



请扫描以查询验证条款

信泰金掌柜年金保险（万能型）条款

阅读指引

（可通过互联网渠道销售）

本阅读指引旨在帮助您理解条款，具体内容以条款约定为准。



您拥有的重要权益

- ❖ 若您在犹豫期内要求解除本合同，我们仅扣除工本费……………1.5
- ❖ 本合同为被保险人提供的保障在保险责任条款中列明……………2
- ❖ 您有部分领取个人账户价值的权利……………4.8
- ❖ 您有按本合同约定申请保单借款的权利……………6
- ❖ 您有解除本合同的权利……………8



您需要特别注意的事项

- ❖ 您应当按约支付保险费……………3
- ❖ 在前五个保单年度内退保会收取一定的费用，请您慎重抉择……………4.7
- ❖ 您选择部分领取个人账户价值会收取一定的费用，请您慎重抉择……………4.8
- ❖ 您有如实告知的义务……………5.2
- ❖ 您申请保单借款，可能会导致合同终止……………6
- ❖ 保险事故发生后，请您及时通知我们……………7.2
- ❖ 您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失……………8
- ❖ 我们对条款中出现的一些重要术语进行了解释，请您注意……………10



条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本条款。



条款目录

- | | | |
|-------------------|-----------------|--------------|
| 1. 您与我们的合同 | 5. 明确说明与如实告知 | 9.5 合同内容的变更 |
| 1.1 合同的构成 | 5.1 明确说明 | 9.6 争议处理 |
| 1.2 合同成立与生效 | 5.2 如实告知 | 10. 释义 |
| 1.3 投保年龄 | 5.3 本公司合同解除权的限制 | 10.1 保单年度 |
| 1.4 保险期间 | 6. 现金价值权益 | 10.2 周岁 |
| 1.5 犹豫期 | 保单借款 | 10.3 现金价值 |
| 2. 我们提供的保障 | 7. 如何申请领取保险金 | 10.4 本合同约定利率 |
| 保险责任 | 7.1 受益人 | |
| 3. 如何支付保险费 | 7.2 保险事故通知 | |
| 保险费的支付 | 7.3 保险金申请 | |
| 4. 个人账户的运作管理 | 7.4 保险事故鉴定 | |
| 4.1 个人账户的设立 | 7.5 保险金给付 | |
| 4.2 个人账户的结算日与结算利息 | 7.6 诉讼时效 | |
| 4.3 个人账户价值 | 8. 您解除合同的手续及风险 | |
| 4.4 初始费用的收取 | 您解除合同的手续及风险 | |
| 4.5 保单管理费的收取 | 9. 其他需要注意的事项 | |
| 4.6 保单持续奖金 | 9.1 年龄确定与错误处理 | |
| 4.7 退保费用 | 9.2 地址变更 | |
| 4.8 部分领取 | 9.3 宣告死亡处理 | |
| | 9.4 未还款项的扣除 | |

信泰金掌柜年金保险（万能型）条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指信泰人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“信泰金掌柜年金保险（万能型）合同”。

① 您与我们的合同

- 1.1 合同的构成** 信泰金掌柜年金保险（万能型）合同（以下简称本合同）由保险单或其他保险凭证及所附保险条款、投保单、与本合同有关的其他投保文件、合法有效的声明、批注、批单及其他书面协议共同构成。
- 若上述构成本合同的文件原件需留本公司存档，则其复印件或电子影像件亦视为本合同的构成部分，其效力与原件相同；若其复印件或电子影像件的内容与原件内容不一致，则以原件内容为准。
- 1.2 合同成立与生效** 您提出保险申请，我们同意承保，本合同成立，本合同成立日载明于保险单上。
- 除另有约定外，自本合同成立、我们收取保险费并签发保险单的次日零时起，本合同生效，我们开始承担保险责任，本合同生效日载明于保险单上。
- 本合同生效日以后每年的对应日为保单周年日。若当月无对应的同一日，则以该月最后一日作为对应日。
- 保单年度**^{10.1}以本合同生效日计算。
- 1.3 投保年龄** 投保时被保险人的年龄为投保年龄。投保年龄以**周岁**^{10.2}计算，本合同接受的投保年龄为出生满二十八日至八十周岁。
- 1.4 保险期间** 本合同保险期间为终身，并载明于保险单上。
- 1.5 犹豫期** 为充分保障您的权益，本合同设有犹豫期。自您签收本合同次日起十日为犹豫期（通过代理销售的商业银行投保的，犹豫期为十五日）。在犹豫期内，请您认真审阅本合同，您可以在在此期间申请解除本合同。
- 申请解除本合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到解除合同的书面申请之日起，本合同终止，我们将在扣除工本费后退还您所支付的全部保险费，**但我们对本合同终止前发生的保险事故不承担保险责任。**

② 我们提供的保障

- 保险责任** 在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：
- 身故保险金** 被保险人身故的，我们按被保险人身故时本合同个人账户价值的100%给付身故保险金，本合同终止。
- 生存年金** 若被保险人在本合同第五个保单周年日零时生存且本合同有效的，被保险人可以向

我们申请生存年金。自被保险人提出申请后的首个保单周年日起（申请日为保单周年日的，含申请当日），若被保险人在每一个保单周年日零时生存，我们按被保险人与我们约定的个人账户价值给付比例计算并给付生存年金，个人账户价值于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。每个保单年度给付的生存年金与部分领取之和不得超过已交保费的20%。

若被保险人领取生存年金后的个人账户价值低于500元，本公司将终止给付后续生存年金。届时，被保险人可一次性向我们申请领取个人账户价值。

③ 如何支付保险费

保险费的支付 本合同的保险费分为您一次性缴纳的保险费和追加的保险费。本合同生效后，您可以不定期、不定额追加保险费。您一次性缴纳的保险费、追加的保险费应不低于本公司规定的最低金额。

本合同保险费的交费方式由您和我们约定，并载明于保险单上。

④ 个人账户的运作管理

4.1 个人账户的设立 自本合同生效日起，我们于本合同项下设立个人账户，以用于记录本合同的个人账户价值。

4.2 个人账户的结算日与结算利息 每月一日为结算日，我们将根据保险监督管理机构的有关规定，结合上个月万能账户实际投资状况，确定本合同上个月的结算利率，并在结算日起六个工作日内公布。每月公布的结算利率为日结算利率和年化结算利率，且年化结算利率不低于最低保证利率，高于最低保证利率之上的投资收益是不确定的。本合同个人账户的最低保证利率为年利率3%。

每月在结算日结算时，我们按当月确定的上月结算利率对个人账户结算利息，计息天数为本合同上个月的实际经过天数。

4.3 个人账户价值 在本合同保险期间内，个人账户价值按如下方法计算：

（1）个人账户设立后，您一次性缴纳的保险费和追加的保险费在扣除初始费用后计入个人账户。

（2）在本合同生效日，个人账户价值需扣除当月的保单管理费；以后在每月的结算日，我们在按当月确定的上月结算利率对当时的个人账户价值进行利息结算后扣除当月的保单管理费。若有保单持续奖金，则个人账户价值按照持续奖金的金额等额增加。

（3）被保险人申请生存年金给付之后，个人账户价值每年于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。

