

## 回案例演示



宏女士 | 35岁 | 婚姻幸福, 家庭美满。

考虑到市场经济的不确定性及自身养老品质的需求, 经选择, 宏女士为自己投保了《中宏喜悦连年养老年金保险(分红型)》

5年期交费

年付保险费100,000元

基本保险金额23,889元

养老年金领取频率: 年领

养老年金起始领取年龄: 60周岁

养老年金保证领取期间30年

具体保障情况如下:

保单年度	保单年度初年龄 (即到达年龄)	保单年度末年龄	年付保险费	保险费总计	现金价值 (退保金)	养老年金	累计 养老年金	剩余的保证领取 养老年金 (1)	身故 保险金 (2)	(1)+(2)	当年度红利		累积红利	
											红利 利益演示	保证 利益演示	红利 利益演示	保证 利益演示
1	35	36	100,000	100,000	42,583	0	0	0	100,000	100,000	1,104	0	1,104	0
2	36	37	100,000	200,000	94,744	0	0	0	200,000	200,000	2,445	0	3,571	0
3	37	38	100,000	300,000	154,076	0	0	0	300,000	300,000	3,812	0	7,454	0
4	38	39	100,000	400,000	219,772	0	0	0	400,000	400,000	5,207	0	12,810	0
5	39	40	100,000	500,000	291,887	0	0	0	500,000	500,000	6,630	0	19,696	0
6	40	41	0	500,000	338,178	0	0	0	500,000	500,000	6,763	0	26,853	0
7	41	42	0	500,000	386,596	0	0	0	500,000	500,000	6,898	0	34,288	0
8	42	43	0	500,000	437,220	0	0	0	500,000	500,000	7,036	0	42,010	0
9	43	44	0	500,000	448,119	0	0	0	500,000	500,000	7,176	0	50,026	0
10	44	45	0	500,000	459,294	0	0	0	500,000	500,000	7,320	0	58,347	0
15	49	50	0	500,000	519,597	0	0	0	519,597	519,597	8,085	0	104,838	0
20	54	55	0	500,000	587,877	0	0	0	587,877	587,877	8,931	0	160,395	0
25	59	60	0	500,000	641,239	0	0	0	665,128	665,128	9,868	0	226,414	0
26	60	61	0	500,000	633,279	23,889	23,889	692,781	0	692,781	9,733	0	240,675	0
27	61	62	0	500,000	625,149	23,889	47,778	668,892	0	668,892	9,593	0	255,082	0
28	62	63	0	500,000	616,854	23,889	71,667	645,003	0	645,003	9,451	0	269,635	0
29	63	64	0	500,000	608,386	23,889	95,556	621,114	11,161	632,275	9,307	0	284,335	0
30	64	65	0	500,000	599,707	23,889	119,445	597,225	26,371	623,596	9,161	0	299,183	0
35	69	70	0	500,000	552,944	23,889	238,890	477,780	99,053	576,833	8,387	0	375,643	0
40	74	75	0	500,000	500,035	23,889	358,335	358,335	165,589	523,924	7,537	0	455,803	0
45	79	80	0	500,000	440,172	23,889	477,780	238,890	225,171	464,061	6,606	0	539,631	0
50	84	85	0	500,000	372,439	23,889	597,225	119,445	276,883	396,328	5,588	0	627,075	0
55	89	90	0	500,000	295,803	23,889	716,670	0	319,692	319,692	4,472	0	718,031	0
60	94	95	0	500,000	209,094	23,889	836,115	0	232,983	232,983	3,237	0	812,288	0
65	99	100	0	500,000	110,991	23,889	955,560	0	134,880	134,880	1,863	0	909,507	0
70	104	105	0	500,000	0	23,889	1,075,005	0	23,889	23,889	328	0	1,009,203	0
被保险人105周岁后的首个保险合同周年日			-	-	-	23,889	1,098,894	-	-	-	-	-	-	-

