

中意一生中意年金保险 (分红型)



总公司经代业务部

2025年4月

宣传材料仅供参考，保险责任、责任免除、犹豫期等具体内容以保险合同为准
红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发
保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资

202505-GAD-YSZYNJ-01-V1

目录

中意

01 开发背景

02 产品信息

03 案例演示

04 公司概况

05 附件

01

PART ONE

开发背景





政策加码，逐步推进

2024年10月23日，国家金融监督管理总局《关于大力发展商业保险年金有关事项的通知》，明确了**商业保险年金**的概念，提出了**推动业务发展、加强监管**的相关举措。

无障碍浏览 | 繁 | EN | 消息

请输入您要搜索的内容...

机构概况 | 新闻资讯 | 政务信息 | 在线服务 | 互动交流 | 统计数据 | 专题专栏

当前位置： 首页 > 新闻资讯 > 政策解读 > 政策解读

发布时间：2024-10-23 来源：办公厅 文章类型：原创

打印 微博 微信 更多

国家金融监督管理总局印发《关于大力发展商业保险年金有关事项的通知》

为深入贯彻中央金融工作会议关于做好养老金融大文章的决策部署，落实《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》（国发〔2024〕21号）要求，金融监管总局于近日印发《关于大力发展商业保险年金有关事项的通知》（以下简称《通知》），明确了商业保险年金的**概念**，提出了**推动业务发展、加强监管**的相关举措。

商业保险年金是对保险公司开发的第三支柱产品的统称。《通知》主要内容包括：一是明确商业保险年金的**概念**，即商业保险公司开发的具有养老风险管理、长期资金稳健积累等功能的产品，包括符合条件的年金保险、两全保险、商业养老金等。二是提出推动商业保险年金发展的政策举措和监管要求。三是优化个人养老金产品供给，提升产品的多样性和投保的便利度。四是支持创设兼具养老风险保障和财富管理功能、适合广泛人群购买的新型产品，要求保险公司优化资产配置，服务新质生产力发展。五是建立健全统计制度，加强监管制度体系建设，切实维护保险消费者合法权益。



监管深入细化背景下，预定利率合规化

金发〔2024〕18号

国家金融监督管理总局 关于健全人身保险产品定价机制的通知

各金融监管局，各人身保险公司，保险业协会：

为全面贯彻中央金融工作会议精神，适应市场形势变化，强化资产负债统筹联动，切实提高人身保险业负债质量，现就健全人身保险产品定价机制有关事项通知如下：

三、建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。参考5年期以上贷款市场报价利率（LPR）、5年定期存款基准利率、10年期国债到期收益率等长期利率，确定预定利率基准值，由保险业协会发布。挂钩及动态调整机制应当报金融监管总局。达到触发条件后，各公司按照市场化原则，及时调整产品定价。

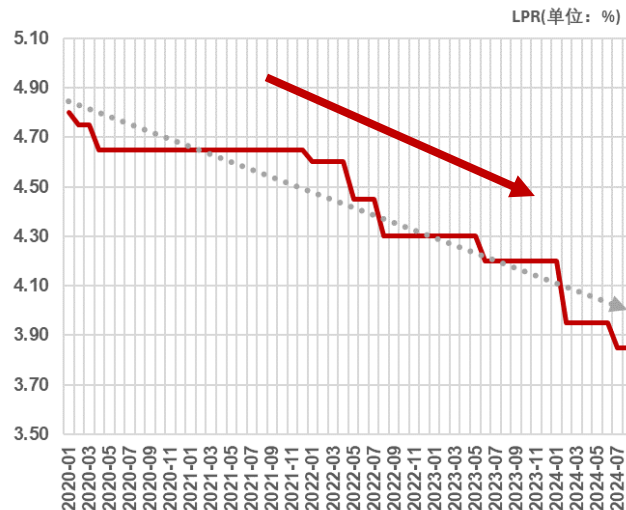


图1 LPR变化情况（2020-2024中甸）

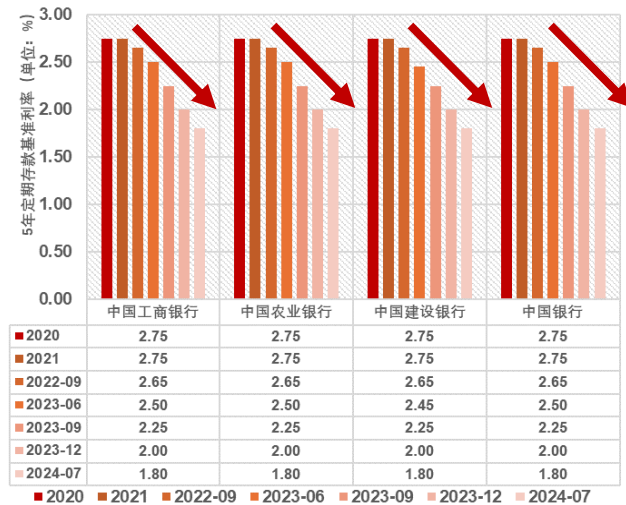


图2 5年定期存款基准利率变化情况（2020-2024中甸）



图3 10年期国债到期收益率变化情况（2020-2024中甸）



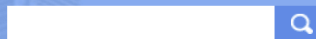
预定利率研究值将直接影响保险产品定价

2025年4月21日保险行业协会发布预定利率研究值



中国保险行业协会

INSURANCE ASSOCIATION OF CHINA



关于协会

新闻中心

信息披露

自律维权

专业委员会

实践研究

文化传播

教育培训

服务平台

保险产品

新闻中心 | 协会要闻 | 正文

中国保险行业协会组织召开人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会例会

时间：2025年04月21日

4月21日，中国保险行业协会组织召开人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会2025年一季度例会，就宏观经济形势、市场利率走势和行业发展情况进行研究。与会专家一致认为，今年中国经济起步平稳、开局良好，延续了回升向好的态势，一季度国内生产总值同比增长5.4%，比去年四季度环比增长1.2%，显示了强大的韧性和潜力，为保险业提质增效、健康发展创造了良好的外部环境。保险业专家认为应当加快浮动收益型产品发展转型，强化资产负债联动管理，推动降本增效，实现高质量发展。保险业专家积极建言献策，并对人身保险产品预定利率研究值发表了意见，认为当前普通型人身保险产品预定利率研究值为2.13%。

参会保险公司表示，将密切关注宏观经济形势和预定利率研究值走势，及时跟进市场利率变化，结合行业发展和自身经营情况，研究调整产品定价，不断提升负债质量。

协会要闻

更多>>

- 中国保险行业协会组织召开人身保险业责任准... 04-21
- 中国保险行业协会加快服务保险业数字化转型... 03-20
- “车险好投保”平台运行1个月 已有超11... 02-26
- 中国保险行业协会组织召开商业健康保险工作... 02-19
- 中国保险行业协会、上海保险交易所负责人就... 01-24