（4）您申请部分领取个人账户价值时，从个人账户中扣除申请部分领取的个人账户价值。

（5）本合同在非结算日终止时，我们按本合同约定的最低保证利率对个人账户结算当月利息，个人账户随之终止。

（6）个人账户价值不得低于我们规定的最低金额要求。

(7) 我们会每年向您提供万能保险年度状态报告，告知您个人账户价值的具体状况。

4.4 初始费用的收取 对于您一次性交纳的保险费和每一笔追加的保险费，我们按1%的比例向您收取初始费用。

4.5 保单管理费收取 保单管理费是我们为维护本合同向您收取的管理费用。本合同保单管理费为零。

4.6 保单持续奖金 若本合同在第五个保单周年日仍有效，我们按第四个保单周年日之前（含当日）您一次性交纳的保险费和追加的保险费之和的1%给付保单持续奖金。自第六个保单周年日起，若本合同在每个保单周年日仍有效，我们按您上上个保单周年日（不含当日）至上一个保单周年日（含当日）期间追加的保险费的1%给付保单持续奖金。保单持续奖金计入个人账户。

4.7 退保费用 退保费用是我们在您申请解除本合同时按当时个人账户价值的一定比例收取的费用。您在犹豫期后解除本合同的，我们按下表计算并收取退保费用：

保单年度	第 1 个保单年度	第 2 个保单年度	第 3 个保单年度	第 4 个保单年度	第 5 个保单年度	第 6 及以后的保单年度
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止，我们自收到解除合同申请书之日起三十日内向您退还本合同的**现金价值**^{10.3}。

您在犹豫期后解除本合同，可能会有一定损失。

4.8 部分领取 (1) 在本合同保险期间内，您可以在犹豫期后申请并经我们同意后领取部分个人账户价值，但需同时满足如下条件：

- ① 被保险人未发生保险事故；
- ② 每个保单年度给付的生存年金与部分领取之和不得超过已交保费的 20%；
- ③ 领取后的个人账户价值符合我们的规定。

(2) 您申请部分领取个人账户价值时，应填写部分领取个人账户价值申请书，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) 我们自接到本条第(2)款所列证明和资料之日起 30 日内，向您给付部分领取的个人账户价值。

(4) 您申请部分领取个人账户价值的，我们按4.7规定的当年度退保费用比例乘以部分领取的金额收取部分领取手续费。

5 明确说明与如实告知

- 5.1 **明确说明** 订立本合同时，我们将向您说明本合同的内容。
- 对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立合同时将在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明，未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。
- 5.2 **如实告知** 我们就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。
- 若您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响我们决定是否同意承保或提高保险费率的，我们有权解除本合同。**
- 若您故意不履行如实告知义务，对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。**
- 若您因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担给付保险金的责任，但退还您所支付的保险费。**
- 我们在合同订立时已经知道您未如实告知的情况的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们承担给付保险金的责任。
- 5.3 **本公司合同解除权的限制** 本合同 5.2 规定的合同解除权，自我们知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自本合同成立日期起超过二年的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们承担给付保险金的责任。

⑥ 现金价值权益

- 保单借款** 在本合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单借款。若本合同包含以身故为给付保险金条件的保险责任，您申请保单借款应事先经被保险人书面同意。借款金额加上各项欠款及利息的总和最高不超过本合同当时现金价值的 80%，每次借款期限不超过六个月。
- 在借款期限内，利息按借款期限开始之日时我们最近一次已宣布的**本合同约定利率**^{10.4}计算。借款及利息最迟应在借款期限届满日偿还。未能偿还的，利息将于借款期限届满之次日并入借款金额中，并以原借款期限为新的借款期限重新开始计息。在新的借款期限内，利息按原借款期限届满之次日我们最近一次已宣布的**本合同约定利率**计算。若借款及利息在新的借款期限届满日仍未偿还的，借款金额、借款期限和利率将按前述方法重新确定。
- 当借款本金及利息加上其他各项欠款及利息达到本合同现金价值时，本合同终止。**

⑦ 如何申请领取保险金

- 7.1 **受益人**
- 身故保险金受益人** 被保险人或者您可以指定一人或者数人为身故保险金受益人。
- 身故保险金受益人为数人的，被保险人或者您可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益顺序的，受益人按同一顺序享有受益权；未确定受益份额的，受益人按照相等份额享有受益权。

被保险人为无民事行为能力人或者限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。

被保险人或者您可以变更身故保险金受益人并书面通知我们。我们收到变更受益人的书面通知后，在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单。

您指定和变更身故保险金受益人时须经被保险人同意。

被保险人身故后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由我们依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- (1) 没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
- (2) 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；
- (3) 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中身故，且不能确定身故先后顺序的，推定受益人身故在先。

受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。

生存年金受益人 生存年金受益人为被保险人。

7.2 保险事故通知 您或受益人知道保险事故后应当在十日内通知我们。

您或受益人故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但我们通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生或者虽您或受益人未及时通知但不影响我们确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。

7.3 保险金申请

身故保险金申请 在申请身故保险金时，申请人须填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 申请人的有效身份证件；
- (3) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
- (4) 被保险人户籍注销证明；
- (5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料。

生存年金申请 在申请生存年金时，申请人须填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 申请人的有效身份证件；
- (3) 被保险人的有效身份证件。

保险金作为被保险人遗产时，必须提供可证明申请人拥有合法继承权的相关权利文件。

申请人提供的证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

- 7.4 **保险事故鉴定** 如果被保险人发生保险事故，您和我们均可以委托具有相应司法鉴定资质的司法鉴定机构，对保险事故进行评估和鉴定。
- 7.5 **保险金给付** 我们在收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后，将在五日内作出核定；情形复杂的，在三十日内作出核定。对属于保险责任的，我们在与受益人达成给付保险金的协议后十日内，履行给付保险金义务。
- 我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，应当赔偿受益人因此受到的损失。
- 对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起三日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。
- 我们在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起六十日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付，我们最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。
- 7.6 **诉讼时效** 受益人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为五年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

8 您解除合同的手续及风险

- 您解除合同的手续及风险** 您在犹豫期后申请解除本合同的，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，本合同终止，我们自收到解除合同申请书之日起三十日内向您退还本合同现金价值。
- 您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。**

9 其他需要注意的事项

- 9.1 **年龄确定与错误处理** 您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的出生日期在投保单上填明，若您申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合本合同约定投保年龄限制的，我们有权解除本合同，并向您退还本合同的现金价值。我们行使本合同解除权适用“本公司合同解除权的限制”的规定。
- 9.2 **地址变更** 您的通讯地址变更时，应及时以书面形式或双方认可的其他形式通知我们。您不作上述通知的，我们将按本合同注明的最后通讯地址向您发送有关通知，并视为已送达。
- 9.3 **宣告死亡处理** 被保险人在本合同保险期间内下落不明，并经人民法院宣告死亡，本公司依据人民法院的宣告死亡判决及宣告死亡日，按本合同规定给付保险金。
- 如日后被保险人重新出现或确知其没有死亡，保险金领取人应将已领取的保险金于被保险人重新出现或确知其没有死亡之日起三十日内退还本公司，本合同的效力由

