

《泰康颐养有约年金保险（分红型）》投保规则

一、核保规则

- 1、被保险人年龄：60周岁（含）-70周岁（含）。
- 2、保险期间：至被保险人105周岁后的首个年生效对应日。
- 3、交费方式：趸交、3年交、5年交、10年交。
- 4、职业类别：限为1-6类，无职业加费，拒保职业不受理。
- 5、健康加费：无健康加费，额外死亡率 $>300\%$ 时拒保。
- 6、风险保额计算：不计入被保人累计风险保额。
- 7、体检、生调规则：趸交、3、5年交时，满期保费 >3000 万或10、15、20年交时，满期保费 >5000 万时，被保险人需体检，体检项目A+B+C+胸片+B超（女性含妇科B超），并做生存调查、提供财务资料，报再保临分审核。此满期保费是指全渠道各险种累计年金险满期保费。核保人员保留本险种抽查体检和抽查生存调查的权利。

二、销售规则

- 1、最低投保保费要求：最低投保标准保费20万元，按1000元保费整数倍递增。
- 2、投保本险种时必须同时投保的险种为：《泰康鑫账户终身寿险（万能型）》，趸交保费最低10元，以1000元整数倍递增，若选择可选基本保险金额，趸交保费最低1000元起售。
- 3、个险渠道使用《个人寿险投保单》，银保渠道使用《银行保险投保单》。
- 4、本险种在填写投保单时简称：颐养有约年金。

《泰康鑫账户终身寿险（万能型）》投保规则

——同时投保颐养有约年金时适用（2018 年 8 月版）

一、核保规则：

1. 被保险人投保年龄：同《泰康颐养有约年金保险（分红型）》。
2. 保险期间：终身。
3. 职业类别：1-6 类，5、6 类职业无职业加费，拒保职业不受理。
4. 健康核保：
 - 1) 若被保险人选择“可选基本保险金额”，寿险 $EM \leq 200\%$ 时无健康加费，寿险 $EM > 200\%$ 时拒保；
 - 2) 若被保险人未选择“可选基本保险金额”，无健康加费， $EM > 300\%$ 时拒保。
5. 风险保额计算：
 - 1) 必选基本保险金额：不计入被保险人累计风险保额；
 - 2) 可选基本保险金额：以 0.85 倍计入被保险人的累计寿险风险保额。
6. 核保规则：
 - 1) 必选基本保险金额：同一被保险人名下本险种及其他同类险种累计的保单账户价值之和超过 1500 万时，需进行人工核保，核保人员有权利进行体检、面访、财务资料收集等核保审核。
 - 2) 可选基本保险金额：遵照《个人寿险投保规则（2017 年版）》（或其最新版）执行，超过免体检额度需按规则进行体检。

二、销售规则：

1. 销售要求：本险种不可单独销售，需与《泰康颐养有约年金保险（分红型）》同时购买。

2. 最低保费：本险种分为趸交保险费和追加保险费。趸交保险费最低为 10 元，以 1000 元整数倍递增，犹豫期过后可追加保险费，追加保险费最低为 1000 元，并以 1000 元的整数倍递增。若选择可选基本保险金额，趸交保险费最低 1000 元起售。
3. 可选基本保险金额：可选基本保险金额最低 1 万元起售，以万元的整数倍递增。首次投保时，可选基本保险金额应 $\leq$ 本险种趸交保险*100。
4. 本险种不进入爱家之约销售。
5. 本险种规范简称为：鑫账户终身寿。