行业要闻

更多>>

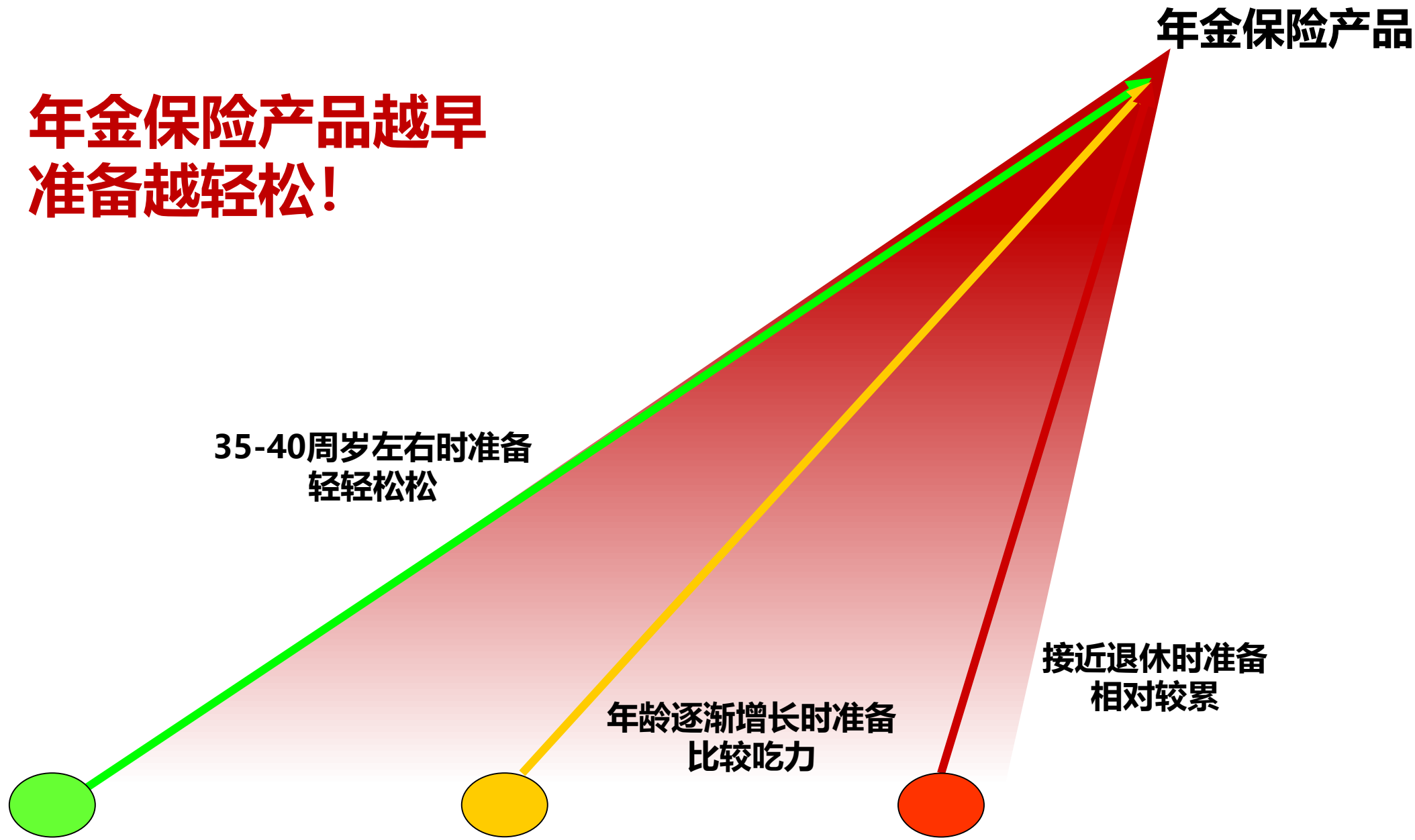
- 保险业全力应对西藏定日县6.8级地震 01-08
- 西藏定日县6.8级地震 人保财险已支付多... 01-08
- 大家保险快速应对西藏日喀则市定日县6.8... 01-08
- 关爱新市民，护航新业态，人保一直在路上 09-27
- 优化金融服务 助力高质量发展（走企业，看... 09-25

数据来源：中国保险行业协会官方网站



为什么要为自己购买年金保险产品？

**年金保险产品越早
准备越轻松！**





经代渠道产品体系重要组成部分

中意经代渠道主销产品类型



02

PART TWO

产品信息

➤ 产品亮点

➤ 产品责任

亮点一：两种选择 稳定领取**生存保险金：**

本合同的生存保险金责任领取方式分为“方式一”和“方式二”，您需要选择其中一种领取方式进行投保。

➤ 特别关爱保险金：

我们根据**本合同生存保险金的领取方式**按照以下约定向本合同生存保险金受益人给付特别关爱保险金：

领取方式	特别关爱保险金给付方式
方式一	若被保险人在第5个保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）的7.5%向生存保险金受益人给付特别关爱保险金。
方式二	若被保险人在第10个保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）的15%向生存保险金受益人给付特别关爱保险金。

➤ 年金：本合同年金的领取频次为按年领取。

我们根据**本合同生存保险金的领取方式**按照以下约定向本合同生存保险金受益人给付年金：

领取方式	年金开始领取日
方式一	第6个保单周年日
方式二	第11个保单周年日

自本合同年金开始领取日（含）起，若被保险人在任一保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同的基本保险金额向生存保险金受益人给付年金。

亮点二：红利分配 成果共享

- 客户可参与分红保险业务的红利分配，与中意人寿共享经营成果。两大股东，强强联手。中意资产，保驾护航。
- 客户可以任选“直接领取”、“累积生息”、“抵付保险费”三者之一支配红利。选择自由。

亮点三：交费灵活 轻松应对

- 可选择趸交、三年交、五年交、十年交多种交费方式，灵活多变。
- 可选择减额交清保险并重新计算基本保险金额，减轻年金保险购买负担。

亮点四：持续可靠 尊享关怀

- 到达约定年龄后仍生存，可按年领取生存保险金，获得持续、稳定、健康的现金流。
- 购买保单、满足一定保费标准且过犹豫期后，可享受中意人寿丰富贴心的**增值服务**。

注：1.详细内容以我司合同条款为准。

2.如果在投保时未选择红利领取方式，则以累积生息方式处理。若需变更红利的领取方式，则需填写变更申请书，红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。

3.保单的红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发。

4.中意人寿增值服务包括星级服务、意管家、悦养老，以公司增值服务政策为准。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

基本保险金额

本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。**如果该基本保险金额有所变更，以变更后的基本保险金额为准。**

保险期间

本合同的保险期间为自生效日的零时起至被保险人年满88周岁后的首个保单周年日的二十四时止，并于保险单上载明。

投保年龄

出生满7天至65周岁。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

犹豫期

自您签收本合同的次日起，有15日的犹豫期。在此期间，请您仔细阅读本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在犹豫期结束前解除本合同，我们将在扣除不超过10元的工本费后无息退还您所支付的保险费。解除合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及**有效身份证件**。**自我们收到解除合同申请书时起，本合同即被解除，我们自本合同生效日起不承担保险责任。**