您和本公司依法协商处理。

- 9.4 未还款项的扣除 除本合同另有约定外，我们在给付各项保险金、退还现金价值或保险费时，若您有未偿还的保单借款及利息或其他未还清款项，我们将扣除上述欠款及相应利息。
- 9.5 合同内容的变更 您和我们可以协商变更本合同内容。变更本合同的，由我们在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您和我们订立书面的变更协议。
- 9.6 争议处理 本合同争议的解决方式，由当事人从下列两种方式中选择一种：
- (1) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交本合同约定的仲裁委员会仲裁；
 - (2) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向有管辖权的人民法院提起诉讼。

⑩ 释义

- 10.1 保单年度 自本合同生效日或保单周年日起至下一个保单周年日的前一日止为一个保单年度。
- 10.2 周岁 指按有效身份证件中记载的出生日期计算的年龄，自出生之日起为零周岁，每经过一年增加一岁，不足一年的不计。
- 10.3 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，由本公司退还的那部分金额。本合同的现金价值等于个人账户价值与退保费用之间的差额。
- 10.4 本合同约定利率 由我们参照同期中国人民银行公布的金融机构六个月期人民币贷款基准利率确定并宣布，宣布时间为每年的一月一日和七月一日。

<本条款内容结束>

信泰金掌柜年金保险（万能型） 产品说明书

风险提示：本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指信泰人寿保险股份有限公司，“本产品”指“信泰金掌柜年金保险（万能型）”，“本合同”指您与我们之间订立的“信泰金掌柜年金保险（万能型）合同”。为便于您了解和购买本产品，请您认真阅读本产品说明书。本产品说明书仅供您理解保险条款时参考，具体内容以保险条款为准。

一、产品基本特征

1、保单运作原理及投资策略

万能保险产品是指包含保险保障功能并设立有单独个人账户的人身保险产品。您购买本保险产品所支付的保险费，在扣除初始费用后计入个人账户。在个人账户运作过程中，我们将向您每月定期收取保单管理费（若有）、风险保险费等相关费用。账户资金由专业投资团队管理，结算利率有最低保证。

万能账户以账户内的负债为基准配置相应的投资资产，在充分考虑投资风险（如市场风险、利率风险、流动性风险、信用风险等等）的前提下，按照安全性、收益性和流动性等原则配置投资资产，努力实现账户资产价值的长期稳定增长。

2、保险期间

本合同保险期间为终身，并载明于保险单上。

3、保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

（一）身故保险金

被保险人身故的，我们按被保险人身故时本合同个人账户价值的100%给付身故保险金，本合同终止。

（二）生存年金

若被保险人在本合同第五个保单周年日零时生存且本合同有效的，被保险人可以向我们申请生存年金。自被保险人提出申请后的首个保单周年日起（申请日为保单周年日的，含申请当日），若被保险人在每一个保单周年日零时生存，我们按被保险人与我们约定的个人账户价值给付比例计算并给付生存年金，个人账户价值于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。每个保单年度给付的生存年金与部分领取之和不得超过已交保费的20%。

若被保险人领取生存年金后的个人账户价值低于500元，本公司将终止给付后续生存年金。届时，被保险人可一次性向我们申请领取个人账户价值。

二、个人账户

1、个人账户的设立

自本合同生效日起，我们于本合同项下设立个人账户，以用于记录本合同的个人账户价值。

2、个人账户的结算日与结算利息

每月一日为结算日，我们将根据保险监督管理机构的有关规定，结合上个月万能账户实际投资状况，确定本合同上个月的结算利率，并在结算日起六个工作日内公布。

每月公布的结算利率为日结算利率和年化结算利率，且年化结算利率不低于最低保证利率，高于最低保证利率之上的投资收益是不确定的。本合同个人账户的最低保证利率为年利率3%。

每月在结算日结算时，我们按当月确定的上月结算利率对个人账户结算利息，计息天数为本合同上个月的实际经过天数。

3、个人账户价值

在本合同保险期间内，个人账户价值按如下方法计算：

- （1）个人账户设立后，您一次性缴纳的保险费和追加的保险费在扣除初始费用后计入个人账户。
- （2）在本合同生效日，个人账户价值需扣除当月的保单管理费；以后在每月的结算日，我们在按当月确定的上月结算利率对当时的个人账户价值进行利息结算后扣除当月的保单管理费。若有保单持续奖金，则个人账户价值按照持续奖金的金额等额增加。
- （3）被保险人申请生存年金给付之后，个人账户价值每年于保单周年日按给付的生存年金金额等额减少。
- （4）您申请部分领取个人账户价值时，从个人账户中扣除申请部分领取的个人账户价值。
- （5）本合同在非结算日终止时，我们按本合同约定的最低保证利率对个人账户结算当月利息，个人账户随之终止。
- （6）个人账户价值不得低于我们规定的最低金额要求。
- （7）我们会每年向您提供万能保险年度状态报告，告知您个人账户价值的具体状况。

4、初始费用的收取

对于您一次性缴纳的保险费和每一笔追加的保险费，我们按1%的比例向您收取初始费用。

5、保单管理费的收取

保单管理费是我们为维护本合同向您收取的管理费用。本合同保单管理费为零。

6、保单持续奖金

若本合同在第五个保单周年日仍有效，我们按第四个保单周年日之前（含当日）您一次性缴纳的保险费和追加的保险费之和的1%给付保单持续奖金。自第六个保单周年日起，若本合同在每个保单周年日仍有效，我们按您上上个保单周年日（不含当日）至上一个保单周年日（含当日）期间追加的保险费的1%给付保单持续奖金。保单持续奖金计入个人账户。

7、退保费用

退保费用是我们在您申请解除本合同时按当时个人账户价值的一定比例收取的费用。您在犹豫期后解除本合同的，我们按下表计算并收取退保费用：

保单年度	第 1 个保单年度	第 2 个保单年度	第 3 个保单年度	第 4 个保单年度	第 5 个保单年度	第 6 个及以后的保单年度
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

8、部分领取

(1) 在本合同保险期间内，您可以在犹豫期后申请并经我们同意后领取部分个人账户价值，但需同时满足如下条件：

- ① 被保险人未发生保险事故；
- ② 每个保单年度给付的生存年金与部分领取之和不得超过已交保费的20%；
- ③ 领取后的个人账户价值符合我们的规定。

(2) 您申请部分领取个人账户价值时，应填写部分领取个人账户价值申请书，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) 我们自接到本条第(2)款所列证明和资料之日起30日内，向您给付部分领取的个人账户价值。

(4) 您申请部分领取个人账户价值的，我们按当年度退保费用比例乘以部分领取的金额收取部分领取手续费。

三、犹豫期及退保

为充分保障您的权益，本合同设有犹豫期。自您书面签收本合同次日起十日为犹豫期（通过代理销售的商业银行投保的，犹豫期为十五日）。在犹豫期内，请您认真审阅本合同，您可以在此期间申请解除本合同，我们将在扣除工本费后退还您所支付的全部保险费，但我们对本合同终止前发生的保险事故不承担保险责任。

您在犹豫期后申请解除本合同的，自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止，我们自收到解除合同申请书之时起三十日内向您退还本合同现金价值。现金价值指个人账户价值与退保费用之间的差额。退保费用是我们在您申请解除本合同时按当时的个人账户价值的一定比例收取的费用。解除本合同可能会给您造成一定的损失。

