

恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B款）

# 产 品 说 明 书

本产品为分红型保险，未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的。终了红利将在保险合同终止时支付。

本产品说明书为帮助客户理解保险条款所用，详细信息以保险条款为准。

**产品名称** 恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B款）

**投保范围** 满30天-80周岁

**保险期间** 10年/20年/至100周岁

**交费方式** 一次性交清

**领取方式** 月度领取生存保险金

## 保险金额

### 1. 初始保险金额

初始保险金额由您与我们约定，并在保险单中载明。

### 2. 红利保险金额

红利保险金额是指因分配年度红利所增加的保险金额。已分配的红利保险金额也将计入以后各年度的红利计算基数。

### 3. 有效保险金额

有效保险金额为初始保险金额与各保单年度累计分配的红利保险金额之和。

## 保险责任

在保险期间内，我们承担下列保险责任：

### 一、生存保险金

生存保险金由初始保险金额和各保单年度累计分配的红利保险金额分别对应的生存保险金组成。您在投保时可以选择以下三种生存保险金计划中的任意一种，并在保险单中载明：

#### 1、生存保险金计划一

保险期间为10年。在保险合同犹豫期结束的次日零时，以及在第1个到第119个合同生效日月度对应日的次日零时，若被保险人生存且未发生保险条款约定的永久完全残疾，我们按照有效保险金额的8%给付生存保险金，最多给付120次。

#### 2、生存保险金计划二

保险期间为20年。在保险合同犹豫期结束的次日零时，以及在第1个到第239个合同生效日月度对应日的次日零时，若被保险人生存且未发生保险条款约定的永久完全残疾，我们按照有效保险金额的8%给付生存保险金，最多给付240次。

#### 3、生存保险金计划三

保险期间到被保险人满100周岁后的首个合同生效日对应日的24时。在保险合同犹豫期结束的次日零时，以及从第一个合同生效日月度对应日开始到被保险人满100周岁后的首个合同生效日对应日的前一个合同生效日月度对应日为止，在每一个合同生效日月度对应日的次日零时，若被保险人生存且未发生保险条款约定的永久完全残疾，我们按照有效保险金额的8%给付生存保险金，最多给付至被保险人满100周岁后的首个合同生效日对应日的前一个合同生效日月度对应日的次日零时止。

### 二、身故保险金

若被保险人身故，我们将给付身故保险金，保险合同终止。身故保险金等于被保险人身故时累计红利保险金额对应的现金价值与以下两者中金额较大者之和：

- （1）保险费扣除累计给付的初始保险金额对应的生存保险金后的余额；
- （2）被保险人身故时保险合同初始保险金额对应的现金价值。

### 三、永久完全残疾保险金

若被保险人永久完全残疾，经诊断或鉴定符合保险条款规定的永久完全残疾条件的，我们将给付永久

完全残疾保险金，保险合同终止。永久完全残疾保险金等于被保险人被诊断或鉴定为永久完全残疾时累计红利保险金额对应的现金价值与以下两者中金额较大者之和：

- (1) 保险费扣除累计给付的初始保险金额对应的生存保险金后的余额；
- (2) 被保险人被诊断或鉴定为永久完全残疾时保险合同初始保险金额对应的现金价值。

## 责任免除

因下列任一情形导致被保险人身故或者永久完全残疾，我们不承担给付保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害、故意造成疾病；
- 二、被保险人故意自伤、故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、被保险人主动吸食或注射毒品；
- 四、被保险人在保险合同成立之日起 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；
- 五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 七、核爆炸、核辐射或核污染。

被保险人因上述任一情形导致身故或者永久完全残疾的，保险合同终止。我们向您或其他权利人退还合同终止时的现金价值，如有特别红利的，则同时支付。

## 我们的投资策略

我们立足于长期稳健的经营，严格防范和控制投资风险，坚持资产与负债匹配并结合自身条件和产品特点，选择合适的投资渠道，努力保持分红水平的稳定性和连续性。

## 红利及红利分配

### 1. 红利的来源

红利来源于利差、费差、死差等，即实际经营成果优于预定假设（预定利率假设、预定费用率假设、预定死亡率假设等）的盈余。我们在每个会计年度至少将可分配盈余的 70% 分配给您。

### 2. 红利分配

我们将在每一会计年度后对该会计年度的分红保险业务进行核算，根据分红保险业务的经营状况，确定红利分配方案，并在每年的保险合同生效日对应日后向您提供红利通知书。影响保险单分红水平的因素主要是公司该会计年度的实际经营状况，包括分红账户的投资收益状况、实际赔付状况、实际的营业费用状况等。

本保险产品为增额分红保险产品，红利分配包括年度红利和终了红利。年度红利以增加保险金额的方式给付，增额部分也参加以后各年度的红利计算。满期、身故或其它原因导致保险合同终止的，我们将根据分红保险业务的实际经营情况进行核算，以现金方式给付终了红利。**保险合同的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。**

