可选择其中一种作为本合同的养老年金开始领取年龄。

3. 首次养老年金领取日为养老年金开始领取年龄所对应的保单生效对应日，并在保险单上载明。第二次及以后的养老年金领取日为首次养老年金领取日之后，保单生效日在每年或每月（按养老年金领取频率确定）的对应日，如当月无对应的同一日，则以当月最后一日为对应日。

（八）您及被保险人享有的其他保单利益

1、减额交清

在本合同有效期内，如您到期未交纳保险费且保险单具有现金价值，您可以在宽限期满前申请使用减额交清功能，经我们审核同意后，我们将根据宽限期开始前一日保险单的现金价值扣除各项欠款后的余额，按照一次交清的方式折算调整基本保险金额和保险费。

减额交清后，本合同的基本保险金额会相应减少，您不需要再支付保险费，本合同继续有效，我们按折算调整后的基本保险金额和保险费继续承担保险责任。

2、减保

在本合同有效期内，您可以申请减保，经我们审核同意后，基本保险金额同比例减少，我们退还减少部分对应的现金价值（如在犹豫期内的，退还减少部分对应的保险费）。您每个保单年度累计申请减少的基本保险金额之和不得超过本合同生效时基本保险金额的 20%。减保后，保险费不得低于我们规定的最低标准。

我们按减保后的基本保险金额和减保后的保险费承担保险责任。

3、保单贷款

经被保险人书面同意，您可申请使用保单贷款功能。

在本合同有效期内，经我们审核同意后您可在犹豫期后办理保单贷款。贷款金额不得超过申请贷款时本合同现金价值的 80%扣除各项欠款后的余额，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按您与我们约定的利率执行。我们会在保单贷款到期前向您发送还款通知，您应在贷款到期时一并归还贷款本息。若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

当未偿还贷款本金及利息之和加上其他未还款项达到本合同现金价值时，本合同的效力中止。

（九）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。

如果您使用个人养老金资金账户支付本合同的保险费，我们不接受保单贷款申请。

二、犹豫期及退保

1、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。

2、犹豫期后退保

您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

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。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。

三、利益演示

新华养老福满金生 F 款养老年金保险利益演示

投保示例一：

40 周岁男性，为自己投保新华养老福满金生 F 款养老年金保险，一次交清保险费 10 万元，60 周岁开始领取养老年金，领取频率为年领，基本保险金额 4260 元，保险期间为被保险人终身。

单位：元

保单年度	保单年度末被保险人年龄	当年保险费	累计保险费	养老年金	累计养老年金	身故时应领未领的保证领取养老年金	身故保险金	现金价值
1	41	100000	100000	-	-	-	100000	84800
2	42	-	100000	-	-	-	100000	88610
3	43	-	100000	-	-	-	100000	92590
4	44	-	100000	-	-	-	100000	96750
5	45	-	100000	-	-	-	101100	101100
6	46	-	100000	-	-	-	104640	104640
7	47	-	100000	-	-	-	108300	108300

保单年度	保单年度末被保险人年龄	当年保险费	累计保险费	养老年金	累计养老年金	身故时应领未领的保证领取养老年金	身故保险金	现金价值
8	48	-	100000	-	-	-	112090	112090
9	49	-	100000	-	-	-	114900	114900
10	50	-	100000	-	-	-	117770	117770
20	60	-	100000	4260	4260	-	146490	146490
30	70	-	100000	4260	46860	42600	97170	139770
40	80	-	100000	4260	89460	-	131160	131160
50	90	-	100000	4260	132060	-	120140	120140
60	100	-	100000	4260	174660	-	106030	106030
65	105	-	100000	4260	195960	-	100000	97560

注：

1. 以上演示数据经过取整处理，其中当年保险费和累计保险费为保单年度初数据，养老年金、累计养老年金为保单年度末数据。
2. 犹豫期结束后，本合同退保金为现金价值。以上现金价值的演示数据为保单年度末数值，实际现金价值给付金额以解除本合同时点计算值为准，可能与以上演示数据不同。
3. 实际身故保险金给付金额以身故时计算值为准，可能与以上演示数据不同。身故时应领未领的保证领取养老年金为当年末养老年金领取前数值。
4. 以上均须满足本合同约定的给付条件。

