

# 人保养老贴心岁月 9 号期限保本型（三年滚动）（B 款）

## 商业养老金产品投保告知书

本文件提供本产品的关键信息，购买前请完整阅读产品合同、服务合同等文件

|         |        |                                                                                                           |                      |     |                                          |
|---------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----|------------------------------------------|
| 基本信息    | 产品名称   | 人保养老贴心岁月 9 号期限保本型（三年滚动）（B 款）商业养老金产品                                                                       |                      |     |                                          |
|         | 产品类型   | 混合类商业养老金                                                                                                  |                      |     |                                          |
|         | 产品分类   | P3                                                                                                        |                      |     |                                          |
|         | 风险等级   | 低风险。合作机构评估产品风险等级高于低风险的，按孰高展示。                                                                             |                      |     |                                          |
|         | 产品权益   | 产品单位数量 × 产品单位价格                                                                                           |                      |     |                                          |
|         | 保险责任   | 保险金为养老保险金和身故保险金中的一项。保险金额随您持有的产品权益而变化，并以产品权益为给付上限。                                                         |                      |     |                                          |
|         | 保本规则   | 保本核算周期为三年。每笔交费实行滚动保本，在保本核算周期期满日对应的产品权益按照期初交费本金保本；在非保本核算周期期满日，随产品单位价格波动而变化。                                |                      |     |                                          |
| 产品规则    | 投/加保规则 | 1. 投保人年满 18 周岁，且与被保险人为同一人。<br>2. 投保金额：100 元，追加 1 元起。<br>3. 投保确认：T 日 15:00 前提交的交费申请，T+1 日确认；15:00 后为下一交易日。 |                      |     |                                          |
|         | 减保规则   | T 日 15:00 前提交的减保申请，T+1 日确认；15:00 后为下一交易日。                                                                 |                      |     |                                          |
| 账户规则    | 账户设置   | 商业养老金账户下设锁定账户和持续账户。锁定账户在您年满 60 周岁或达到国家法定退休年龄前原则上封闭运行；持续账户不设锁定期限。锁定期满后，您的锁定账户与持续账户可以合并为退休账户，               |                      |     |                                          |
|         | 解约规则   | 解约申请原则上在 5 个工作日内审核，扣除相关费用后退还剩余现金价值。                                                                       |                      |     |                                          |
| 投资范围及比例 |        | 本产品投资于流动性资产的比例不低于 5%，投资于固定收益类资产的比例不高于 80%，投资于权益类资产的比例不高于 40%，投资于不动产类资产及其他金融资产的比例不高于 50%。                  |                      |     |                                          |
| 管理费用    |        | 费用类型                                                                                                      | 费率                   |     | 收取规则                                     |
|         |        | 账户管理费                                                                                                     | 0.20%/年              |     | 按照产品资产价值和费率，逐日计提                         |
|         |        | 产品管理费                                                                                                     | 0.80%/年              |     |                                          |
|         |        | 托管费                                                                                                       | 0.01%/年              |     |                                          |
|         |        | 产品退出费                                                                                                     | 非保本核算周期期满日           | 1%  | 按照产品取出权益和退出费率收取                          |
|         |        |                                                                                                           | 保本核算周期期满日及后 10 个交易日  | 0%  |                                          |
|         |        | 解约费                                                                                                       | 商业养老金管理年限<5 年        | 20% | 按照锁定账户累计收益和解约费率收取，年满 60 周岁或达到国家法定退休年龄后免除 |
|         |        |                                                                                                           | 5 年 ≤ 商业养老金管理年限<10 年 | 10% |                                          |
|         |        |                                                                                                           | 商业养老金管理年限 ≥ 10 年     | 1%  |                                          |
| 特别提示    |        | 1. 如本文件与合同条款有不一致之处，以完整版合同为准。                                                                              |                      |     |                                          |
|         |        | 2. 本产品不设犹豫期和等待期。                                                                                          |                      |     |                                          |
|         |        | 3. 本公司不保证一定盈利，也不保证最低收益，在非保本核算周期期满日，申请退出本产品将有可能面临交费本金亏损风险，请您充分认识产品风险，依据自身的需求和风险承受能力，作出投保决策。                |                      |     |                                          |
|         |        | 4. 本产品设有平滑储金机制，用于在投资收益波动较大时适度平滑账户收益表现，可能对产品收益分配产生影响，请您充分理解该机制的运作方式。                                       |                      |     |                                          |
|         |        | 5. 如您的风险承受能力低于本产品风险等级，本公司将予以提示，继续投保即视为接受该风险等级。如您的风险承受能力评估已超过 365 天或影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时重新评估。              |                      |     |                                          |