

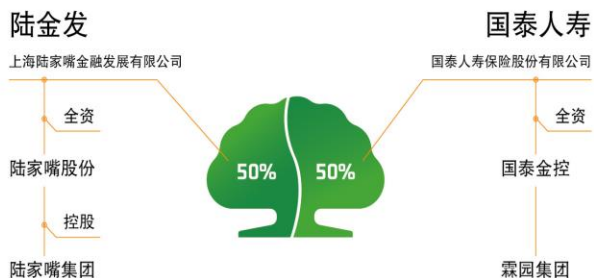
## 关于陆家嘴国泰人寿

诚相托 爱相随

海峡两岸第一家合资寿险公司，由上海地方国资组建的陆家嘴金融发展有限公司和台湾地区寿险业龙头国泰人寿保险股份有限公司强强联手。

- 总部设在上海，注册资本30亿元人民币
- 2004.04 中国保监会核准筹建
- 2005.01 正式对外销售保单
- 截至2018年底，总资产超过80亿元

立足上海 运筹帷幄



上海陆家嘴金融发展有限公司（简称“陆金发”）

### 背景

- 2009年初，由浦东新区国资组建；
- 公司以金融控股投资、基金投资、资产管理为重点，发展企业并购、金融及相关产业的投资与管理业务；
- 立足于通过市场化、多元化、证券化、国际化的发展战略提升综合经营能力和国际竞争力。

### 发展

- 通过集聚金融资源、提供金融服务创新和金融产品创新，已初步形成了“一个金控平台、三大持牌机构、多家战略及财务投资项目”的金融控股雏形。



### 56年精耕细作

- 设立时间：1962年10月
- 台湾寿险业龙头
- 多年名列财富杂志全球500强
- 荣获《AsianInvestor》（亚洲投资人杂志）亚太地区保险公司之最佳典范

### 客户约860万人

- 每3个台湾居民就有1个是国泰人寿保户
- 超过3万名员工

### 近500个服务网点

- 台湾地区近300个营业据点，近200个服务据点
- 作为首家进入的台湾保险业者，分别于2005、2008年成立大陆及越南子公司

### 总资产超过1.5万亿元

- 总保费超过1600亿元
- 市占率与资产规模皆为台湾地区业界第一

陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司  
 全国统一咨询热线：400-886-9899（手机）  
 公司网址：www.cathaylife.cn  
 公司地址：上海市世纪大道1168号东方金融广场B座19楼及A座11层1104室



陆家嘴国泰人寿



陆家嘴国泰人寿  
Cathay Lujiazui Life Insurance

诚相托 爱相随

# 陆家嘴国泰 安泰年年 养老年金保险

你的老年生活你来做主!



- 终身领取抵御长寿风险
- 预防意外提前养老规划
- 安全稳定固定年金领取
- 多样缴费年期领取方式
- 长达20年保证年金领取
- 年金阶段式6%递增保障

注：“终身领取”指养老金开始领取日（含）生存的，可一直领取养老金。

商品宣传资料编码：101012019017300062501

## 为什么要选择养老年金？



### 抵御长寿风险

人一生最痛苦的事“人活着，钱没了”。随着人的寿命越来越长，资产的持有期间也需相应增长，其中最大的风险是寿命超出资产长度。养老年金保证终身领取，活多久，领多久。



### 分摊部分长期看护费用

晚年或许需要长期看护，而其高额的支出费用会打乱前期的养老计划。养老年金可对长期看护费用进行分摊，最大限度保障晚年的安逸生活。



### 无需依靠再投资能力

随着年龄的增长，针对股票债券等金融投资产品的主动管理能力减弱，金融决策越来越难以进行。养老年金无需进行任何操作，不受经济形势波动而变动，晚年将以固定频率（每月或每年）按前期所约定金额给付养老年金。