## 犹豫期及合同解除

### 1. 犹豫期及犹豫期内享有的权利

自您收到保险单的次日零时起，您享有 15 天的犹豫期，您可在此期间内要求解除保险合同，我们无息退还您已交的保险费，但将扣除不超过人民币 10 元的工本费。

### 2. 犹豫期后解除合同的处理

犹豫期过后，您可以要求解除保险合同。您要求解除保险合同的，保险合同自我们收到您的解除合同申请书以及完整的解除合同申请材料时终止。我们计算收到解除合同申请书当日的合同现金价值，并在 10 日内向您返还该现金价值，如有特别红利的，则同时支付。**您在犹豫期后解除合同会遭受一定的损失。**

## 现金价值

保险合同的现金价值金额为初始保险金额和各保单年度累计分配的红利保险金额分别对应的现金价值之和。每一保单年度末的现金价值具体数额请见“现金价值表”。每一保单年度内的现金价值具体数额，您可以向我们咨询。每一保单月度末的现金价值数额已包含该保单月度的合同生效日月度对应日的次日零时在被保险人生存情况下应给付的生存保险金。

## 信息披露

我们为您提供了两种查询途径，以保证您能够及时、准确地掌握保单的运作状况：

1. 恒安标准人寿客户服务专线：956069，您可以拨打我们的客户服务专线查询您个人的保险单状况。
2. 分红保险红利通知书：我们将在每个保单周年日后，向您提供分红保险红利通知书并详细描述各项红利及红利的计算方法等，以便您能全面了解您个人的保险单状况。

## 保单利益演示

### 示例一

吴先生，今年 60 岁，是位企业高级工程师，其所在单位曾为员工投保了【恒安标准信步人生团体年金保险（万能型）】，至吴先生 60 岁退休时其个人账户中资金为 20 万元，在恒安标准人寿专业保险顾问的推荐下，他一次性投保了恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B 款）20 万元。自其交费开始的 10 年里，他每月都能获得一笔生存保险金，金额为所在保单年度累计生存保险金的十二分之一，最多领取 120 次，补贴自己的退休生活，轻松享受幸福晚年。在 10 年的保险期间内，吴先生各保单年度的各项保险利益演示如下：

单位：元

保单年度末的年龄	保单年度	年交保险费	累计保险费	保证利益				红利利益							
				生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金	现金价值	年度红利	累计年度红利	终了红利		生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金+终了红利	现金价值+终了红利
										满期生存红利	体恤金红利/特别红利				
61	1	200,000	200,000	20,961	20,961	179,039	156,410	287	287	0	246	20,961	20,961	181,335	158,705
62	2	0	200,000	20,961	41,921	158,079	141,823	298	584	0	452	21,236	42,196	162,319	146,063
63	3	0	200,000	20,961	62,882	137,118	126,618	310	894	0	613	21,521	63,718	142,914	132,413
64	4	0	200,000	20,961	83,843	116,157	110,768	326	1,220	0	726	21,819	85,537	123,071	117,682
65	5	0	200,000	20,961	104,803	95,197	94,251	342	1,562	0	784	22,132	107,669	102,724	101,779
66	6	0	200,000	20,961	125,764	77,022	77,022	361	1,924	0	782	22,460	130,130	84,589	84,589
67	7	0	200,000	20,961	146,724	59,017	59,017	404	2,327	0	718	22,807	152,937	66,025	66,025
68	8	0	200,000	20,961	167,685	40,203	40,203	483	2,811	0	585	23,195	176,131	45,963	45,963
69	9	0	200,000	20,961	188,646	20,544	20,544	700	3,510	0	370	23,659	199,790	24,216	24,216
70	10	0	200,000	20,961	209,606	0	0	0	3,510	418	0	24,330	224,120	0	0

### 特别提示

1. 该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，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
2. 如产生了终了红利，则终了红利只有在保险合同终止时才进行支付。
3. 利益演示数据四舍五入到元。

## 示例二

陈先生所在单位为其投保了【恒安标准信步人生团体年金保险（万能型）】，在其 60 岁退休时陈先生个人账户中积累了 10 万元资金，为保障自己的晚年生活，陈先生又利用自己积攒的 10 万元资金一次性投保了恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B 款）20 万元。自其交费开始的 20 年里，每月都能获得一笔生存保险金，金额为所在保单年度累计生存保险金的十二分之一，最多领取 240 次。在 20 年的保险期间内，陈先生各保单年度的各项保险利益演示如下：