四、产品特色

1、保底收益有保证

无论资本市场起伏，保证结算年利率不低于 3%。

2、资金灵活无压力

您可以部分领取个人账户或申请保单借款，满足资金流动的需求。

3、月月结算收益增

每月公布结算利率，月月复利累积，实现个人账户价值持续增长。

4、账户信息透明实

每月公布结算利率，您可以通过公司网站或者拨打客服电话来了解每月结算利率；公司每年还将向您提供年度状态报告，便于您了解账户变化的信息。

五、利益演示

1、信先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 50000 元，保险期间为终身。信先生于第 1 个至第 4 个保单周年日分别追加保险费 10000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	50000	50000	500	0	49500	0	50985.0	50985.0	0	48435.8	51727.5	51727.5	0	49141.1	52470.0	52470.0	0	49846.5
2	31	10000	60000	100	0	9900	0	62711.6	62711.6	0	60203.1	64400.7	64400.7	0	61824.7	66112.2	66112.2	0	63467.7
3	32	10000	70000	100	0	9900	0	74789.9	74789.9	0	72546.2	77644.3	77644.3	0	75314.9	80572.9	80572.9	0	78155.7
4	33	10000	80000	100	0	9900	0	87230.6	87230.6	0	85486.0	91483.8	91483.8	0	89654.1	95901.3	95901.3	0	93983.3
5	34	10000	90000	100	0	9900	0	100044.5	100044.5	0	99044.1	105946.0	105946.0	0	104886.6	112149.4	112149.4	0	111027.9
6	35	0	90000	0	900	900	0	103972.8	103972.8	0	103972.8	111654.1	111654.1	0	111654.1	119832.3	119832.3	0	119832.3
7	36	0	90000	0	0	0	0	107092.0	107092.0	0	107092.0	116678.5	116678.5	0	116678.5	127022.3	127022.3	0	127022.3
8	37	0	90000	0	0	0	0	110304.8	110304.8	0	110304.8	121929.1	121929.1	0	121929.1	134643.6	134643.6	0	134643.6
9	38	0	90000	0	0	0	0	113613.9	113613.9	0	113613.9	127415.9	127415.9	0	127415.9	142722.2	142722.2	0	142722.2
10	39	0	90000	0	0	0	0	117022.4	117022.4	0	117022.4	133149.6	133149.6	0	133149.6	151285.6	151285.6	0	151285.6
20	49	0	90000	0	0	0	0	157268.3	157268.3	0	157268.3	206777.3	206777.3	0	206777.3	270929.4	270929.4	0	270929.4
30	59	0	90000	0	0	0	0	211355.4	211355.4	0	211355.4	321118.7	321118.7	0	321118.7	485193.4	485193.4	0	485193.4
40	69	0	90000	0	0	0	0	284044.0	284044.0	0	284044.0	498687.6	498687.6	0	498687.6	868907.4	868907.4	0	868907.4
50	79	0	90000	0	0	0	0	381731.3	381731.3	0	381731.3	774446.6	774446.6	0	774446.6	1556080.8	1556080.8	0	1556080.8
60	89	0	90000	0	0	0	0	513015.0	513015.0	0	513015.0	1202691.9	1202691.9	0	1202691.9	2786703.7	2786703.7	0	2786703.7
70	99	0	90000	0	0	0	0	689449.3	689449.3	0	689449.3	1867743.7	1867743.7	0	1867743.7	4990562.0	4990562.0	0	4990562.0
75	104	0	90000	0	0	0	0	799260.7	799260.7	0	799260.7	2327548.5	2327548.5	0	2327548.5	6678497.7	6678497.7	0	6678497.7
76	105	0	90000	0	0	0	0	823238.5	823238.5	0	823238.5	2432288.1	2432288.1	0	2432288.1	7079207.5	7079207.5	0	7079207.5

说明：

1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；

2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；

3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；

4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

2、富先生，30 周岁，为自己 0 周岁的儿子投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。富先生于第 5 个、第 6 个保单周年日分别追加保险费 43305 元、其后每个保单周年日追加保险费 14435 元，另于第 71 至 80 个保单周年日每年额外追加保险费 50000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	0	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	1	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	2	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	3	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	4	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	5	43305	53305	433.05	100	42972	0	56082.2	56082.2	0	56082.2	57798.1	57798.1	0	57798.1	59593.6	59593.6	0	59593.6
7	6	43305	96610	433.05	433.05	43305	0	102368.8	102368.8	0	102368.8	105652.7	105652.7	0	105652.7	109072.5	109072.5	0	109072.5
8	7	14435	111045	144.35	433.05	14724	0	120605.3	120605.3	0	120605.3	125793.3	125793.3	0	125793.3	131224.0	131224.0	0	131224.0
9	8	14435	125480	144.35	144.35	14435	0	139091.5	139091.5	0	139091.5	146538.6	146538.6	0	146538.6	154398.5	154398.5	0	154398.5
10	9	14435	139915	144.35	144.35	14435	0	158132.3	158132.3	0	158132.3	168217.4	168217.4	0	168217.4	178963.5	178963.5	0	178963.5
20	19	14435	284265	144.35	144.35	14435	0	382962.2	382962.2	0	382962.2	446598.9	446598.9	0	446598.9	522177.1	522177.1	0	522177.1
30	29	14435	428615	144.35	144.35	14435	0	685114.6	685114.6	0	685114.6	878916.9	878916.9	0	878916.9	1136820.4	1136820.4	0	1136820.4
40	39	14435	572965	144.35	144.35	14435	0	1091182.3	1091182.3	0	1091182.3	1550293.5	1550293.5	0	1550293.5	2237552.8	2237552.8	0	2237552.8
50	49	14435	717315	144.35	144.35	14435	0	1636903.3	1636903.3	0	1636903.3	2592920.8	2592920.8	0	2592920.8	4208796.9	4208796.9	0	4208796.9
60	59	14435	861665	144.35	144.35	14435	0	2370306.7	2370306.7	0	2370306.7	4212089.1	4212089.1	0	4212089.1	7738994.9	7738994.9	0	7738994.9
70	69	14435	1006015	144.35	144.35	14435	0	3355939.5	3355939.5	0	3355939.5	6726608.1	6726608.1	0	6726608.1	14061041.8	14061041.8	0	14061041.8
71	70	14435	1020450	144.35	144.35	14435	0	3471485.8	3471485.8	0	3471485.8	7044390.0	7044390.0	0	7044390.0	14920005.4	14920005.4	0	14920005.4
72	71	64435	1084885	644.35	144.35	63935	0	3641483.4	3641483.4	0	3641483.4	7428199.6	7428199.6	0	7428199.6	15882976.8	15882976.8	0	15882976.8
73	72	64435	1149320	644.35	644.35	64435	0	3817096.0	3817096.0	0	3817096.0	7829803.2	7829803.2	0	7829803.2	16904256.5	16904256.5	0	16904256.5
74	73	64435	1213755	644.35	644.35	64435	0	3997976.9	3997976.9	0	3997976.9	8249478.9	8249478.9	0	8249478.9	17986813.0	17986813.0	0	17986813.0
75	74	64435	1278190	644.35	644.35	64435	0	4184284.2	4184284.2	0	4184284.2	8688040.0	8688040.0	0	8688040.0	19134322.9	19134322.9	0	19134322.9
76	75	64435	1342625	644.35	644.35	64435	0	4376180.8	4376180.8	0	4376180.8	9146336.4	9146336.4	0	9146336.4	20350683.4	20350683.4	0	20350683.4
77	76	64435	1407060	644.35	644.35	64435	0	4573834.3	4573834.3	0	4573834.3	9625256.1	9625256.1	0	9625256.1	21640025.5	21640025.5	0	21640025.5
78	77	64435	1471495	644.35	644.35	64435	0	4777417.4	4777417.4	0	4777417.4	10125727.2	10125727.2	0	10125727.2	23006728.1	23006728.1	0	23006728.1
79	78	64435	1535930	644.35	644.35	64435	0	4987107.9	4987107.9	0	4987107.9	10648719.5	10648719.5	0	10648719.5	24455432.9	24455432.9	0	24455432.9
80	79	64435	1600365	644.35	644.35	64435	0	5203089.2	5203089.2	0	5203089.2	11195246.5	11195246.5	0	11195246.5	25991060.0	25991060.0	0	25991060.0
81	80	64435	1664800	644.35	644.35	64435	0	5425550.0	5425550.0	0	5425550.0	11766367.1	11766367.1	0	11766367.1	27618824.7	27618824.7	0	27618824.7
90	89	14435	1794715	144.35	144.35	14435	0	7230810.6	7230810.6	0	7230810.6	17649629.4	17649629.4	0	17649629.4	46838097.7	46838097.7	0	46838097.7
100	99	14435	1939065	144.35	144.35	14435	0	9888050.3	9888050.3	0	9888050.3	27594697.1	27594697.1	0	27594697.1	84081580.0	84081580.0	0	84081580.0
105	104	14435	2011240	144.35	144.35	14435	0	11541896.9	11541896.9	0	11541896.9	34470536.5	34470536.5	0	34470536.5	112606374.7	112606374.7	0	112606374.7
106	105	14435	2025675	144.35	144.35	14435	0	11903021.8	11903021.8	0	11903021.8	36036795.2	36036795.2	0	36036795.2	119378058.3	119378058.3	0	119378058.3