### 预防意外事件提前规划养老

现阶段稳定的资金收入可能会被疾病、意外等不可预测的事件打乱未来的养老计划，在有能力时提前规划养老，保证晚年生活稳定。



### 更多资金灵活安排

强制储蓄资金购买养老年金，保障老年资金稳定。准备养老金的购买资金后，其余资金便可以进行灵活安排，旅游、购物、创业等，无需顾虑晚年生活。



## 产品特色



问：我想购买安泰年年，但目前资金较为紧张。

答：缴费年期多样。可根据财务规划选择1年交、3年交、6年交及10年交。



问：如果晚年不幸遭遇意外，保费交了，但年金没领几年，感觉亏了。

答：安泰年年保证年金领取20年！如不幸身故，将保证期间内应给付但未领取的养老年金一次性给付给受益人。



问：担心旅游等突发性支出打乱养老规划，无法保障后续生活品质。

答：安泰年年每月固定领取10%基本保额，无需担忧计划外支出影响平时生活品质。针对可以进行消费规划的客户，可以选择年领118%基本保额，满足当年大额支出。



问：随着年龄增长可能有看护费用等消费支出增加，担心费用不够。

答：安泰年年的当年度年金总额随着年龄增长而进行阶段式递增，共3次，每个阶段增加6%基本保额以抵御随着年龄增长的消费支出。

## 保险责任

### 身故保险金

- 领取日（不含）前身故，给付所应交保险费总额或身故日现金价值较大值。
- 领取日（含）以后身故，不给付身故保险金。

### 养老年金

- 按月领取，按本合同当年度年金总额的10%给付养老年金。
- 按年领取，按本合同当年度年金总额的118%给付养老年金。\*保证领取20年。期间若身故，保证期间内应给付但尚未领取的养老年金将一次性给付给身故保险金受益人。

### 当年度年金总额表

养老年金开始领取日（含）起保单年度	当年度年金总额
第1-5保单年度	100%基本保险金额
第6-10保单年度	106%基本保险金额
第11-15保单年度	112%基本保险金额
第16及之后保单年度	118%基本保险金额

\* 默认为按月领取，如更改为按年领取，需提前申请

### 责任免除事项

在养老年金开始领取日（不含）前，因下列情形之一，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：

- （一）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （二）被保险人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施、自伤身体；
- （三）被保险人自本合同成立或者复效之日起两年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

以上详细内容请参阅条款

## 投保规则

保险期间 终身

缴费期间 趸交、3年期、6年期、10年期。

交费方式 年交

承保年龄 最低为出生满28日且正常出院，最高如右表

养老年金开始领取年龄	交费年期	
	趸/3/6年交	10年交
55周岁开始领	45周岁	40周岁
60周岁开始领	50周岁	45周岁

- 养老年金开始领取年龄：男性：60周岁；女性：55周岁、60周岁
- 保额限制：以1000元为单位；最低5000元，最高不限，但需根据客户的财务状况决定，并符合公司反洗钱规定。
- 无体检投保规定：免体检
- 财务核保规定：免财务核保证明。
- 保险合同借款：可贷上限为80%现金价值。

## 案例演示

陆女士今年38岁，部门主管，平时自己积极理财，投资股票，近期由于市场波动较大，股票亏了不少，并且近期经常有家庭旅游，小孩教育培训等支出，看到公司的老员工逐渐退休，陆女士开始担忧自己的退休生活。

每月的生活费能否保证，随着年龄增长，自主理财太累，退休后的费用怎么保障，不想麻烦儿女，如何保障自己的晚年生活？

因此陆女士购买了陆家嘴国泰安泰年年养老年金保险，6年交，年交保费28.858万，基本保额10万，约定从55周岁开始每月进行领取。90周岁确定累计领取可达到4740000元！

养老年金开始领取日（含）起保单年度	每月领取金额
第1-5保单年度	10000元
第6-10保单年度	10600元
第11-15保单年度	11200元
第16及之后保单年度	11800元