单位：元

保单年度末的年龄	保单年度	年交保险费	累计保险费	保证利益				红利利益							
				生存保险金 (年度累计值)	累计生存保 险金	身故保险金 /永久完全 残疾保险金	现金价值	年度红利	累计年度 红利	终了红利		生存保险金 (年度累计 值)	累计生存保 险金	身故保险金/永 久完全残疾保 险金+终了红利	现金价值+ 终了红利
										满期生存 红利	体恤金红 利/特别红				
61	1	200,000	200,000	11,841	11,841	188,159	153,583	158	158	0	253	11,841	11,841	190,373	155,797
62	2	0	200,000	11,841	23,681	176,319	148,113	162	321	0	492	11,993	23,833	180,646	152,440
63	3	0	200,000	11,841	35,522	164,478	142,426	167	487	0	715	12,149	35,982	170,805	148,753
64	4	0	200,000	11,841	47,363	152,637	136,518	171	658	0	919	12,309	48,290	160,829	144,709
65	5	0	200,000	11,841	59,203	140,797	130,388	173	832	0	1,102	12,473	60,763	150,682	140,272
66	6	0	200,000	11,841	71,044	128,956	124,033	173	1,005	0	1,258	12,639	73,402	140,316	135,393
67	7	0	200,000	11,841	82,884	117,455	117,455	175	1,179	0	1,388	12,805	86,207	130,075	130,075
68	8	0	200,000	11,841	94,725	110,611	110,611	178	1,358	0	1,493	12,973	99,180	124,280	124,280
69	9	0	200,000	11,841	106,566	103,458	103,458	184	1,542	0	1,574	13,144	112,324	117,964	117,964
70	10	0	200,000	11,841	118,406	95,983	95,983	191	1,733	0	1,629	13,321	125,644	111,096	111,096
71	11	0	200,000	11,841	130,247	88,171	88,171	199	1,932	0	1,655	13,504	139,149	103,634	103,634
72	12	0	200,000	11,841	142,088	80,008	80,008	208	2,140	0	1,650	13,695	152,844	95,539	95,539
73	13	0	200,000	11,841	153,928	71,477	71,477	220	2,360	0	1,613	13,895	166,739	86,763	86,763
74	14	0	200,000	11,841	165,769	62,563	62,563	234	2,594	0	1,539	14,106	180,844	77,259	77,259
75	15	0	200,000	11,841	177,610	53,247	53,247	254	2,848	0	1,426	14,331	195,175	66,967	66,967
76	16	0	200,000	11,841	189,450	43,513	43,513	282	3,129	0	1,270	14,574	209,749	55,823	55,823
77	17	0	200,000	11,841	201,291	33,341	33,341	326	3,455	0	1,066	14,845	224,594	43,747	43,747
78	18	0	200,000	11,841	213,132	22,712	22,712	411	3,866	0	805	15,158	239,751	30,636	30,636
79	19	0	200,000	11,841	224,972	11,605	11,605	547	4,413	0	465	15,552	255,304	16,222	16,222
80	20	0	200,000	11,841	236,813	0	0	0	4,413	526	0	16,077	271,381	0	0

### 特别提示

1. 该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，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
2. 如产生了终了红利，则终了红利只有在保险合同终止时才进行支付。
3. 利益演示数据四舍五入到元。

### 示例三

张女士，今年 55 岁，刚刚开始退休生活，其所在单位曾为员工投保了【恒安标准信步人生团体年金保险（万能型）】，至 55 岁退休时其个人账户中资金达 20 万元，为保障自己的晚年生活，张女士将 20 万元资金一次性投保了恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B 款）。自交费开始至其 99 周岁，她每月都能获得一笔生存保险金，最多领取 540 次，每月领取金额为所在保单年度累计生存保险金的十二分之一。在 45 年的保险期间内，张女士各保单年度的各项保险利益演示如下：

