

珠江永享至尊终身年金保险产品组合计划

投保规则

| | |
|-------------------------|---|
| 珠江永享至尊终身年金保险投保规则..... | 2 |
| 可选搭：智胜宝/智尊宝万能账户..... | 3 |
| 珠江智胜宝终身寿险（万能型）投保规则..... | 4 |
| 珠江智尊宝年金保险（万能型）投保规则..... | 6 |

珠江永享至尊终身年金保险可单独投保，也可选搭珠江智胜宝终身寿险（万能型）或珠江智尊宝年金保险（万能型）进行组合投保。选搭万能险进行组合投保，可选择将年金险产生的特别关爱金、年金转入万能账户中增值。

珠江永享至尊终身年金保险投保规则

1. 投保年龄：出生30天-70周岁

2. 是否需要健康告知：

| 投保险种/组合 | 永享至尊 | 永享至尊+智尊宝 | 永享至尊+智胜宝 |
|---------|------|----------|----------|
| 健康告知 | 不需要 | 不需要 | 需要 |

3. 投保保费规则：1万元起投，以1000元整数倍递增，电子化投保最高投保限额为1000万元。

4. 投保年龄可选的交费方式：

| 投保年龄 | 可选的交费方式 |
|----------|----------------------|
| 0-65 周岁 | 一次交清/3 年交/5 年交/10 年交 |
| 66-70 周岁 | 一次交清/3 年交/5 年交 |

5. 投保人个人年收入不能低于4.5万元。

6. 趸交保费大于投保人年收入的4倍，年交保费大于投保人年收入20%需进行人工核保。

7. 保单累计应交总保费大于等于100万元，需要提供财务问卷及财产证明资料；投保人名下生效保单累计应交总保费大于等于1000万元，需要提供财务问卷及财产证明资料。

8. 投保人不为同一人，且被保险人为成年人时，不能填写同一个手机号码。

9. 投保人年龄大于等于60周岁，投保时需要进行双录。

10. 投保关系支持：本人/父母/配偶/子女；隔代投保仅能进行纸质投保，隔代投保要求被保险人年龄为8周岁（含）以上，除了常规的纸质投保资料外，还需被保险人监护人填写《未成年人投保授权声明书》并提供监护人与被保险人关系证明（如户口本、出生证明、法院判决书等）。

11. 电子化投保仅支持“仅为中国税收居民”的投保人，其余情况暂不支持电子化投保。

12. 业务员给自己投保时，投保姓名、身份证号、手机号需与业务员在珠江人寿开通工号时登记的一致。

可选搭：智胜宝/智尊宝万能账户

珠江永享至尊终身年金保险可选搭珠江智胜宝终身寿险(万能型)或珠江智尊宝年金保险(万能型)进行投保，可选择将特别关爱金、年金转入万能账户中进行增值，万能险对比如下：

| 险种名称 | | 珠江智胜宝终身寿险(万能型) | 珠江智尊宝年金保险(万能型) |
|--------|-----------|--|---|
| 投保年龄 | | 出生 30 天-70 周岁 | |
| 犹豫期 | | 15 天 | |
| 健康告知 | | 需健康告知 | 无需健康告知 |
| 交费方式 | | 趸交/追加 | |
| 保险期间 | | 终身 | |
| 最低保证利率 | | 3% | |
| 免体检限额 | | 免体检限额详见智胜宝投保规则第 3 点内容 | 无需体检 |
| 费用收取 | 初始费用 | 趸交/追加保费：2%；转入保费：1% | |
| | 风险保费 | 收取风险保费，详见条款及产品说明书 | 不收取 |
| | 部分领取/退保费用 | 前 5 个保单年度内部分领取或退保，分别按部分领取或退保的个人账户价值的 5%、3%、2%、1%、1%收取费用；第 6 个保单年度起不再收取费用。 | |
| 部分领取规则 | | 保全规则：每次申请部分领取的金额不得低于 500 元，部分领取后的个人账户价值不得低于 500 元 | 保全规则：每次申请部分领取的金额不得低于 500 元，部分领取后的个人账户价值不得低于 500 元。 条款规则：每年部分领取金额不得超过累计已交保费 20% |
| 追加规则 | | 每次追加最低金额 2000 元起，以 100 的整数倍递增 | |
| 持续奖金 | | 第 6 个保单周年日，按前 6 个保单年度转入保费的 1%发放持续奖金，并计入合同个人账户；第 7 个保单周年日起，按该保单周年日的前一个保单年度转入保险费的 1%发放持续奖金。趸交保费、追加保费不享有持续奖金。 | |

| | | | |
|----------|-------|--------------|--------|
| 保单贷款 | | 最高可贷现金价值 80% | |
| 保险 责任 | 身故保险金 | 详见保险条款 | 详见保险条款 |
| | 年金 | —— | 详见保险条款 |

珠江智胜宝终身寿险（万能型）投保规则

1. 投保年龄：出生30天-70周岁

2. 需要健康告知。

3. 智胜宝投保保费规则

(1) 最低保费1000元，以1000元整数倍递增；

(2) 智胜宝趸交保费上限受永享至尊年交保费限制，规则如下：

| 销售方式 | 永享至尊年交保费 | | 智胜宝趸交保费上限 |
|------|----------|-------|--------------------------|
| 组合销售 | 趸交 | <10 万 | 永享至尊累计保费的 3 倍 |
| | | ≥10 万 | 智胜宝趸交保费无上限 |
| | 3 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智胜宝趸交保费无上限 |
| | 5 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智胜宝趸交保费无上限 |
| | 10 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智胜宝趸交保费无上限 |

4. 寿险风险保额计算及免体检限额

投保智胜宝需计算被保险人寿险累计风险保额，超过免体检限额时需要进行人工核保；未成年人死亡给付的保险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额。