注1: 上表所列利益演示是基于下列假定条件计算所得: (1) 没有发生过影响基本保险金额或现金价值权益的变更, (2) 没有发生过保单贷款或自动贷款垫交保险费, (3) 没有发生过欠交保险费或其他欠款。若实际情况与上述假定情形不一致的, 或者保险合同发生了任一项变更的, 则对应的保险利益及数值也会随之发生变化。

注2: 上表中所列现金价值(退保金)为当个保险合同周年日的现金价值(退保金), 不包含当个保险合同周年日的养老年金。

注3: 年领养老年金方式下, 上表演示的养老年金金额为当个保单年度初给付的年领养老年金金额。养老年金的领取金额计算公式请参见保险合同条款。

注4: 上表中所列剩余的保证领取养老年金为在养老年金保证领取期间内应给付的养老年金总额与累计已给付的养老年金总额两者之间的差额。

注5: 若被保险人在养老年金保证领取期间内身故的, 除给付身故保险金之外, 还将一次性给付剩余的保证领取养老年金。具体请参见保险合同条款。

注6: 上表所列的利益演示数值均为取整所得, 与实际数值可能会略有差异。

该利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期。保单的红利分配是不确定的, 在某些年度红利可能为零。

## 中宏人寿

中宏人寿保险有限公司是国内首家中外合资人壽保險公司, 由加拿大宏利旗下的宏利人壽保險(國際)有限公司和中國中化核心成員——中化集團財務有限責任公司合資組建。中宏保險成立於1996年11月, 為近300萬客戶提供專業的金融保險服務。目前, 中宏保險在上海、北京、廣東、浙江、江蘇、四川、山東、福建、重慶、遼寧、天津、湖北、河北、湖南和陝西等地的50多個城市穩步發展, 不斷邁向全國。中宏保險在中國保險市場深耕經營二十八年, 致力於為公眾提供穩健可靠、深受信賴和具有遠見的保險產品和服務。

## 宏利金融集團

宏利金融集團是國際領先的金融服務提供者, 幫助客戶實現“輕鬆選擇, 精彩生活”。宏利集團的總部位於加拿大多倫多, 提供金融建議及保險業務。在加拿大、亞洲和歐洲稱為“宏利”; 在美國主要以“恒康”為名運營。通過宏利財富和資產管理, 宏利在世界範圍為個人、機構客戶以及退休計劃成員提供全球投資、財務諮詢和退休規劃服務。截至2023年底, 宏利擁有38,000餘名員工, 98,000餘名代理人 and 數千分銷夥伴, 為超過3500萬客戶提供服務。宏利在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所的股票代號為MFC, 在香港聯交所的股票代號為945。

## 中國中化

中國中化控股有限責任公司(簡稱中國中化, 英文簡稱Sinochem Holdings)是由中國中化集團有限公司與中國化工集團有限公司聯合重組而成, 於2021年5月8日正式揭牌成立, 為國務院國資委監管的國有重要骨幹企業, 員工21萬人。

中國中化業務範圍覆蓋生命科學、材料科學、石油化工、環境科學、橡膠輪胎、機械裝備、城市運營、產業金融等八大領域, 在全球超過150個國家和地區設有生產基地和研發設施, 以及完善的營銷網絡體系, 旗下擁有16家境內外上市公司。截至2023年底, 中國中化總資產1.6萬億元, 全年營業收入超過1萬億元, 位列2024年《財富》世界500強榜單第54位。

產業金融方面, 中國中化擁有多個金融業務牌照, 搭建產業和金融之間的橋樑, 以“金融+科技”雙輪驅動服務產業。

面向未來, 中國中化將矢志打造世界一流綜合性化工企業, 不斷提升可持續發展能力, 為社會、客戶、股東、員工創造最大價值, 為行業發展、社會進步貢獻力量。



中宏人壽保險有限公司

電話: (86) 21 2069 8888 傳真: (86) 21 5049 1110  
上海市靜安區新閘路668號13層、15層及16層(200041)