单位：元

保单年度末的年龄	保单年度	年交保险费	累计保险费	保证利益				红利利益							
				生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金	现金价值	年度红利	累计年度红利	终了红利		生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金+终了红利	现金价值+终了红利
										满期生存红利	体恤金红利/特别红利				
56	1	200,000	200,000	7,089	7,089	192,911	138,954	93	93	0	257	7,089	7,089	194,915	140,957
57	2	0	200,000	7,089	14,177	185,823	137,810	95	189	0	512	7,178	14,267	189,841	141,828
58	3	0	200,000	7,089	21,266	178,734	136,614	98	287	0	765	7,270	21,537	184,778	142,657
59	4	0	200,000	7,089	28,355	171,645	135,363	100	386	0	1,017	7,364	28,901	179,718	143,436
60	5	0	200,000	7,089	35,443	164,557	134,064	101	488	0	1,264	7,459	36,360	174,652	144,159
61	6	0	200,000	7,089	42,532	157,468	132,716	102	590	0	1,504	7,557	43,917	169,548	144,795
62	7	0	200,000	7,089	49,620	150,380	131,320	103	693	0	1,739	7,655	51,571	164,426	145,367
63	8	0	200,000	7,089	56,709	143,291	129,880	105	798	0	1,968	7,754	59,325	159,280	145,870
64	9	0	200,000	7,089	63,798	136,202	128,399	106	904	0	2,190	7,854	67,180	154,102	146,299
65	10	0	200,000	7,089	70,886	129,114	126,882	107	1,011	0	2,405	7,956	75,136	148,883	146,652
70	15	0	200,000	7,089	106,330	118,384	118,384	115	1,567	0	3,361	8,483	116,482	146,872	146,872
75	20	0	200,000	7,089	141,773	107,789	107,789	123	2,166	0	4,085	9,050	160,582	143,489	143,489
80	25	0	200,000	7,089	177,216	94,575	94,575	131	2,803	0	4,486	9,654	207,629	134,964	134,964
85	30	0	200,000	7,089	212,659	78,092	78,092	140	3,483	0	4,461	10,298	257,814	119,390	119,390
90	35	0	200,000	7,089	248,102	57,535	57,535	159	4,233	0	3,884	11,000	311,377	94,402	94,402
95	40	0	200,000	7,089	283,546	31,908	31,908	187	5,131	0	2,543	11,835	368,812	56,624	56,624
100	45	0	200,000	7,089	318,989	0	0	0	6,867	824	0	13,681	432,160	0	0

#### 特别提示

1. 该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，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
2. 如产生了终了红利，则终了红利只有在保险合同终止时才进行支付。
3. 利益演示数据四舍五入到元。

#### 示例四

李先生，今年 60 岁，刚刚开始自己的晚年退休生活，在恒安标准人寿专业保险顾问的推荐下，他一次性投保了**恒安标准信步优享可转换年金保险（分红型）（B款）** 20 万元，用于保障自己的晚年生活。自交费开始至其 99 周岁，他每月都能获得一笔生存保险金，金额为所在保单年度累计生存保险金的十二分之一，最多领取 480 次。在 40 年的保险期间内，李先生各保单年度的各项保险利益演示如下：

单位：元

保单年度末的年龄	保单年度	年交保险费	累计保险费	保证利益				红利利益							
				生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金	现金价值	年度红利	累计年度红利	终了红利		生存保险金（年度累计值）	累计生存保险金	身故保险金/永久完全残疾保险金+终了红利	现金价值+终了红利
										满期生存红利	体恤金红利/特别红利				
61	1	200,000	200,000	7,676	7,676	192,324	145,131	102	102	0	257	7,676	7,676	194,411	147,217
62	2	0	200,000	7,676	15,352	184,648	143,443	104	206	0	510	7,774	15,450	188,821	147,616
63	3	0	200,000	7,676	23,028	176,972	141,693	106	313	0	760	7,874	23,324	183,229	147,950
64	4	0	200,000	7,676	30,705	169,295	139,885	108	421	0	1,006	7,976	31,301	177,620	148,210
65	5	0	200,000	7,676	38,381	161,619	138,025	109	530	0	1,243	8,080	39,381	171,971	148,377
66	6	0	200,000	7,676	46,057	153,943	136,121	108	638	0	1,468	8,185	47,566	166,243	148,421
67	7	0	200,000	7,676	53,733	146,267	134,181	108	746	0	1,683	8,289	55,854	160,451	148,365
68	8	0	200,000	7,676	61,409	138,591	132,216	107	853	0	1,886	8,392	64,247	154,582	148,207
69	9	0	200,000	7,676	69,085	130,915	130,244	106	959	0	2,076	8,495	72,742	148,618	147,948
70	10	0	200,000	7,676	76,762	128,239	128,239	105	1,065	0	2,253	8,597	81,339	147,570	147,570
75	15	0	200,000	7,676	115,142	116,766	116,766	111	1,608	0	2,996	9,113	125,864	143,241	143,241
80	20	0	200,000	7,676	153,523	102,454	102,454	115	2,175	0	3,446	9,653	173,041	133,763	133,763
85	25	0	200,000	7,676	191,904	84,598	84,598	121	2,767	0	3,519	10,216	222,986	117,394	117,394
90	30	0	200,000	7,676	230,285	62,324	62,324	135	3,410	0	3,115	10,820	275,854	92,017	92,017
95	35	0	200,000	7,676	268,666	34,560	34,560	150	4,176	0	2,067	11,542	332,035	54,676	54,676
100	40	0	200,000	7,676	307,046	0	0	0	5,582	670	0	13,035	393,108	0	0

#### 特别提示

1. 该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，保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。
2. 如产生了终了红利，则终了红利只有在保险合同终止时才进行支付。
3. 利益演示数据四舍五入到元。