解除合同的手续及风险

如您在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除合同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。

自我们收到解除合同申请书时起，本合同效力终止。我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同的现金价值扣除您尚未偿还的各项欠款之后的余额。**您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。**



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

保险责任

在本合同有效期内，我们承担如下保险责任：

生存保险金

本合同的生存保险金责任领取方式分为“方式一”和“方式二”，您需要选择其中一种领取方式进行投保。您选择的领取方式由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

1、特别关爱保险金

我们根据本合同生存保险金的领取方式按照以下约定向本合同生存保险金受益人给付特别关爱保险金：

领取方式	特别关爱保险金给付方式
方式一	若被保险人在第5个保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）的7.5%向生存保险金受益人给付特别关爱保险金。
方式二	若被保险人在第10个保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）的15%向生存保险金受益人给付特别关爱保险金。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

生存保险金

2、年金

本合同年金的领取频次为按年领取。

我们根据**本合同生存保险金的领取方式**按照以下约定向本合同生存保险金受益人给付年金：

领取方式	年金开始领取日
方式一	第6个保单周年日
方式二	第11个保单周年日

自本合同年金开始领取日（含）起，若被保险人在任一保单周年日仍生存，我们将于该保单周年日按照当时本合同的基本保险金额向生存 保险金受益人给付年金。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

身故保险金

在本合同有效期内，我们承担如下保险责任：

若被保险人身故，我们将向本合同的身故保险金受益人给付下列两项金额中的**较大者**，**同时本合同效力终止**

- （1）被保险人身故时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）扣除按照本合同 2.3.1 条约定已领取的生存保险金之后的余额；
- （2）本合同在被保险人身故时的**现金价值**（不包括其附加合同的现金价值）。

未成年人身故保险金限制

为未成年子女投保的人身保险，因被保险人身故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，身故给付的保险金额总和约定也不得超过前述限制。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

责任免除

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责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人自本合同成立或者合同效力恢复之日起2年内自杀，但自杀时为无民事行为能力人的除外。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同效力终止。我们向被保险人的继承人退还被保险人身故时本合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同效力终止。我们向您退还被保险人身故时本合同的现金价值。



中意一生中意年金保险（分红型）产品责任

保单红利的确认

本合同为分红保险合同，您或您指定的人有权参与我们分红保险业务的盈利分配。

在本合同有效期内，我们每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况，确定红利分配方案。**保单红利是不保证的。**

我们会向您或您指定的人发送每个保单年度的分红报告，告知分红的具体情况。

保单红利的领取

您或您指定的人在投保时可选择以下任何一种红利领取方式：

- (1) **直接领取**；
- (2) **累积生息**：红利留存在本公司，按我们公布的红利累积利率累积生息，并于申请或本合同效力终止时给付；
- (3) **抵付保险费**：红利用于抵付下一期的应付保险费。如果抵付后仍有余额，则用于抵付以后各期的应付保险费。支付期满后，抵付保险费方式自动变更为累积生息方式。

如果在投保时未选择红利领取方式，则以累积生息方式处理。

在本合同有效期内，若需变更红利的领取方式，则需填写变更申请书，在我们收到变更申请书之日起予以变更新的红利领取方式。**红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。**



中意一生中意年金保险（分红型）投保规则

一、产品基本形态

险种类别	险种名称	交费周期	年金、特别关爱保险金 领取方式	交费年期/ 投保年龄	领取频次	保险期间
主险	中意一生中意年金 保险（分红型）	趸交	方式一	趸交：0-65周岁	年领	至88周岁
		3/5年交		3年交：0-62 周岁 5年交：0-60 周岁		
		趸交	方式二	趸交：0-60周岁		
		3/5/10年交		3年交：0-57 周岁 5年交：0-55 周岁 10年交：0-50 周岁		



中意一生中意年金保险（分红型）投保规则

二、医务核保及财务核保

- 1、单独投保本产品，投保单中保险公司询问事项仅填写第 1、2 项，余无需填写；组合投保时需完整填写询问事项。
- 2、不累计被保险人体检/风险保额，不触发达标体检规则。
- 3、投保人财务评估需遵照公司反洗钱相关要求执行。

三、职业核保

无

四、风险保额

本产品不累计风险保额

五、其他投保规则

遵守所销售渠道的《人身保险基本投保规则》

※附：体检系数表

险种名称	体检系数	
	ULIF	UPEN
中意一生中意年金保险（分红型）	--	--



中意一生中意年金保险（分红型）销售规则

新单可选附加险的搭配规则

代码	附加险	搭配规则
MM20	中意附加个人综合意外伤害保险	投保单位1万，最低保额1万。 最高保额：成年人3万，未成年人1万。 主险交费年期为趸交时不可附加。
MM01	中意附加个人意外伤害保险	投保单位1万，最低保额5万 主险交费年期为趸交时不可附加。
MI66	中意附加意外伤害医疗保险	主险交费周期须为年交。 主险保障期限不得低于5年。 其他详见主险规则。
MI48	中意附加乐安惠住院补偿医疗保险	主险交费周期为趸交时不可附加。 成年被保险人主险保费2000元（含）以上可选择附加乐安惠住院补偿。 未成年被保险人主险保费1000元（含）以上可选择附加乐安惠住院补偿。
MFL3（投保人单独投保） MFL3/MFL5（夫妻同时投保）	中意附加投保人豁免保险费重大疾病保险（2025）	1.主险交费周期为趸交时不可附加。 2.主合同的投、被保险人非同一人时，可投保本附加险。 3.本附加险的被保险人可以为单一被保险人，也可以由两个被保险人组成。单一被保险人须为主合同投保人。主合同投保人的配偶可作为本附加险的第二被保险人，即投保人的配偶是主合同的第三人。 4.不可与同类豁免类产品同时投保。



中意一生中意年金保险（分红型）销售规则

可同时作为双主险组合销售产品

代码	可选双主险	搭配规则
NI42	中意悦享百万医疗保险	第一主险交费周期为趸交时不可附加其他详见产品规则
NI48	中意恶性肿瘤特定药品费用医疗保险	
NG16	中意心脑血管特定疾病保险2021	
NI64	中意乐优享（全能版）医疗保险（费率可调）	
NI75	中意乐安康医疗保险	
NI52/NI53/NI54	中意乐温馨综合住院补偿医疗保险A款	
NI55/NI56/NI57	中意乐温馨综合住院补偿医疗保险B款	
SC27	中意鑫如意终身寿险（万能型）	万能险择一投保。 第一主险趸交或期交时均可搭配。 组合销售时需满足第一主险（不含附加险） 趸交 SFYP≥10000 元，3年、5年交 SFYP≥20000 元，10年交 SFYP≥12000 元。 其他详见产品规则

