

投保示例

40岁的安先生希望在管理财富的同时又能得到人身保障。在保险专家的建议下，他选择了安联安盈优选年金保险（投资连结型）。

安先生一次性交纳50万元投保该产品，初始费用为1,500元，且在保险期间内未选择领取年金，利益演示如下：

单位：人民币元

保单年度	年龄	趸交保费	追加保费	累计保费	初始费用	进入投资账户的价值	保单管理费	风险保费	身故给付			账户价值			现金价值（退保金）			部分领取
									不利（1%）	中性（3.5%）	乐观（6%）	不利（1%）	中性（3.5%）	乐观（6%）	不利（1%）	中性（3.5%）	乐观（6%）	
1	41	500,000	0	500,000	1,500	498,500	0	0	503,485	515,948	528,410	503,485	515,948	528,410	478,311	490,150	501,990	0
2	42	0	0	500,000	0	0	0	0	508,520	534,006	560,115	508,520	534,006	560,115	488,179	512,645	537,710	0
3	43	0	0	500,000	0	0	0	0	513,605	552,696	593,721	513,605	552,696	593,721	498,197	536,115	575,910	0
4	44	0	0	500,000	0	0	0	0	518,741	572,040	629,345	518,741	572,040	629,345	518,741	572,040	629,345	0
5	45	0	0	500,000	0	0	0	0	523,929	592,062	667,105	523,929	592,062	667,105	523,929	592,062	667,105	0
6	46	0	0	500,000	0	0	0	0	529,168	612,784	707,132	529,168	612,784	707,132	529,168	612,784	707,132	0
7	47	0	0	500,000	0	0	0	0	534,459	634,231	749,560	534,459	634,231	749,560	534,459	634,231	749,560	0
8	48	0	0	500,000	0	0	0	0	539,804	656,429	794,533	539,804	656,429	794,533	539,804	656,429	794,533	0
9	49	0	0	500,000	0	0	0	0	545,202	679,404	842,205	545,202	679,404	842,205	545,202	679,404	842,205	0
10	50	0	0	500,000	0	0	0	0	550,654	703,184	892,738	550,654	703,184	892,738	550,654	703,184	892,738	0
20	60	0	0	500,000	0	0	0	0	608,265	991,910	1,598,757	608,265	991,910	1,598,757	608,265	991,910	1,598,757	0
30	70	0	0	500,000	0	0	0	0	671,903	1,399,187	2,863,131	671,903	1,399,187	2,863,131	671,903	1,399,187	2,863,131	0
40	80	0	0	500,000	0	0	0	0	742,199	1,973,691	5,127,431	742,199	1,973,691	5,127,431	742,199	1,973,691	5,127,431	0
50	90	0	0	500,000	0	0	0	0	819,849	2,784,087	9,182,449	819,849	2,784,087	9,182,449	819,849	2,784,087	9,182,449	0
60	100	0	0	500,000	0	0	0	0	905,623	3,927,229	16,444,369	905,623	3,927,229	16,444,369	905,623	3,927,229	16,444,369	0
65	105	0	0	500,000	0	0	0	0	951,819	4,664,316	22,006,276	951,819	4,664,316	22,006,276	951,819	4,664,316	22,006,276	0

重要提示

- 1、保险费及初始费用均假设发生在保单年度初；年龄、身故给付、投资账户价值及现金价值为保单年度末值，其中现金价值即退保金，指保单账户价值扣除退保费用以后的余额。
- 2、该利益演示基于公司的投资收益假设，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，实际投资收益可能出现负值。该利益演示仅供您投保时分析参考，未来实际的投资回报率取决于您所选择之投资账户的组合及各投资账户的实际回报率。