说明：

- 1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；
- 2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；
- 3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；
- 4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

3、富先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。富先生于第 5 个、第 6 个保单周年日分别追加保险费 42870 元、其后每个保单周年日追加保险费 14290 元，另于第 41 至 50 个保单周年日每年额外追加保险费 50000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	31	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	32	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	33	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	34	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	35	42870	52870	428.7	100	42541	0	55638.7	55638.7	0	55638.7	57348.0	57348.0	0	57348.0	59137.1	59137.1	0	59137.1
7	36	42870	95740	428.7	428.7	42870	0	101463.9	101463.9	0	101463.9	104727.8	104727.8	0	104727.8	108127.5	108127.5	0	108127.5
8	37	14290	110030	142.9	428.7	14576	0	119520.9	119520.9	0	119520.9	124672.3	124672.3	0	124672.3	130065.5	130065.5	0	130065.5
9	38	14290	124320	142.9	142.9	14290	0	137825.2	137825.2	0	137825.2	145215.6	145215.6	0	145215.6	153016.9	153016.9	0	153016.9
10	39	14290	138610	142.9	142.9	14290	0	156678.7	156678.7	0	156678.7	166683.4	166683.4	0	166683.4	177345.3	177345.3	0	177345.3
20	49	14290	281510	142.9	142.9	14290	0	379296.5	379296.5	0	379296.5	442354.6	442354.6	0	442354.6	517253.2	517253.2	0	517253.2
30	59	14290	424410	142.9	142.9	14290	0	678476.1	678476.1	0	678476.1	870463.6	870463.6	0	870463.6	1125976.4	1125976.4	0	1125976.4
40	69	14290	567310	142.9	142.9	14290	0	1080548.6	1080548.6	0	1080548.6	1535303.9	1535303.9	0	1535303.9	2216107.1	2216107.1	0	2216107.1
41	70	14290	581600	142.9	142.9	14290	0	1127683.7	1127683.7	0	1127683.7	1619325.6	1619325.6	0	1619325.6	2364220.9	2364220.9	0	2364220.9
42	71	64290	645890	642.9	142.9	63790	0	1227218.0	1227218.0	0	1227218.0	1758855.8	1758855.8	0	1758855.8	2573691.6	2573691.6	0	2573691.6
43	72	64290	710180	642.9	642.9	64290	0	1330253.2	1330253.2	0	1330253.2	1905187.3	1905187.3	0	1905187.3	2796260.5	2796260.5	0	2796260.5
44	73	64290	774470	642.9	642.9	64290	0	1436379.5	1436379.5	0	1436379.5	2058103.8	2058103.8	0	2058103.8	3032183.5	3032183.5	0	3032183.5
45	74	64290	838760	642.9	642.9	64290	0	1545689.6	1545689.6	0	1545689.6	2217901.5	2217901.5	0	2217901.5	3282261.9	3282261.9	0	3282261.9
46	75	64290	903050	642.9	642.9	64290	0	1658279.0	1658279.0	0	1658279.0	2384890.2	2384890.2	0	2384890.2	3547345.0	3547345.0	0	3547345.0
47	76	64290	967340	642.9	642.9	64290	0	1774246.0	1774246.0	0	1774246.0	2559393.3	2559393.3	0	2559393.3	3828333.1	3828333.1	0	3828333.1
48	77	64290	1031630	642.9	642.9	64290	0	1893692.1	1893692.1	0	1893692.1	2741749.0	2741749.0	0	2741749.0	4126180.5	4126180.5	0	4126180.5
49	78	64290	1095920	642.9	642.9	64290	0	2016721.6	2016721.6	0	2016721.6	2932310.8	2932310.8	0	2932310.8	4441898.7	4441898.7	0	4441898.7
50	79	64290	1160210	642.9	642.9	64290	0	2143441.9	2143441.9	0	2143441.9	3131447.8	3131447.8	0	3131447.8	4776560.0	4776560.0	0	4776560.0
51	80	64290	1224500	642.9	642.9	64290	0	2273963.9	2273963.9	0	2273963.9	3339546.0	3339546.0	0	3339546.0	5131301.0	5131301.0	0	5131301.0
60	89	14290	1353110	142.9	142.9	14290	0	3117188.3	3117188.3	0	3117188.3	5124934.6	5124934.6	0	5124934.6	8844133.4	8844133.4	0	8844133.4
70	99	14290	1496010	142.9	142.9	14290	0	4357973.8	4357973.8	0	4357973.8	8142367.2	8142367.2	0	8142367.2	16038150.8	16038150.8	0	16038150.8
75	104	14290	1567460	142.9	142.9	14290	0	5130229.6	5130229.6	0	5130229.6	10228565.4	10228565.4	0	10228565.4	21548050.9	21548050.9	0	21548050.9
76	105	14290	1581750	142.9	142.9	14290	0	5298855.2	5298855.2	0	5298855.2	10703783.9	10703783.9	0	10703783.9	22856081.3	22856081.3	0	22856081.3