投保示例二：

40 周岁男性，为自己投保新华养老福满金生 F 款养老年金保险，交费方式为 3 年交，60 周岁开始领取养老年金，领取频率为年领，年交保险费 10 万元，基本保险金额 12330 元，保险期间为被保险人终身。

单位：元

保单年度	保单年度末被保险人年龄	当年保险费	累计保险费	养老年金	累计养老年金	身故时应领未领的保证领取养老年金	身故保险金	现金价值
1	41	100000	100000	-	-	-	100000	71930
2	42	100000	200000	-	-	-	200000	163040
3	43	100000	300000	-	-	-	300000	269930
4	44	-	300000	-	-	-	300000	282050
5	45	-	300000	-	-	-	300000	294740
6	46	-	300000	-	-	-	305050	305050
7	47	-	300000	-	-	-	315730	315730
8	48	-	300000	-	-	-	326780	326780
9	49	-	300000	-	-	-	334950	334950
10	50	-	300000	-	-	-	343320	343320
20	60	-	300000	12330	12330	-	427160	427160
30	70	-	300000	12330	135630	123300	285370	408670
40	80	-	300000	12330	258930	-	385020	385020
50	90	-	300000	12330	382230	-	354730	354730
60	100	-	300000	12330	505530	-	315970	315970
65	105	-	300000	12330	567180	-	300000	292680

注：

1. 以上演示数据经过取整处理，其中当年保险费和累计保险费为保单年度初数据，养老年金、累计

养老年金为保单年度末数据。

2. 犹豫期结束后，本合同退保金为现金价值。以上现金价值的演示数据为保单年度末数值，实际现金价值给付金额以解除本合同时点计算值为准，可能与以上演示数据不同。

3. 实际身故保险金给付金额以身故时计算值为准，可能与以上演示数据不同。身故时应领未领的保证领取养老年金为当年末养老年金领取前数值。

4. 除另有约定外，投保人因意外伤害身故或因意外伤害身体全残，且投保人身故或身体全残时年龄已满 18 周岁未满 61 周岁，可免交自投保人身故或被确定身体全残之日起的续期保险费，本公司视同按期交纳，本合同继续有效。

5. 以上均须满足本合同约定的给付条件。

投保示例三：

40 周岁男性，为自己投保新华养老福满金生 F 款养老年金保险，交费方式为 5 年交，60 周岁开始领取养老年金，领取频率为年领，年交保险费 10 万元，基本保险金额 20110 元，保险期间为被保险人终身。

单位：元

保单年度	保单年度末被保险人年龄	当年保险费	累计保险费	养老年金	累计养老年金	身故时应领未领的保证领取养老年金	身故保险金	现金价值
1	41	100000	100000	-	-	-	100000	68810
2	42	100000	200000	-	-	-	200000	153860
3	43	100000	300000	-	-	-	300000	251480
4	44	100000	400000	-	-	-	400000	362660
5	45	100000	500000	-	-	-	500000	483070
6	46	-	500000	-	-	-	500000	499980
7	47	-	500000	-	-	-	517480	517480
8	48	-	500000	-	-	-	535590	535590
9	49	-	500000	-	-	-	548980	548980
10	50	-	500000	-	-	-	562710	562710
20	60	-	500000	20110	20110	-	700200	700200
30	70	-	500000	20110	221210	201100	469910	671010
40	80	-	500000	20110	422310	-	633640	633640
50	90	-	500000	20110	623410	-	585810	585810
60	100	-	500000	20110	824510	-	524580	524580
65	105	-	500000	20110	925060	-	500000	487800

注：

1. 以上演示数据经过取整处理，其中当年保险费和累计保险费为保单年度初数据，养老年金、累计养老年金为保单年度末数据。

2. 犹豫期结束后，本合同退保金为现金价值。以上现金价值的演示数据为保单年度末数值，实际现金价值给付金额以解除本合同时点计算值为准，可能与以上演示数据不同。

3. 实际身故保险金给付金额以身故时计算值为准，可能与以上演示数据不同。身故时应领未领的保证领取养老年金为当年末养老年金领取前数值。

4. 除另有约定外，投保人因意外伤害身故或因意外伤害身体全残，且投保人身故或身体全残时年龄已满 18 周岁未满 61 周岁，可免交自投保人身故或被确定身体全残之日起的续期保险费，本公司视同按期交纳，本合同继续有效。

5. 以上均须满足本合同约定的给付条件。

本产品说明书供了解产品使用，具体内容以保险条款和保险合同为准。