95383

客戶服務熱線  
manulife-sinochem.com



廣告



## 喜悦连年

### 中宏喜悦连年养老年金保险(分红型)

本产品由中宏人寿保险有限公司发行与管理, 代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

**风险提示: 该产品为分红型保险产品, 保单持有人可以保单红利的形式享有该产品的盈余分配权, 未来的保单红利为非保证利益, 其红利分配是不确定的, 在某些年度红利可能为零。**

自您签收本合同当日(含当日)起的15日为犹豫期, 您在犹豫期内可以申请解除本合同。如果您想在犹豫期解除合同, 您应填写申请书, 并提供保险合同、您的有效身份证件、保险费发票(如有); 保险公司在收到约定的材料后, 会把已收的保险费全部退还您。从保险公司收到您解除合同的书面申请时起, 对于本合同解除前发生的保险事故, 保险公司不承担给付保险金的责任。

保险合同成立后, 您可以解除本合同, 请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料, 包括保险合同和您的有效身份证件。自保险公司收到解除合同通知书的当日24时起, 保险合同终止。**您在犹豫期后解除保险合同的, 保险公司自收到解除合同通知书之日起30日内向您退还保险合同的现金价值。若您不在犹豫期后解除合同, 将会遭受一定的损失。**

**保险公司不得违规销售非保险金融产品, 请勿参加非法集资。**

本折页所载内容仅供理解保险条款所用, 并不构成保险合同的组成部分。具体的保险责任、责任免除、退保费用等详细内容以保险合同的条款为准。

MTAX-ZY-01-202503-BPD

## 产品特点

养老金 二选其一

关联万能 稳中求胜

交费期间 可长可短

领取年龄 多种选择

注:该产品可搭配公司符合搭配规则的万能型产品,您可根据自身需求关联或者不关联万能型产品。

## 保险责任

在本合同有效期内,中宏人寿保险有限公司将依照下列约定承担保险责任:

### 养老金

#### (一)养老金领取方式

1、在投保时,您可以在下列两种方式中选择其一,作为养老年金的领取方式:

● **方式一:**您可以选择有保证领取的养老金,并与保险公司约定养老金起始领取年龄。养老金首次领取日为被保险人到达该养老金起始领取年龄后的首个保险合同周年日,养老金起始领取年龄分别为:

**女性被保险人:年满55周岁、56周岁、57周岁、58周岁、60周岁或65周岁六种;**

**男性被保险人:年满60周岁、61周岁、62周岁、63周岁或65周岁五种。**

养老金保证领取期间为自养老金首次领取日(含)起的三十个保单年度。

若被保险人在养老金保证领取期间内身故,除您与保险公司另有约定外,保险公司将按照养老金保证领取期间内应给付的养老金总额与累计已给付的养老金总额两者的差额一次性给付剩余的保证领取养老金,本合同终止。

● **方式二:**您可以选择非保证领取的养老金,并与保险公司约定自第一个保险合同周年日起领取养老金。

#### (二)养老金领取频率

养老金领取频率有年领和月领两种。在投保时,由您从中选择一种作为您的养老金领取频率,并载明于保险单上。

自本合同约定的养老金首次领取日起(含当日),不得变更养老金领取频率。

#### (三)第二个及以后的每个养老金领取日

1、若您选择年领,第二个及以后每个养老金领取日为养老金首次领取日后的每个保险合同周年日,如当月无对应日,则以当月最后一日为对应日;

2、若您选择月领,第二个及以后每个养老金领取日为养老金首次领取日后的保险合同周年日在每月的对应日,如当月无对应日,则以当月最后一日为对应日。

#### (四)养老金的领取

养老金首次领取日将载明于保险单上,您在养老金首次领取日时的年龄不得小于本合同生效时被保险人的法定退休年龄。

根据不同的养老金领取频率,保险公司按如下约定给付养老金:

1、若您选择年领,自养老金首次领取日开始,如被保险人生存,保险公司将于每年到达养老金领取日时按本合同基本保险金额给付年领养老金,直至本合同保险期间届满,本合同终止。