退保权利及犹豫期解约

自您签收本合同次日起，有十五天的犹豫期。在此期间请您务必认真审视本合同，若您在此期间提出撤销本合同，须填写合同终止申请书，并提供本合同及您本人的有效身份证件。

若根据本合同约定已购买投资单位的，我们于收到您申请后的第一个计价日，按投资单位卖出价计算出保单账户价值，并连同已收取的初始费用、投资单位买卖差价一并退还给您；若根据本合同约定尚未购买投资单位的，我们退还您已交的保险费。自您书面申请撤销合同之日起，本合同即被解除，我们自始不承担本合同的保险责任。

如您在犹豫期后申请解除本合同，请填写合同终止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。

自我们收到合同终止申请书时起，本合同终止。我们自收到合同终止申请书之日起三十日内向您退还本合同在终止日后第一个计价日的现金价值。

若发生非我们所能控制的情况（如证券交易所休市、相关证券品种停止交易等）导致我们不能按时给付现金价值，我们将延迟支付该金额，但延迟期最长不超过自我们收到申请之日起六个月。



安联人寿保险有限公司

全国统一客服电话：95342
 全国统一客服邮箱：service@allianz.com.cn
 网址：www.allianz.com.cn

上海市浦东新区陆家嘴环路1366号1903、1904单元以及2001-2004单元



安联人寿

安联在线

该保险产品的责任免除范围以及详细内容请详见保险合同。本宣传材料仅供您理解产品使用，详细内容以保险合同为准。本宣传材料由安联人寿保险有限公司统一印刷、解释。版权所有，翻印必究。

PROD01PC20230191

选择 决定未来

安联安盈优选 年金保险(投资连结型)

安联人寿保险有限公司

产品由安联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：该产品为投资连结保险。产品投资风险由投保人承担。



产品特色

投资账户 专业配置

提供财富成长型、理财平衡型、省心安益型、指数优势型、债券稳健型五种不同类型的投资账户，分别配置不同的投资品种，供您自由选择。

账户转换 快速便捷

快速便捷的账户转换服务，助您捕捉财富机会，轻松调整收益与风险之间的平衡。

动态平衡 控制风险

您可选择投资账户自动转换服务，根据投资偏好指定各投资账户分配比例，我们于每个保单周年日将保单账户价值按您要求自动平衡投资比例，锁定您的资产配置，实现财务目标。

账户价值 轻松兑现

您可按约定领取部分投资账户价值，应对各个周期所需的各项支出。

年金给付 生活无忧

若您年满60周岁，且保单生效满五年，您可向我们申请分期给付年金，为您的生活锦上添花。

保险责任

身故给付：以下1与2中的较大者

1、保单账户价值

2、累计已交保险费-累计已给付的年金-部分领取的保单账户价值

年金给付：10%的保单账户价值

注：

1、每保单年度年金给付总金额以本合同累计已交保险费的20%为限；给付年金后，保单账户价值按给付的年金金额等额减少。当给付年金后的保单账户价值余额及投资账户的单位数低于当时我们规定的最低限额时，本项保险责任终止。

费用明细

初始费用 (在交纳保费后扣除)	2%
保单管理费	免
投资账户管理费（评估投资账户价值时扣除，已体现在投资单位价格中）	财富成长型：每年 2.0% 理财平衡型：每年 2.0% 省心安益型：每年 0.5% 指数优势型：每年 1.5% 债券稳健型：每年 1.0%
风险保险费	免
买卖差价	免
账户转换手续费	免
退保及部分领取费用（在退保及部分领取时扣除）	第一年至第三年分别为领取金额对应账户价值的5%/4%/3%，第四年起为0%