说明：

1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；

2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；

3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；

4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

4、贵先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。贵先生于第 5 个、第 6 个保单周年日分别追加保险费 158340 元、第 7 个至第 29 个保单周年日每年追加保险费 52780 元，另于第 30 个保单周年日追加保险费 2000000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	31	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	32	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	33	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	34	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	35	158340	168340	1583.4	100	156856.6	0	173383.4	173383.4	0	173383.4	176807.5	176807.5	0	176807.5	180311.3	180311.3	0	180311.3
7	36	158340	326680	1583.4	1583.4	158340	0	341675.1	341675.1	0	341675.1	350229.2	350229.2	0	350229.2	358970.4	358970.4	0	358970.4
8	37	52780	379460	527.8	1583.4	53835.6	0	407376.0	407376.0	0	407376.0	422247.7	422247.7	0	422247.7	437574.4	437574.4	0	437574.4
9	38	52780	432240	527.8	527.8	52780	0	473960.7	473960.7	0	473960.7	496403.9	496403.9	0	496403.9	519775.6	519775.6	0	519775.6
10	39	52780	485020	527.8	527.8	52780	0	542542.9	542542.9	0	542542.9	573897.2	573897.2	0	573897.2	606909.0	606909.0	0	606909.0
20	49	52780	1012820	527.8	527.8	52780	0	1352347.8	1352347.8	0	1352347.8	1569002.2	1569002.2	0	1569002.2	1824304.8	1824304.8	0	1824304.8
30	59	52780	1540620	527.8	527.8	52780	0	2440657.8	2440657.8	0	2440657.8	3114369.9	3114369.9	0	3114369.9	4004475.4	4004475.4	0	4004475.4
31	60	2000000	3540620	20000	527.8	1980527.8	0	4553821.2	4553821.2	0	4553821.2	5324168.1	5324168.1	0	5324168.1	6344103.4	6344103.4	0	6344103.4
32	61	0	3540620	0	20000	20000	0	4711035.8	4711035.8	0	4711035.8	5584655.6	5584655.6	0	5584655.6	6745949.6	6745949.6	0	6745949.6
40	69	0	3540620	0	0	0	0	5967799.2	5967799.2	0	5967799.2	7941942.2	7941942.2	0	7941942.2	10752018.8	10752018.8	0	10752018.8
50	79	0	3540620	0	0	0	0	8020223.1	8020223.1	0	8020223.1	12333593.4	12333593.4	0	12333593.4	19255228.1	19255228.1	0	19255228.1
60	89	0	3540620	0	0	0	0	10778509.2	10778509.2	0	10778509.2	19153693.4	19153693.4	0	19153693.4	34483180.9	34483180.9	0	34483180.9
70	99	0	3540620	0	0	0	0	14485415.1	14485415.1	0	14485415.1	29745100.2	29745100.2	0	29745100.2	61754125.2	61754125.2	0	61754125.2
75	104	0	3540620	0	0	0	0	16792566.2	16792566.2	0	16792566.2	37067806.6	37067806.6	0	37067806.6	82640949.8	82640949.8	0	82640949.8
76	105	0	3540620	0	0	0	0	17296343.2	17296343.2	0	17296343.2	38735857.8	38735857.8	0	38735857.8	87599406.8	87599406.8	0	87599406.8

说明：

1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；

2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；

3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；

4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

5、贵先生，30 周岁，为自己 0 周岁的儿子投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。贵先生于第 5 个、第 6 个保单周年日分别追加保险费 139140 元、第 7 个至第 29 个保单周年日每年追加保险费 46380 元，另于第 30 个保单周年日追加保险费 1500000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	0	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	1	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	2	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	3	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	4	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	5	139140	149140	1391.4	100	137848.6	0	153805.2	153805.2	0	153805.2	156944.2	156944.2	0	156944.2	160162.9	160162.9	0	160162.9
7	6	139140	288280	1391.4	1391.4	139140	0	301733.5	301733.5	0	301733.5	309407.9	309407.9	0	309407.9	317261.0	317261.0	0	317261.0
8	7	46380	334660	463.8	1391.4	47307.6	0	359512.4	359512.4	0	359512.4	372767.7	372767.7	0	372767.7	386442.7	386442.7	0	386442.7
9	8	46380	381040	463.8	463.8	46380	0	418069.1	418069.1	0	418069.1	438009.4	438009.4	0	438009.4	458792.1	458792.1	0	458792.1
10	9	46380	427420	463.8	463.8	46380	0	478382.6	478382.6	0	478382.6	506186.9	506186.9	0	506186.9	535482.4	535482.4	0	535482.4
20	19	46380	891220	463.8	463.8	46380	0	1190551.8	1190551.8	0	1190551.8	1381666.7	1381666.7	0	1381666.7	1606972.3	1606972.3	0	1606972.3
30	29	46380	1355020	463.8	463.8	46380	0	2147647.6	2147647.6	0	2147647.6	2741260.0	2741260.0	0	2741260.0	3525847.4	3525847.4	0	3525847.4
31	30	1500000	2855020	15000	463.8	1485464	0	3742104.8	3742104.8	0	3742104.8	4416926.4	4416926.4	0	4416926.4	5311989.8	5311989.8	0	5311989.8
32	31	0	2855020	0	15000	15000	0	3869817.9	3869817.9	0	3869817.9	4631363.0	4631363.0	0	4631363.0	5646609.2	5646609.2	0	5646609.2
40	39	0	2855020	0	0	0	0	4902169.5	4902169.5	0	4902169.5	6586264.2	6586264.2	0	6586264.2	8999837.3	8999837.3	0	8999837.3
50	49	0	2855020	0	0	0	0	6588105.9	6588105.9	0	6588105.9	10228266.9	10228266.9	0	10228266.9	16117337.8	16117337.8	0	16117337.8
60	59	0	2855020	0	0	0	0	8853863.5	8853863.5	0	8853863.5	15884185.8	15884185.8	0	15884185.8	28863697.3	28863697.3	0	28863697.3
70	69	0	2855020	0	0	0	0	11898852.1	11898852.1	0	11898852.1	24667654.8	24667654.8	0	24667654.8	51690485.9	51690485.9	0	51690485.9
80	79	0	2855020	0	0	0	0	15991062.3	15991062.3	0	15991062.3	38308113.6	38308113.6	0	38308113.6	92569787.5	92569787.5	0	92569787.5
90	89	0	2855020	0	0	0	0	21490650.5	21490650.5	0	21490650.5	59491329.0	59491329.0	0	59491329.0	165778390.8	165778390.8	0	165778390.8
100	99	0	2855020	0	0	0	0	28881637.3	28881637.3	0	28881637.3	92388214.8	92388214.8	0	92388214.8	296883849.3	296883849.3	0	296883849.3
105	104	0	2855020	0	0	0	0	33481733.3	33481733.3	0	33481733.3	115132524.6	115132524.6	0	115132524.6	397297560.7	397297560.7	0	397297560.7
106	105	0	2855020	0	0	0	0	34486185.3	34486185.3	0	34486185.3	120313488.2	120313488.2	0	120313488.2	421135414.3	421135414.3	0	421135414.3

说明：

- 1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；
- 2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；
- 3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；
- 4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