2、若您选择月领,自养老金首次领取日开始,如被保险人生存,保险公司将于每月到达养老金领取日时按如下约定给付月领养老金,直至本合同保险期间届满,本合同终止:

#### 月领养老金领取日

#### 月领养老金的领取金额

首个至保险期间届满日前一个月 本合同基本保险金额×8.5%

保险期间届满日

本合同基本保险金额

### 身故保险金

#### (一)若您选择有保证领取的养老金

1、若被保险人在本合同养老金首次领取日前(不含当日)身故的,则保险公司将按被保险人身故时下列二项金额中的较大者给付身故保险金及其利息,本合同随之终止:

- 1 本合同的现金价值;
- 2 本合同累计已交保险费。

2、若被保险人在本合同养老金保证领取期间内身故的,则保险公司将按被保险人身故时下列二项金额中的较大者,再扣除本合同约定的一次性给付的剩余的保证领取养老金后的余额(若有),给付身故保险金及其利息,本合同随之终止:

- 1 本合同的现金价值;
- 2 本合同累计已交保险费减去累计已给付的养老金后的余额。

3、若被保险人在本合同养老金保证领取期间后身故的,则保险公司将按被保险人身故时本合同的现金价值给付身故保险金及其利息,本合同随之终止。

**(二)若您选择非保证领取的养老金,则保险公司将按被保险人身故时下列二项金额中的较大者给付身故保险金及其利息,本合同随之终止:**

- 1 本合同的现金价值;
- 2 本合同累计已交保险费减去累计已给付的养老金后的余额。

## 红利及红利分配

本产品采用分配现金红利的方式,不具有终了红利,即直接以现金的形式将红利分配给保单持有人。红利的运用方式包括现金领取、交付到期保费、留存于本公司享有累积生息。本产品的实际红利分配来源于死差、利差和费差等所产生的可分配盈余,即保险公司实际经营成果与定价时假设的差异造成的可分配盈余。

本公司依托先进的专业投资管理经验,对分红保险产品采用稳健的投资策略,精心配置投资组合,追求长期稳定增长和可持续的投资回报。

分红的红利分配具有不确定性,未来红利水平将由公司分红保险业务的实际经营状况决定。本公司的红利分配政策以稳健经营和专业精神为宗旨,本着公平合理的原则,努力保持红利分配的稳定性。具体红利金额将在每年寄发给客户的红利通知书中列明。

## 责任免除

因下列情形之一直接或间接导致被保险人身故的,我们不承担给付身故保险金的保险责任:

- 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者抗拒依法采取的刑事强制措施;
- 3 被保险人故意自伤或自本合同成立日(若曾复效,则以最后复效日为准)起二年内自杀,但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外;
- 4 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱;
- 5 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第1项情形导致本合同终止的,我们向其他权利人退还本合同当时的现金价值;发生上述其他情形导致本合同终止的,我们向您退还本合同当时的现金价值。

除上述“责任免除”外,本合同中还有一些免除保险人责任的条款,详见本合同中其他背景突出显示的内容。

## 投保须知

投保范围	0周岁至80周岁
保险期间	至105周岁
交费期间	趸交/3年交/5年交/10年交/15年交/20年交
交费方式	趸交、年交
养老金领取频率	年领、月领
养老金起始领取	女性:55周岁/56周岁/57周岁/58周岁/60周岁/65周岁; 男性:60周岁/61周岁/62周岁/63周岁/65周岁; 或第一个保险合同周年日

注1:若您的投保年龄属于以下范围,且您选择年金领取年龄为投保年龄加一时,我们将默认您选择了本条款中所描述的养老金领取方式二(具体描述请详见条款)。

男性投保年龄(59-64岁)女性投保年龄(54-64岁)

注2:上述投保范围、保险期间、交费期间、交费方式、养老金领取频率、养老金起始领取将因销售渠道或平台等的不同而有所差别,在选择本产品时,销售人员或平台等会将届时本产品适用的投保范围、保险期间、交费期间、交费方式、养老金领取频率、养老金起始领取向您进行介绍,您可以在届时适用的范围内按您的实际需求进行选择。