注：本产品不可在保单周年日与其他已承保的保单作为双主险产品组合销售。

03

PART THREE

案例演示



中意一生中意年金保险（分红型）

案例演示1——基本信息

“意先生今年40周岁，为10周岁的男孩意宝宝规划年金助力教育和一份更美好的未来，精心挑选选择投保“中意一生中意年金保险（分红型）”，5年交费，生存金领取方式选择方式一。搭配“中意鑫意锁终身寿险（万能型）”，投保方案具体如下：

产品名称	交费年期	年交保费	保险期间	基本保额
中意一生中意年金保险（分红型）	5年	100,000元	至88周岁	9,150元
中意鑫如意终身寿险（万能型）	1年	1,000元	终身	---

投保人可根据自身需求选择是否投保任一主险产品，保险产品组合（或计划）中的任一附加险产品不强制购买，主附险搭配规则以公司实际投保规则为准。

中意一生中意年金保险 (分红型)

案例演示1——中意一生中意年金保险 (分红型) 综合利益演示表

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	现金价值	保证利益演示				红利利益演示			
					年金	特别关爱保险金	身故保险金	每年红利	年金	特别关爱保险金	身故保险金	每年红利
1	11	100,000	100,000	59,010	-	-	100,000	-	-	-	100,000	1,621
2	12	100,000	200,000	131,306	-	-	200,000	-	-	-	200,000	3,275
3	13	100,000	300,000	213,556	-	-	300,000	-	-	-	300,000	4,953
4	14	100,000	400,000	306,443	-	-	400,000	-	-	-	400,000	6,657
5	15	100,000	500,000	406,103	-	37,500	462,500	-	-	37,500	462,500	8,386
6	16	-	500,000	381,456	9,150	-	453,350	-	9,150	-	453,350	7,789
7	17	-	500,000	385,320	9,150	-	444,200	-	9,150	-	444,200	7,729
8	18	-	500,000	389,322	9,150	-	435,050	-	9,150	-	435,050	7,669
9	19	-	500,000	393,466	9,150	-	425,900	-	9,150	-	425,900	7,608
10	20	-	500,000	397,760	9,150	-	416,750	-	9,150	-	416,750	7,545
15	25	-	500,000	380,638	9,150	-	380,638	-	9,150	-	380,638	7,221
20	30	-	500,000	362,199	9,150	-	362,199	-	9,150	-	362,199	6,871
25	35	-	500,000	342,334	9,150	-	342,334	-	9,150	-	342,334	6,494
30	40	-	500,000	320,933	9,150	-	320,933	-	9,150	-	320,933	6,089
35	45	-	500,000	297,872	9,150	-	297,872	-	9,150	-	297,872	5,651
40	50	-	500,000	273,025	9,150	-	273,025	-	9,150	-	273,025	5,180
45	55	-	500,000	246,251	9,150	-	246,251	-	9,150	-	246,251	4,672
50	60	-	500,000	217,401	9,150	-	217,401	-	9,150	-	217,401	4,125
55	65	-	500,000	186,313	9,150	-	186,313	-	9,150	-	186,313	3,535
60	70	-	500,000	152,814	9,150	-	152,814	-	9,150	-	152,814	2,900
65	75	-	500,000	116,707	9,150	-	116,707	-	9,150	-	116,707	2,215
70	80	-	500,000	77,776	9,150	-	77,776	-	9,150	-	77,776	1,476
75	85	-	500,000	35,828	9,150	-	35,828	-	9,150	-	35,828	680
78	88	-	500,000	9,150	9,150	-	9,150	-	9,150	-	9,150	174

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。

2. 累积现金红利是在假设您将现金红利存放于公司的前提下，按一定利率累积而得，实际累积利率由公司确定。

3. 上述保单年度末现金价值包含当期生存给付金额。如果解除合同，则本公司在退还现金价值时相应扣除当期已发放的生存给付金额。

4. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果，与实际数值可能会略有差异。

中意一生 中意年金保险 (分红型)

案例演示1——中意鑫如意终身寿险 (万能型) 综合利益演示表

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	初始费用	进入账户价值	持续奖励	最低保证利益演示					万能结息利益演示				
							账户价值	风险保险费	现金价值	退保费用	身故保险金	账户价值	风险保险费	现金价值	退保费用	身故保险金
1	11	1,000	1,000	10	990	-	1,000	-	970	30	1,000	1,020	-	989	31	1,020
2	12	1,621	2,621	16	1,605	-	2,631	-	2,605	26	2,631	2,703	-	2,676	27	2,703
3	13	3,275	5,896	33	3,242	-	5,932	-	5,873	59	5,932	6,124	-	6,063	61	6,124
4	14	4,953	10,849	50	4,903	-	10,944	-	10,835	109	10,944	11,358	-	11,244	114	11,358
5	15	6,657	17,506	67	6,590	-	17,709	-	17,532	177	17,709	18,487	-	18,302	185	18,487
6	16	45,886	63,392	459	45,427	165	63,934	-	63,934	-	63,934	66,002	-	66,002	-	66,002
7	17	16,939	80,331	169	16,770	459	81,975	-	81,975	-	81,975	85,727	-	85,727	-	85,727
8	18	16,879	97,210	169	16,710	169	99,842	-	99,842	-	99,842	105,684	-	105,684	-	105,684
9	19	16,819	114,029	168	16,651	169	117,798	31	117,798	-	182,446	126,150	28	126,150	-	182,446
10	20	16,758	130,787	168	16,590	168	135,865	37	135,865	-	209,259	147,163	33	147,163	-	209,259
15	25	16,437	213,622	164	16,273	165	227,875	69	227,875	-	341,795	260,979	52	260,979	-	341,795
20	30	16,093	294,787	161	15,932	162	322,656	114	322,656	-	471,659	390,999	69	390,999	-	471,659
25	35	15,722	374,150	157	15,565	158	420,098	190	420,098	-	598,640	539,688	78	539,688	-	598,640
30	40	15,322	451,572	153	15,169	154	519,983	315	519,983	-	722,515	709,990	50	709,990	-	722,515
35	45	14,891	526,904	149	14,742	150	622,568	289	622,568	-	737,666	905,436	-	905,436	-	905,436
40	50	14,427	599,982	144	14,283	145	727,639	462	727,639	-	839,975	1,129,607	-	1,129,607	-	1,129,607
45	55	13,927	670,633	139	13,788	140	834,584	657	834,584	-	938,886	1,386,831	-	1,386,831	-	1,386,831
50	60	13,388	738,666	134	13,254	135	943,356	834	943,356	-	1,034,132	1,682,163	-	1,682,163	-	1,682,163
55	65	12,807	803,881	128	12,679	129	1,056,797	-	1,056,797	-	1,056,797	2,021,457	-	2,021,457	-	2,021,457
60	70	12,181	866,056	122	12,059	123	1,174,788	-	1,174,788	-	1,174,788	2,411,470	-	2,411,470	-	2,411,470
65	75	11,506	924,956	115	11,391	116	1,295,426	-	1,295,426	-	1,295,426	2,860,024	-	2,860,024	-	2,860,024
70	80	10,779	980,327	108	10,671	109	1,418,583	-	1,418,583	-	1,418,583	3,376,165	-	3,376,165	-	3,376,165
75	85	9,994	1,031,890	100	9,894	102	1,544,101	-	1,544,101	-	1,544,101	3,970,355	-	3,970,355	-	3,970,355
80	90	-	1,070,203	-	-	93	1,662,648	-	1,662,648	-	1,662,648	4,645,372	-	4,645,372	-	4,645,372
85	95	-	1,070,203	-	-	-	1,747,460	-	1,747,460	-	1,747,460	5,385,260	-	5,385,260	-	5,385,260
90	100	-	1,070,203	-	-	-	1,836,598	-	1,836,598	-	1,836,598	6,242,992	-	6,242,992	-	6,242,992
95	105	-	1,070,203	-	-	-	1,930,283	-	1,930,283	-	1,930,283	7,237,339	-	7,237,339	-	7,237,339