6、金先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 500000 元，保险期间为终身。金先生于第 5 个保单周年日追加保险费 100000 元，于第 6 个及以后的每个保单周年日追加保险费 14100 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	500000	500000	5000	0	495000	0	509850.0	509850.0	0	484357.5	517275.0	517275.0	0	491411.3	524700.0	524700.0	0	498465.0
2	31	0	500000	0	0	0	0	525145.5	525145.5	0	504139.7	540552.4	540552.4	0	518930.3	556182.0	556182.0	0	533934.7
3	32	0	500000	0	0	0	0	540899.9	540899.9	0	524672.9	564877.2	564877.2	0	547930.9	589552.9	589552.9	0	571866.3
4	33	0	500000	0	0	0	0	557126.9	557126.9	0	545984.3	590296.7	590296.7	0	578490.8	624926.1	624926.1	0	612427.6
5	34	0	500000	0	0	0	0	573840.7	573840.7	0	568102.3	616860.1	616860.1	0	610691.5	662421.7	662421.7	0	655797.4
6	35	100000	600000	1000	5000	104000	0	698175.9	698175.9	0	698175.9	753298.8	753298.8	0	753298.8	812407.0	812407.0	0	812407.0
7	36	14100	614100	141	1000	14959	0	734528.9	734528.9	0	734528.9	802829.4	802829.4	0	802829.4	877007.9	877007.9	0	877007.9
8	37	14100	628200	141	141	14100	0	771087.8	771087.8	0	771087.8	853691.2	853691.2	0	853691.2	944574.4	944574.4	0	944574.4
9	38	14100	642300	141	141	14100	0	808743.4	808743.4	0	808743.4	906841.8	906841.8	0	906841.8	1016194.9	1016194.9	0	1016194.9
10	39	14100	656400	141	141	14100	0	847528.7	847528.7	0	847528.7	962384.2	962384.2	0	962384.2	1092112.5	1092112.5	0	1092112.5
20	49	14100	797400	141	141	14100	0	1305497.7	1305497.7	0	1305497.7	1675613.8	1675613.8	0	1675613.8	2152807.4	2152807.4	0	2152807.4
30	59	14100	938400	141	141	14100	0	1920969.6	1920969.6	0	1920969.6	2783237.6	2783237.6	0	2783237.6	4052350.3	4052350.3	0	4052350.3
40	69	14100	1079400	141	141	14100	0	2748112.5	2748112.5	0	2748112.5	4503343.5	4503343.5	0	4503343.5	7454142.4	7454142.4	0	7454142.4
50	79	14100	1220400	141	141	14100	0	3859723.3	3859723.3	0	3859723.3	7174615.4	7174615.4	0	7174615.4	13546234.0	13546234.0	0	13546234.0
60	89	14100	1361400	141	141	14100	0	5353635.2	5353635.2	0	5353635.2	11323019.0	11323019.0	0	11323019.0	24456242.1	24456242.1	0	24456242.1
70	99	14100	1502400	141	141	14100	0	7361328.0	7361328.0	0	7361328.0	17765362.9	17765362.9	0	17765362.9	43994404.9	43994404.9	0	43994404.9
75	104	14100	1572900	141	141	14100	0	8610901.3	8610901.3	0	8610901.3	22219482.5	22219482.5	0	22219482.5	58958689.9	58958689.9	0	58958689.9
76	105	14100	1587000	141	141	14100	0	8883751.3	8883751.3	0	8883751.3	23234093.7	23234093.7	0	23234093.7	62511157.3	62511157.3	0	62511157.3

说明：

- 1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；
- 2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；
- 3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；
- 4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

7、万先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。万先生于 60 周岁的保单周年日及以后的每个保单周年日追加保险费 79360 元，另于 80 周岁的保单周年日追加保险费 1000000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	31	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	32	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	33	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	34	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	35	0	10000	0	100	100	0	11924.1	11924.1	0	11924.1	12996.9	12996.9	0	12996.9	14149.3	14149.3	0	14149.3
7	36	0	10000	0	0	0	0	12281.8	12281.8	0	12281.8	13581.7	13581.7	0	13581.7	14998.3	14998.3	0	14998.3
8	37	0	10000	0	0	0	0	12650.3	12650.3	0	12650.3	14192.9	14192.9	0	14192.9	15898.2	15898.2	0	15898.2
9	38	0	10000	0	0	0	0	13029.8	13029.8	0	13029.8	14831.6	14831.6	0	14831.6	16852.1	16852.1	0	16852.1
10	39	0	10000	0	0	0	0	13420.7	13420.7	0	13420.7	15499.0	15499.0	0	15499.0	17863.2	17863.2	0	17863.2
20	49	0	10000	0	0	0	0	18036.3	18036.3	0	18036.3	24069.5	24069.5	0	24069.5	31990.3	31990.3	0	31990.3
30	59	0	10000	0	0	0	0	24239.3	24239.3	0	24239.3	37379.2	37379.2	0	37379.2	57289.7	57289.7	0	57289.7
31	60	79360	89360	793.6	0	78566.4	0	105889.8	105889.8	0	105889.8	121163.1	121163.1	0	121163.1	144007.5	144007.5	0	144007.5
40	69	79360	803600	793.6	793.6	79360	0	968575.7	968575.7	0	968575.7	1075892.3	1075892.3	0	1075892.3	1209965.6	1209965.6	0	1209965.6
50	79	79360	1597200	793.6	793.6	79360	0	2238751.4	2238751.4	0	2238751.4	2689903.7	2689903.7	0	2689903.7	3275653.6	3275653.6	0	3275653.6
51	80	1079360	2676560	10793.6	793.6	1069360	0	3407354.7	3407354.7	0	3407354.7	3928430.6	3928430.6	0	3928430.6	4605714.4	4605714.4	0	4605714.4
52	81	79360	2755920	793.6	10793.6	89360	0	3601616.2	3601616.2	0	3601616.2	4198591.2	4198591.2	0	4198591.2	4976778.9	4976778.9	0	4976778.9
60	89	79360	3390800	793.6	793.6	79360	0	5289286.3	5289286.3	0	5289286.3	6748714.9	6748714.9	0	6748714.9	8764820.3	8764820.3	0	8764820.3
70	99	79360	4184400	793.6	793.6	79360	0	8045425.2	8045425.2	0	8045425.2	11499623.8	11499623.8	0	11499623.8	16805247.7	16805247.7	0	16805247.7
75	104	79360	4581200	793.6	793.6	79360	0	9760825.8	9760825.8	0	9760825.8	14784315.9	14784315.9	0	14784315.9	22963413.6	22963413.6	0	22963413.6
76	105	79360	4660560	793.6	793.6	79360	0	10135391.4	10135391.4	0	10135391.4	15532541.4	15532541.4	0	15532541.4	24425340.1	24425340.1	0	24425340.1

说明：

- 1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；
- 2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；
- 3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；
- 4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

8、万先生，30 周岁，投保了信泰金掌柜年金保险（万能型）（以下简称“本合同”），一次性交纳保险费 10000 元，保险期间为终身。万先生于 60 周岁的保单周年日及以后的每个保单周年日追加保险费 45590 元，另于 80 周岁的保单周年日追加保险费 500000 元。假设本合同无其他追加的保险费，本合同的保单利益演示如下：