(1) 智胜宝寿险风险保额按照被保险人投保时年龄，以累计应交保费乘以对应的比例值计算，其计算公式为：

| 投保年龄（岁） | 寿险风险保额按照累计应交保费乘以的比例值 |
|---------|----------------------|
| 0-17 | 20% |
| 18-40 | 60% |
| 41-60 | 40% |
| 61 以上 | 20% |

注：智胜宝累计应交保费=一次交清保费+转入保费+追加保费。

(2) 针对不同年龄段的被保险人，投保智胜宝的寿险风险免体检限额规则如下：

| 被保险人年龄 | 免体检限额 |
|--------|-------|
| 30天-9岁 | 20万元 |
| 10-17岁 | 50万元 |
| 18-40岁 | 300万元 |
| 41-50岁 | 200万元 |
| 51岁及以上 | 50万元 |

说明：

(1) 本表中的“免体检限额”=被保险人投保本险种的寿险风险保额+被保险人名下其他已经生效的寿险（含本公司其他销售渠道各类寿险）的累计寿险风险保额；

(2) 超过上述限额须根据核保要求进行体检、生调、补充财务资料等。

(3) 未成年人累计寿险风险保额限额：

| 被保险人年龄 | 寿险风险保额限额 |
|--------|----------|
| 30天-9岁 | 20万元 |
| 10-17岁 | 50万元 |

5. “永享至尊+智胜宝”组合销售时，永享至尊保险合同的特别关爱金、年金达到合同约定领取条件，且同时满足以下条件：

(1) 被保险人为未成年人的，未成年人死亡给付的保险金限额要求未超出国务院保险监督管理机构规定；

(2) 自愿按照珠江人寿当时规定配合提供被保险人健康问卷等资料。由珠江人寿按照当时规定审核同意后，将珠江永享至尊终身年金保险的特别关爱金、年金作为保费转入本合同投保人投保的珠江智胜宝终身寿险（万能型）合同，视为珠江人寿已履行珠江永享至尊终身年金保险合同项下的特别关爱金、年金给付义务。如经审核不同意，则按《珠江永享至尊终身年金保险》的约定进行领取。

6. 投保客户个人年收入不能低于4.5万元。

7. 趸交保费大于投保人年收入的4倍，年交保费大于投保人年收入20%需进行人工核保。

8. 保单累计应交总保费大于等于 100 万元，需要提供财务问卷及财产证明资料；投保人名下生效保单累计应交总保费大于等于 1000 万元，需要提供财务问卷及财产证明资料。
9. 组合投保，2 份保单会分别单独扣费、分别承保。投保人不为同一人，且被保险人为成年人时，不能填写同一个手机号码。
10. 投保人年龄大于等于 60 周岁，投保时需要进行双录。
11. 投保关系支持：本人/父母/配偶/子女；隔代投保仅能进行纸质投保，隔代投保要求被保险人年龄为 8 周岁（含）以上，除了常规的纸质投保资料外，还需被保险人监护人填写《未成年人投保授权声明书》并提供监护人与被保险人关系证明（如户口本、出生证明、法院判决书等）。
12. 电子化投保仅支持“仅为中国税收居民”的投保人，其余情况暂不支持电子化投保。
13. 业务员给自己投保时，投保姓名、身份证号、手机号需与业务员在珠江人寿开通工号时登记的一致。
14. 4 岁以下婴幼儿投保需要填写婴幼儿健康告知问卷，提供健康手册资料等。

珠江智尊宝年金保险（万能型）投保规则

1. 投保年龄：出生 30 天-70 周岁
2. **不需要健康告知。**
3. 智尊宝投保保费规则：
 - (1) 最低保费 1000 元，以 1000 元整数倍递增；
 - (2) 智尊宝趸交保费上限受永享至尊年交保费限制，规则如下：

| 销售方式 | 永享至尊年交保费 | | 智尊宝趸交保费上限 |
|------|----------|-------|--------------------------|
| 组合销售 | 趸交 | <10 万 | 永享至尊累计保费的 3 倍 |
| | | ≥10 万 | 智尊宝趸交保费无上限 |
| | 3 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智尊宝趸交保费无上限 |
| | 5 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智尊宝趸交保费无上限 |
| | 10 年交 | <3 万 | 永享至尊累计保费（交费年期×年交保费）的 3 倍 |
| | | ≥3 万 | 智尊宝趸交保费无上限 |

4. 投保客户个人年收入不能低于 4.5 万元。
5. 趸交保费大于投保人年收入的 4 倍，年交保费大于投保人年收入 20% 需进行人工核保。
6. 保单累计应交总保费大于等于 100 万元，需要提供财务问卷及财产证明资料；投保人名下生效保单累计应交总保费大于等于 1000 万元，需要提供财务问卷及财产证明资料。
7. 组合投保，2 份保单会分别单独扣费、分别承保。
8. 投保人不为同一人，且被保险人为成年人时，不能填写同一个手机号码。
9. 投保人年龄大于等于 60 周岁，投保时需要进行双录。
10. 电子化投保支持的投保关系：本人、父母、配偶、子女。隔代投保仅能进行纸质投保，隔代投保要求被保险人年龄为 8 周岁（含）以上，除了常规的纸质投保资料外，还需被保险人监护人填写《未成年人投保授权声明书》并提供监护人与被保险人关系证明（如户口本、出生证明、法院判决书等）。
11. 电子化投保仅支持“仅为中国税收居民”身份进行投保，其余身份投保请纸质投保。
12. 业务员给自己投保时，投保姓名、身份证号、手机号需与业务员在珠江人寿开通工号时登记的一致。