1.该利益演示基于我公司的精算及其他假设，不代表我公司的历史经营业绩，也不能理解为对我公司未来经营业绩的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于万能结息利益演示水平。利益演示中的最低保证利益演示、万能结息利益演示结算利率分别为1%、3%。

2.以上演示所有数据均为四舍五入后的结果，与实际数值可能会略有差异。

中意一生中意年金保险（分红型）

案例演示2——基本信息

“意女士今年35周岁，为进行资产配置及养老规划，拥有更美好未来人生，选择投保“中意一生中意年金保险（分红型）”，10年交费，生存金领取方式选择方式二。投保方案具体如下：”

产品名称	交费年期	年交保费	保险期间	基本保额
中意一生中意年金保险（分红型）	10年	100,000元	至88周岁	24,520元



中意一生中意年金保险（分红型）

案例演示2——中意一生中意年金保险（分红型）综合利益演示表

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	现金价值	保证利益演示						红利利益演示					
					年金	特别关爱保险金	累计生存给付	身故保险金	每年红利	累积红利	年金	特别关爱保险金	累计生存给付	身故保险金	每年红利	累积红利
1	36	100,000	100,000	51,004	-	-	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000	1,621	1,621
2	37	100,000	200,000	117,816	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000	3,284	4,929
3	38	100,000	300,000	197,097	-	-	-	300,000	-	-	-	-	-	300,000	4,972	9,975
4	39	100,000	400,000	285,197	-	-	-	400,000	-	-	-	-	-	400,000	6,686	16,811
5	40	100,000	500,000	378,162	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000	8,425	25,488
6	41	100,000	600,000	476,198	-	-	-	600,000	-	-	-	-	-	600,000	10,190	36,060
7	42	100,000	700,000	579,513	-	-	-	700,000	-	-	-	-	-	700,000	11,981	48,582
8	43	100,000	800,000	688,333	-	-	-	800,000	-	-	-	-	-	800,000	13,800	63,111
9	44	100,000	900,000	802,888	-	-	-	900,000	-	-	-	-	-	900,000	15,645	79,703
10	45	100,000	1,000,000	923,467	-	150,000	150,000	923,467	-	-	-	150,000	150,000	923,467	17,518	98,416
15	50	-	1,000,000	731,311	24,520	-	272,600	731,311	-	-	24,520	-	272,600	731,311	13,873	180,183
20	55	-	1,000,000	659,571	24,520	-	395,200	659,571	-	-	24,520	-	395,200	659,571	12,513	261,464
25	60	-	1,000,000	582,274	24,520	-	517,800	582,274	-	-	24,520	-	517,800	582,274	11,047	341,698
30	65	-	1,000,000	498,994	24,520	-	640,400	498,994	-	-	24,520	-	640,400	498,994	9,467	420,236
35	70	-	1,000,000	409,251	24,520	-	763,000	409,251	-	-	24,520	-	763,000	409,251	7,765	496,335
40	75	-	1,000,000	312,542	24,520	-	885,600	312,542	-	-	24,520	-	885,600	312,542	5,931	569,145
45	80	-	1,000,000	208,300	24,520	-	1,008,200	208,300	-	-	24,520	-	1,008,200	208,300	3,953	637,696
50	85	-	1,000,000	95,984	24,520	-	1,130,800	95,984	-	-	24,520	-	1,130,800	95,984	1,822	700,889
53	88	-	1,000,000	24,520	24,520	-	1,204,360	24,520	-	-	24,520	-	1,204,360	24,520	465	735,725

- 1.以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。
- 2.以上演示所有数据均为四舍五入后的结果，与实际数值可能会略有差异。
- 3.年金领取和红利分配的时间可能是不一致的。

中意一生中意年金保险（分红型）

案例演示3——基本信息

“意先生今年40周岁，为了精心规划自己的养老生活，希望退休后能获得稳定的年金，选择投保“中意一生中意年金保险（分红型）”，10年交费，生存金领取方式选择方式二，投保方案具体如下：

产品名称	交费年期	年交保费	保险期间	基本保额
中意一生中意年金保险（分红型）	10年	200,000元	至88周岁	53,540元



中意一生中意年金保险（分红型）

案例演示3——中意一生中意年金保险（分红型）综合利益演示表

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	现金价值	保证利益演示						红利利益演示					
					年金	特别关爱保险金	累计生存给付	身故保险金	每年红利	累积红利	年金	特别关爱保险金	累计生存给付	身故保险金	每年红利	累积红利
1	41	200,000	200,000	101,940	-	-	-	200,000	-	-	-	-	-	200,000	3,238	3,238
2	42	200,000	400,000	235,437	-	-	-	400,000	-	-	-	-	-	400,000	6,563	9,850
3	43	200,000	600,000	393,819	-	-	-	600,000	-	-	-	-	-	600,000	9,938	19,935
4	44	200,000	800,000	569,799	-	-	-	800,000	-	-	-	-	-	800,000	13,363	33,597
5	45	200,000	1,000,000	755,471	-	-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000	16,837	50,938
6	46	200,000	1,200,000	951,240	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	20,364	72,066
7	47	200,000	1,400,000	1,157,535	-	-	-	1,400,000	-	-	-	-	-	1,400,000	23,942	97,089
8	48	200,000	1,600,000	1,374,811	-	-	-	1,600,000	-	-	-	-	-	1,600,000	27,573	126,119
9	49	200,000	1,800,000	1,603,534	-	-	-	1,800,000	-	-	-	-	-	1,800,000	31,258	159,268
10	50	200,000	2,000,000	1,844,555	-	300,000	300,000	1,844,555	-	-	-	300,000	300,000	1,844,555	34,996	196,654
15	55	-	2,000,000	1,440,927	53,540	-	567,700	1,440,927	-	-	53,540	-	567,700	1,440,927	27,340	359,042
20	60	-	2,000,000	1,272,105	53,540	-	835,400	1,272,105	-	-	53,540	-	835,400	1,272,105	24,138	517,952
25	65	-	2,000,000	1,090,192	53,540	-	1,103,100	1,090,192	-	-	53,540	-	1,103,100	1,090,192	20,687	671,892
30	70	-	2,000,000	894,172	53,540	-	1,370,800	894,172	-	-	53,540	-	1,370,800	894,172	16,970	819,143
35	75	-	2,000,000	682,897	53,540	-	1,638,500	682,897	-	-	53,540	-	1,638,500	682,897	12,961	957,739
40	80	-	2,000,000	455,095	53,540	-	1,906,200	455,095	-	-	53,540	-	1,906,200	455,095	8,639	1,085,445
45	85	-	2,000,000	209,641	53,540	-	2,173,900	209,641	-	-	53,540	-	2,173,900	209,641	3,980	1,199,728
48	88	-	2,000,000	53,540	53,540	-	2,334,520	53,540	-	-	53,540	-	2,334,520	53,540	1,016	1,260,691