注：

(1) 我们有权对初始费用的收取标准进行调整，最高不超过每次所交纳保险费的5%，但须符合中国银行保险监督管理委员会的相关规定，并提前通知投保人；

(2) 目前买卖差价的收取标准为0%。我们有权调整上述买卖差价，最高不超过2%，但须符合中国银行保险监督管理委员会的相关规定，并提前通知投保人；

(3) 除上述费用以外，我们不对本产品收取任何其他费用；投资账户因投资行为产生的税费和经纪费用等交易费用由投保人承担，已体现在投资单位价值中，我们不会另行收取。

投保规则

投保年龄：出生满7天—65周岁

保险期间：终身

交费方式：一次交清

保费要求：趸交保费：最低3万元，必须是1元的整数倍；

追加保费：保险期间内可以不定期不定额支付追加

保险费，也可以按约定的时间和金额定期定额支付

追加保险费，每次不低于1000元。

投资账户说明

投资账户	投资目标、原则	投资策略	资产配置	主要投资风险
财富成长型	精选受益于股票市场的各种证券类投资基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。	采取积极主动的投资策略，侧重于证券投资基金，并辅以固定收益类资产、现金等其他资产。	股票主导型和混合型基金的投资比例为80%-95%，固定收益类资产、现金等其他资产为5%-20%。	投资账户业绩表现与资本市场相连接，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等投资风险，各类风险随资产配置比例的变化而变化。
理财平衡型	均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。	采取收益与风险平衡的投资策略，均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产。	股票主导型和混合型基金的投资比例为40%-60%，固定收益类资产为40%-60%。	
省心安益型	主要投资于短期债券、货币式基金及其他货币式工具，在保证资产安全的前提下，构建稳健的货币市场投资组合，力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。	采取安全稳健的投资策略，主要投资于货币式基金、短期货币式工具、短期债券。	货币式基金，短期债券，银行存款以及其他货币工具投资比例为0-100%。	
指数优势型	采取指数化的投资方式，追求对股票指数的有效追踪，获得与股票指数收益相似的回报及适当的其他收益。	主要进行被动式股票指数化投资，以实现对股票指数的有效跟踪，本账户的收益和风险与中国股票市场的整体收益和风险一致。	股票指数型基金的投资比例为85%-100%，存款、货币市场工具与现金资产为0%-15%。	
债券稳健型	在充分重视本金长期安全的前提下，力争创造稳定的收益。	主要投资于固定收益证券和基金，采用投资策略包括：久期控制、期限结构配置、市场转换和相对价值判断等。对债券市场、收益率曲线以及各种债券品种价格的变化进行预测，相机而动、积极调整。	固定收益类资产和债券型基金的投资比例为50%-100%，存款、货币市场工具与现金资产为0%-50%。	

以上五个账户是专为投资连结保险专门设立的资产单独管理的账户，各个投资账户的资产单独管理，投资账户产生的投资损益均计入该投资账户。

投资单位价值评估方法

投资账户总价值 = 投资账户资产总额 - 投资账户负债总额

投资单位价值 = 投资账户总价值 / 投资单位数

投资账户资产总额是指该账户名下所拥有的按照相关法律法规以及账户说明书中所列估值方法计算的资产总额；投资账户负债总额是指该账户运作中应付未付的各类开支，以及符合法律及监管规定的其他应付费用（包括投资账户管理费）。

投资单位数是指该账户所有持有人持有的单位数合计。

投资单位价格分为买入价和卖出价。投资单位卖出价为您向我们卖出投资单位时的价格，投资单位买入价为您向我们买入投资单位时的价格。其中：

投资单位卖出价 = 投资单位价值

投资单位买入价 = 投资单位卖出价 × (1 + 买卖差价)

注：

1、投保人可以在以下两种投资时间中选择一种：

(1) 在保单生效后立即进行投资；

(2) 在保单犹豫期满后投资。

若您选择在保单生效后立即进行投资，对于趸交基本保险费或追加保险费，在按照本合同的约定扣除初始费用后，我们于收到保险费且核保通过后的第一个计价日（包括当日）按该计价日的投资单位价值购买投资单位。

若您选择在保单犹豫期满后投资，对于趸交基本保险费或在犹豫期内支付的追加保险费，在按照本合同的约定扣除初始费用后，我们于犹豫期满后的第一个计价日按该计价日的投资单位价值购买投资单位。

2、保费转入或转出保单账户均使用我们在收到申请书并审核同意后的第一个计价日的投资单位价值进行计算，申请时的投资单位价值仅供参考。

3、投资账户的全部投资收益由保单持有人享有。