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费/追加保险费	累计保险费	初始费用	持续奖金	进入个人账户的价值	保单管理费	结算利率 3.0%				结算利率 4.5%				结算利率 6.0%			
								个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值	个人账户价值	身故保险金	生存年金	现金价值
1	30	10000	10000	100	0	9900	0	10197.0	10197.0	0	9687.2	10345.5	10345.5	0	9828.2	10494.0	10494.0	0	9969.3
2	31	0	10000	0	0	0	0	10502.9	10502.9	0	10082.8	10811.0	10811.0	0	10378.6	11123.6	11123.6	0	10678.7
3	32	0	10000	0	0	0	0	10818.0	10818.0	0	10493.5	11297.5	11297.5	0	10958.6	11791.1	11791.1	0	11437.3
4	33	0	10000	0	0	0	0	11142.5	11142.5	0	10919.7	11805.9	11805.9	0	11569.8	12498.5	12498.5	0	12248.6
5	34	0	10000	0	0	0	0	11476.8	11476.8	0	11362.0	12337.2	12337.2	0	12213.8	13248.4	13248.4	0	13115.9
6	35	0	10000	0	100	100	0	11924.1	11924.1	0	11924.1	12996.9	12996.9	0	12996.9	14149.3	14149.3	0	14149.3
7	36	0	10000	0	0	0	0	12281.8	12281.8	0	12281.8	13581.7	13581.7	0	13581.7	14998.3	14998.3	0	14998.3
8	37	0	10000	0	0	0	0	12650.3	12650.3	0	12650.3	14192.9	14192.9	0	14192.9	15898.2	15898.2	0	15898.2
9	38	0	10000	0	0	0	0	13029.8	13029.8	0	13029.8	14831.6	14831.6	0	14831.6	16852.1	16852.1	0	16852.1
10	39	0	10000	0	0	0	0	13420.7	13420.7	0	13420.7	15499.0	15499.0	0	15499.0	17863.2	17863.2	0	17863.2
20	49	0	10000	0	0	0	0	18036.3	18036.3	0	18036.3	24069.5	24069.5	0	24069.5	31990.3	31990.3	0	31990.3
30	59	0	10000	0	0	0	0	24239.3	24239.3	0	24239.3	37379.2	37379.2	0	37379.2	57289.7	57289.7	0	57289.7
31	60	45590	55590	455.9	0	45134.1	0	71454.6	71454.6	0	71454.6	86226.4	86226.4	0	86226.4	108569.3	108569.3	0	108569.3
40	69	45590	465900	455.9	455.9	45590	0	570280.3	570280.3	0	570280.3	642770.1	642770.1	0	642770.1	738748.0	738748.0	0	738748.0
50	79	45590	921800	455.9	455.9	45590	0	1304726.4	1304726.4	0	1304726.4	1583631.6	1583631.6	0	1583631.6	1959952.3	1959952.3	0	1959952.3
51	80	545590	1467390	5455.9	455.9	540590	0	1900675.9	1900675.9	0	1900675.9	2219811.6	2219811.6	0	2219811.6	2650574.8	2650574.8	0	2650574.8
52	81	45590	1512980	455.9	5455.9	50590	0	2009803.9	2009803.9	0	2009803.9	2372569.7	2372569.7	0	2372569.7	2863234.7	2863234.7	0	2863234.7
60	89	45590	1877700	455.9	455.9	45590	0	2963523.1	2963523.1	0	2963523.1	3820911.2	3820911.2	0	3820911.2	5041860.2	5041860.2	0	5041860.2
70	99	45590	2333600	455.9	455.9	45590	0	4521044.6	4521044.6	0	4521044.6	6519187.6	6519187.6	0	6519187.6	9666170.9	9666170.9	0	9666170.9
75	104	45590	2561550	455.9	455.9	45590	0	5490434.6	5490434.6	0	5490434.6	8384726.9	8384726.9	0	8384726.9	13207931.9	13207931.9	0	13207931.9
76	105	45590	2607140	455.9	455.9	45590	0	5702105.3	5702105.3	0	5702105.3	8809681.1	8809681.1	0	8809681.1	14048733.2	14048733.2	0	14048733.2

说明：

1、上述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，万能险最低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中、高档利益演示水平；

2、上述利益演示中的个人账户价值按低、中、高三种不同的假设结算利率进行演示；低档演示结算利率为最低保证利率，即为年利率 3%，中档演示结算利率为年利率 4.5%，高档演示结算利率为年利率 6%；

3、上述利益演示中的个人账户价值、身故保险金、现金价值为各保单年度末的金额；

4、上述演示是在个人账户未发生生存年金给付和部分领取的基础上进行的，如果申请过生存年金给付或部分领取，本合同的个人账户价值会相应减少。

投保人声明：本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人（签名）：

签署日期： 年 月 日

地址：浙江省杭州市江干区五星路 66 号泛海国际中心 C 座 23 层
全国客服热线：95365
<http://www.xintai.com>



信泰保险 (2018) 年金保险 035 号

变更备案报送材料清单表

公司名称	信泰人寿保险股份有限公司		
险种名称	信泰金掌柜年金保险 (万能型)		
险种类别	年金保险	销售渠道	个人代理渠道、银邮代理渠道、网络销售渠道、经纪代理渠道
历次审批或备案时间	2017年9月22日	报送日期	2018年6月26日
报送材料清单		材料齐全检查	
		公司报送	银保监会核实
1、变更报备报送材料清单表		二份	
2、变更原因、主要变更内容的对比说明		一份	
3、已经审批或者备案的保险条款		一份	
4、变更后的相关材料 (注明每一项材料的名称)		保险条款	一份
		产品说明书	一份
5、总精算师声明书 (须总精算师签字)		一份	
6、法律责任人声明书 (须法律责任人签字)		一份	
7、中国银保监会规定的其他材料		无	
公司声明: 本公司《信泰金掌柜年金保险 (万能型)》保险条款和保险费率不违反法律、行政法规或者中国银保监会的其他规定; 不损害社会公共利益; 不存在内容显失公平或者形成价格垄断的情况, 不侵害投保人、被保险人或者受益人的合法权益; 条款设计或者费率厘定适当, 不危及本公司偿付能力。 公司文号: 信泰发 (2018) 296号		银保监会备注: 你公司应该依法合规使用保险条款和保险费率, 不得侵害投保人、被保险人或者受益人的合法权益。 年 月 日	



法律责任人声明书

中国银行保险监督管理委员会：

本人已恪尽对信泰人寿保险股份有限公司《信泰金掌柜年金保险（万能型）》保险条款法律审核的职责，现确认如下事项：

一、保险条款公平合理，不损害社会公共利益，不侵害投保人、被保险人和受益人的合法权益；

二、保险条款文字准确，表述严谨；

三、产品说明书符合条款表述，内容全面、真实，符合中国银保监会有关规定；

四、保险条款符合《中华人民共和国保险法》等法律、行政法规和中国银保监会的有关规定。

法律责任人：徐宏义

2018年6月26日

总精算师声明书

中国银行保险监督管理委员会：

本人已恪尽对信泰人寿保险股份有限公司《信泰金掌柜年金保险(万能型)》保险条款和保险费率精算审核的职责，现确认如下事项：

- 一、分类准确，定名符合中国银保监会有关规定；
- 二、精算报告内容完备；
- 三、精算假设和精算方法符合一般精算原理和中国银保监会精算规定；
- 四、利益演示方法符合一般精算原理和中国银保监会有关规定；
- 五、保险费率厘定合理，满足充足性、适当性和公平性原则。

总精算师：陈尉华

2018年6月26日