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。

2. 累积现金红利是在假设您将现金红利存放于公司的前提下，按一定利率累积而得，实际累积利率由公司确定。

3. 上述保单年度末现金价值包含当期生存给付金额。如果解除合同，则本公司在退还现金价值时相应扣除当期已发放的生存给付金额。

4. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果，与实际数值可能会略有差异。



PART FOUR

公司概况

- 主体介绍
- 稳健经营
- 以客为尊
- 科技赋能



主体介绍 | 强强联合 成就辉煌

2002年2月

中国石油天然气集团与意大利忠利集团

强强联合，以宏阔高远的战略视野，组建了中国入世以来首家合资保险公司

中意人寿保险有限公司



经营理念及中意精神

使命

成为您的终身伙伴

价值观

诚信为本、专业为基、客户为尊、创新为魂

愿景

建设产融结合、
国内一流保险公司。

企业精神

人文的中意、科技的中意、创新的中意、
终身学习的中意、可持续发展的中意





厚积薄发 砥砺前行



在广州注册成立
是中国加入WTO后
成立的首家合资保险
公司

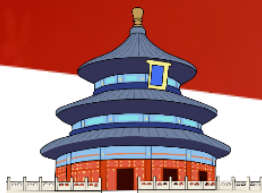
2002年



中国石油

公司注册地址及总部
从广州迁至北京

2006年



中意资产管理有限责任
公司成立，是行业首家
成立的合资保险资产管
理公司。

2013年



中意资产
GENERALI CHINA

注册资本37亿元
总资产超1700亿元

2024年

签订全球最大
单笔团体年金保单之一
“中意阳光年金团体保险”

2005年

中国石油天然气集团有限
公司将其持有的50%股权
无偿划转给中国石油集团
资本有限责任公司。

2016年



中油资本



中意人寿
GENERALI CHINA

分支机构覆盖主要经济大省&石油产业地区

目前已在北京、上海、广东、江苏、深圳、辽宁、四川、陕西、山东、黑龙江、湖北、河南、浙江、福建、重庆、河北等16个省市及主要石油产业地区设立分支机构，并控股一家资产管理公司

- 2002年，中意人寿在广州成立
- 2004年，在北京开设首家分公司
- 2005年，开设上海分公司
- 2006年，总公司迁址北京，广东省分公司随之成立，同年，开设江苏省分公司
- 2007年，开设深圳分公司、辽宁省分公司
- 2008年，开设四川省分公司、陕西省分公司
- 2009年，开设山东省分公司
- 2011年，开设黑龙江省分公司
- 2014年，开设湖北省分公司
- 2015年，开设河南省分公司
- 2016年，开设浙江省分公司
- 2017年，开设福建省分公司
- 2019年，开设重庆分公司
- 2025年，开设河北分公司



双轮驱动 多元发展

充分利用股东资源优势，坚持个人业务与团体业务稳健均衡发展
建立多元化渠道发展体系，五大业务渠道保持健康、快速、持续发展



个人营销渠道

创造长期价值的重点经营渠道



银行保险渠道

公司归集规模保费实现战略资产配置
获取大额投资收益的重要渠道



经纪代理渠道

高效开拓市场创造价值的重要补充



产融业务渠道

公司特色专属渠道



团体保险渠道

公司传统优势渠道





稳健经营 | 财务稳健 科学发展

遵循保险行业经营规律，资产规模、规模保费、净利润、净资产保持稳健科学发展

截至2023
年末总资产

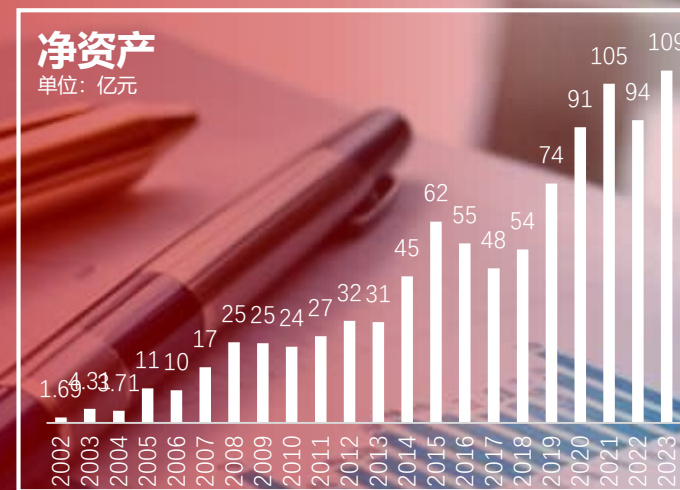
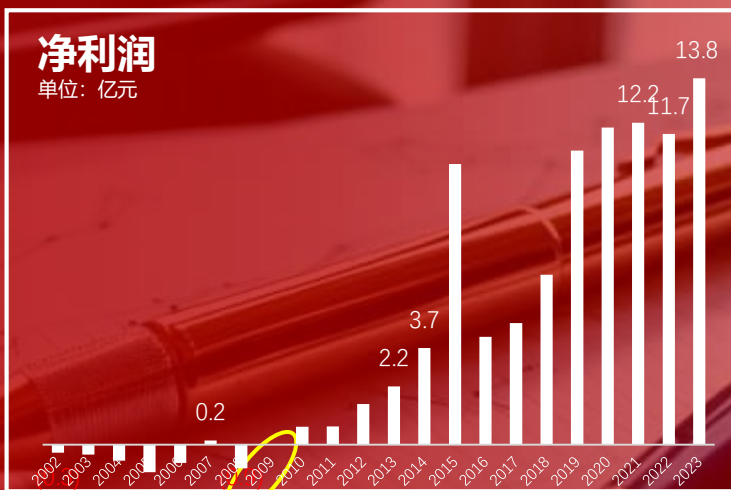
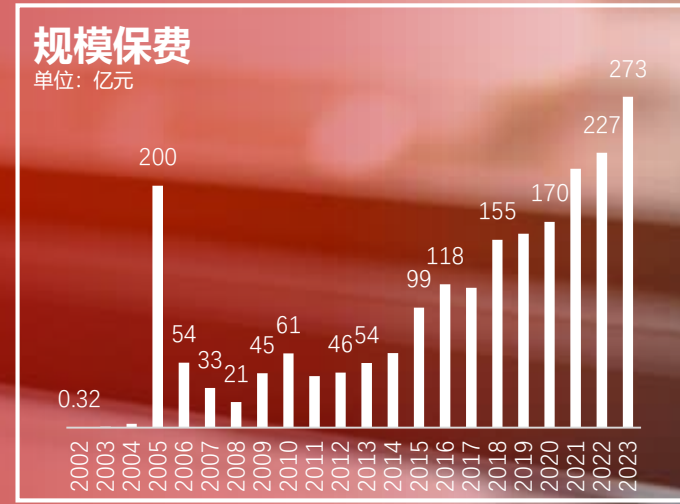
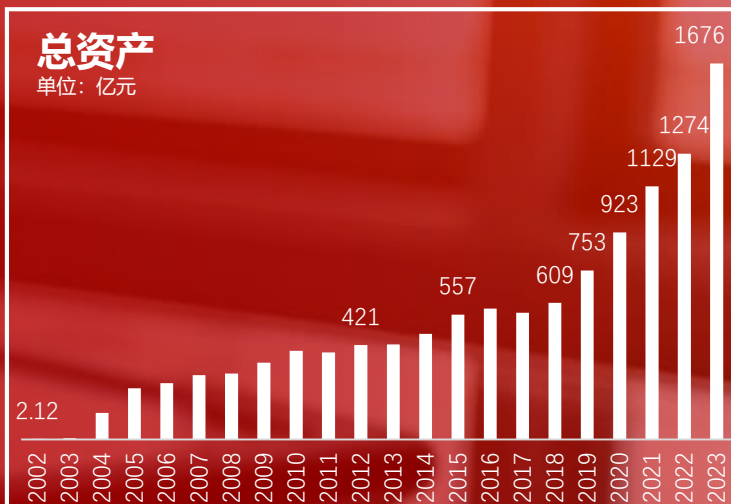
1676亿元

2023年
保费收入

273亿元

2023年净利润
13.82亿元

净资产
109亿元





中意资产：资产规模快速增长，资质齐全

五大投资能力与三项资质

2013年至2023年，中意资产管理资产总规模由2013年成立初期的377亿元增长为2023年末的3439.39亿元，年复合增速23.44%。



三项资质

来源：中意资产管理有限公司宣传画册

注：中意资产管理有限责任公司为中意人寿控股成立的子公司

资本板块业务能力出众，业绩突出

自成立以来，中意资产不断提升投资能力，坚持稳健投资、价值投资、绝对收益投资的投资理念，以良好的业绩服务母公司和第三方保险资金，以务实的投资促进实体经济发展。



存量管理规模**2067**亿元

年复合增长**18.38%**



累计管理三方资金规模

3648亿元



三方业务规模**895**亿元

年复合增速**57.43%**，占比**43.3%**



累计服务**703**个三方客户

母公司投资业绩突出。2013年至

2023年，平均总投资收益率为5.6%；

平均综合投资收益率为6.0%。2023年

综合收益率为6.21%。



来源：中意资产管理有限公司宣传画册

注：中意资产管理有限责任公司为中意人寿控股成立的子公司

资本板块业务能力出众，业绩突出

资产配置逻辑

以大类资产配置为基础，建立起全覆盖、多品种投资能力，涵盖债券、股票等传统资产，债权投资计划、Reits、未上市股权等另类资产，以及股指期货、信用风险缓释工具等衍生品。

大类资产配置

传统资产

另类资产

衍生品

债券
股票

债权投资计划
Reits
未上市股权

股指期货
信用风险缓释工具



第三方受托投资管理业务

代表产品

- 中意资产-利率策略1号资产管理产品
荣获2023年、2024年“组合类保险资管产品金牛奖”的纯固收产品
- 中意资产-安享稳健4号资产管理产品
荣获2022年“组合类保险资管产品金牛奖”的固收+产品
- 中意资产-强势轮动资产管理产品
荣获2021年、2024年“组合类保险资管产品金牛奖”的权益产品
- 中意资产-稳健增利系列资产管理产品
服务了超50家保险业内机构的短期策略产品
- 中意资产-聚富11号资产管理产品
险资首单创新运用信用风险缓释工具的产品
- 中意资产-策略精选33号资产管理产品
业内首单运用收益互换工具的组合类产品

公司第三方受托投资管理业务主要为组合类产品业务。2023年末，组合类产品业务占第三方受托投资管理业务规模的91.84%。

目前公司已建立类型多样、策略丰富、品种齐全的组合类产品线，涵盖短期流动性管理、纯债、固收+、A股、港股通、FOF等品类。



短期流动性管理



纯债



固收+



A股



港股通



FOF



来源：中意资产管理有限公司宣传画册

注：中意资产管理有限责任公司为中意人寿控股成立的子公司



另类投资板块业务稳健增长，绿色发展

围绕国家发展战略，涉足多种投资领域

截至2023年末，公司已通过发行债权投资计划、股权投资计划等金融产品直接为大型央企、地方国有企业提供融资2000多亿元，其中，债权投资计划业务存量规模超过1200亿元。

公司另类投资业务的开展紧密围绕支持实体经济建设、服务国家战略，产品投向能源、社会民生、交通运输、水利、乡村振兴等重要领域。

此外，中意资产始终坚守金融本源，积极落实国家“碳达峰”“碳中和”要求，主动践行绿色发展路径，在公司层面建立起ESG治理架构与执行体系，充分发挥保险资金在经济高质量发展中的积极作用。



图一 宁波原水绿色基础设施债权投资计划



图二 厦门轨发基础设施债权投资计划投资项目

项目类型	项目名称
能源投资项目	中石油西一、二线西部管道项目股权投资计划
	中意-内蒙古干涸尔矿井基础设施债权投资计划
社会民生投资项目	中意-丰台小屯西路棚改债权投资计划
	中意-北京定南棚改安置房债权投资计划
交通基础设施建设项目	中意-山东高速基础设施债权投资计划
	中意-成自高铁基础设施债权投资计划
	中意-湖北交投绿色基础设施债权投资计划
	中意-宁波轨交基础设施债权投资计划
水利投资项目	中意-洛阳水生态PPP项目债权投资计划
	中意-宁波原水绿色基础设施债权投资计划

表1 中意资产另类投资板块业务

来源：中意资产管理有限责任公司官网；图片源自网络

注：中意资产管理有限责任公司为中意人寿控股成立的子公司



投资水平稳定，广受认可

中意继承忠利集团专业的资产管理能力，受到各界认可

表1 中意资管奖项详情

时间	奖项	内容
2020	中国保险业方舟奖	金牌保险投资团队方舟奖--固定收益团队
		创新保险资管产品方舟奖--中意·中冶马梧高速基础设施债权投资计划
2021	中国保险业方舟奖	金牌保险投资团队方舟奖
	中国保险业投资金牛奖	保险资管公司金牛奖 “中意资产-强势轮动保险资产管理产品”获“组合类保险资管产品金牛奖（权益类）”
2022	中国保险业方舟奖	保险资金支持实体创新方舟奖
	中国保险业投资金牛奖	“中意资产-安享稳健4号资产管理产品”获“组合类保险资管产品金牛奖（固收类）”
	第五届保险资产管理产品创新推介会	“保险资产管理创新管理机构”“保险资产管理创新团队”“保险资产管理创新个人”和“保险资产管理创新产品”等九项荣誉
2023	中国保险业方舟奖	保险资管金牌风控方舟奖
	中国保险业投资金牛奖	保险业投资金牛进取奖 “中意资产-利率策略1号资产管理产品”获“组合类保险资管产品金牛奖（固收类）”
2024	中国保险业投资金牛奖	保险资管公司金牛奖
		“中意资产-利率策略1号资产管理产品”获“五年期组合类保险资管产品（固收类）金牛奖”
		“中意资产-强势轮动资产管理产品”获“三年期组合类保险资管产品（权益类）金牛奖”
		“中意资产-价值回报资产管理产品”获“一年期组合类保险资管产品（权益类）金牛奖”



图1 中意资产2024年金牛奖海报

来源：中意资产宣传手册，中意人寿公众号

注：中意资产管理有限责任公司为中意人寿控股成立的子公司



以客为尊 | 成为客户终身伙伴

全龄照护 终身陪伴

深度洞察客户，持续满足客户全生命周期
多维度的保险需求，提供客户满意的产品与服务



服务客户超1500万，世界500强精英之选

累计覆盖
五大渠道客户数

1551万

合资外资保险公司
团体业务规模

NO.1

世界500强
企业认可数

50+家

部分世界500强客户

中国石油	华为	阿里巴巴	腾讯	联想	微软	谷歌
甲骨文	毕马威	法兴银行	Adobe	诺和诺德	默沙东	大疆
汇丰银行	弘毅投资	恒生银行	星展银行	飞利浦	斯伦贝谢	万事达
法国巴黎银行	花旗银行	育碧	ABB	康明斯	德勤	日产汽车
英国电信集团	大众汽车	北京环球度假区	柔宇科技	思爱普	恩智浦半导体公司	赛诺菲
吉利控股集团	宝马	通用汽车公司	宝格丽	陶氏公司	威睿	辉瑞
威立雅	海格电气	米其林轮胎	长电科技	阿斯麦	博西家用电器	亨氏
迪奥	华伦天奴	波音公司	香奈儿	古驰	人头马	嘉士伯
中智集团	贝恩公司	香格里拉酒店集团	托德斯	蔻驰	领英	沃尔玛百货



从“被动理赔”到“全流程健康管理”

持续十年深耕中意健康管理生态圈 | 让健康管理有温度重品质更健康

境外医疗及服务网络覆盖

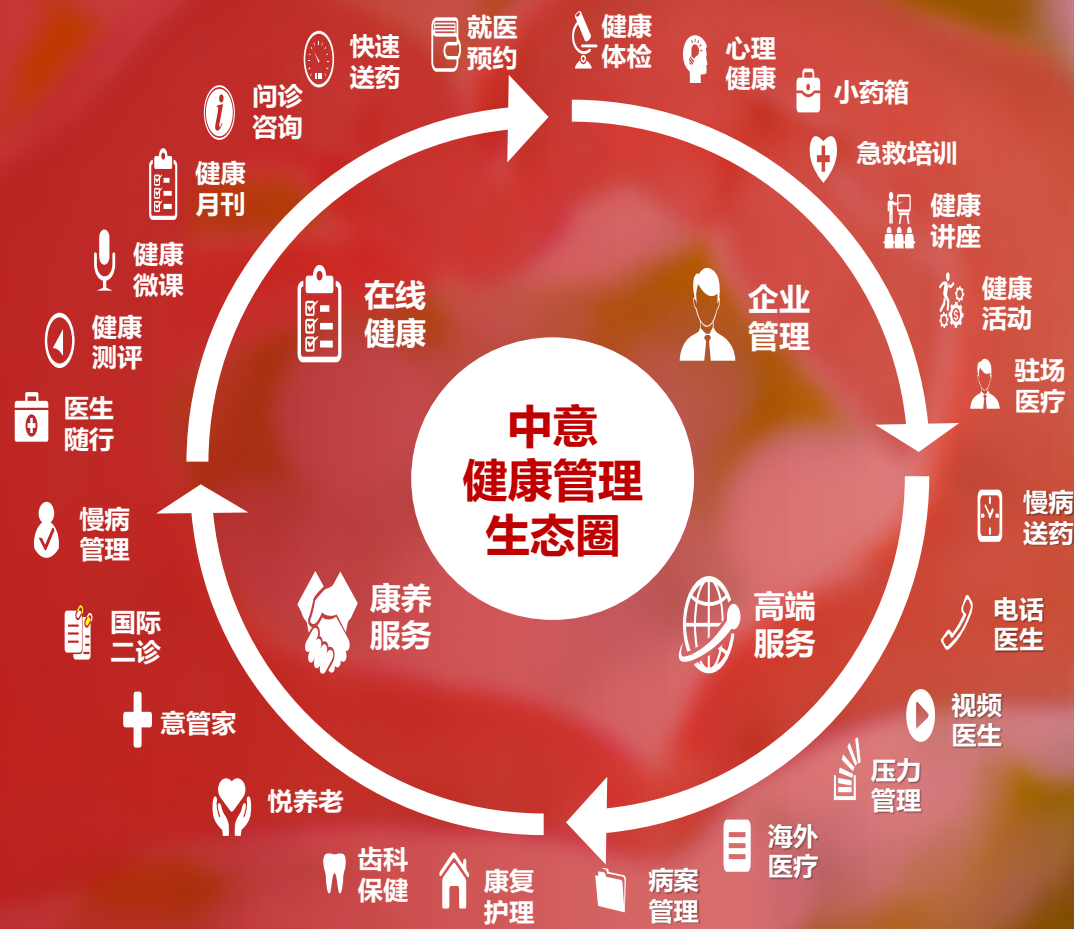
超120万家

合作三甲医院

2000家

覆盖省级地区

31个





“悦养老” 覆盖式养老服务

悦养老康养老服务

从居家到“居家+机构养老”

创建背景

在国家“9073”养老格局下，践行“**成为客户终身伙伴**”的经营理念，切实履行企业责任，依托专业优势打造养老服务闭环。

服务理念

提供覆盖养老各阶段，从身心健康到环境适老**多方位、管家式**养老服务，解决对**养老生活综合化服务**的诉求，致力成为陪伴客户终身的康养伙伴。





快速响应，应赔尽赔

赔付有速度 | “赔”伴无距离

理赔案件数超

2330万件

累计赔付金额超

219亿元

平均每日处理

16000件

获 赔 率

99%

自 助 理 赔 率

98%

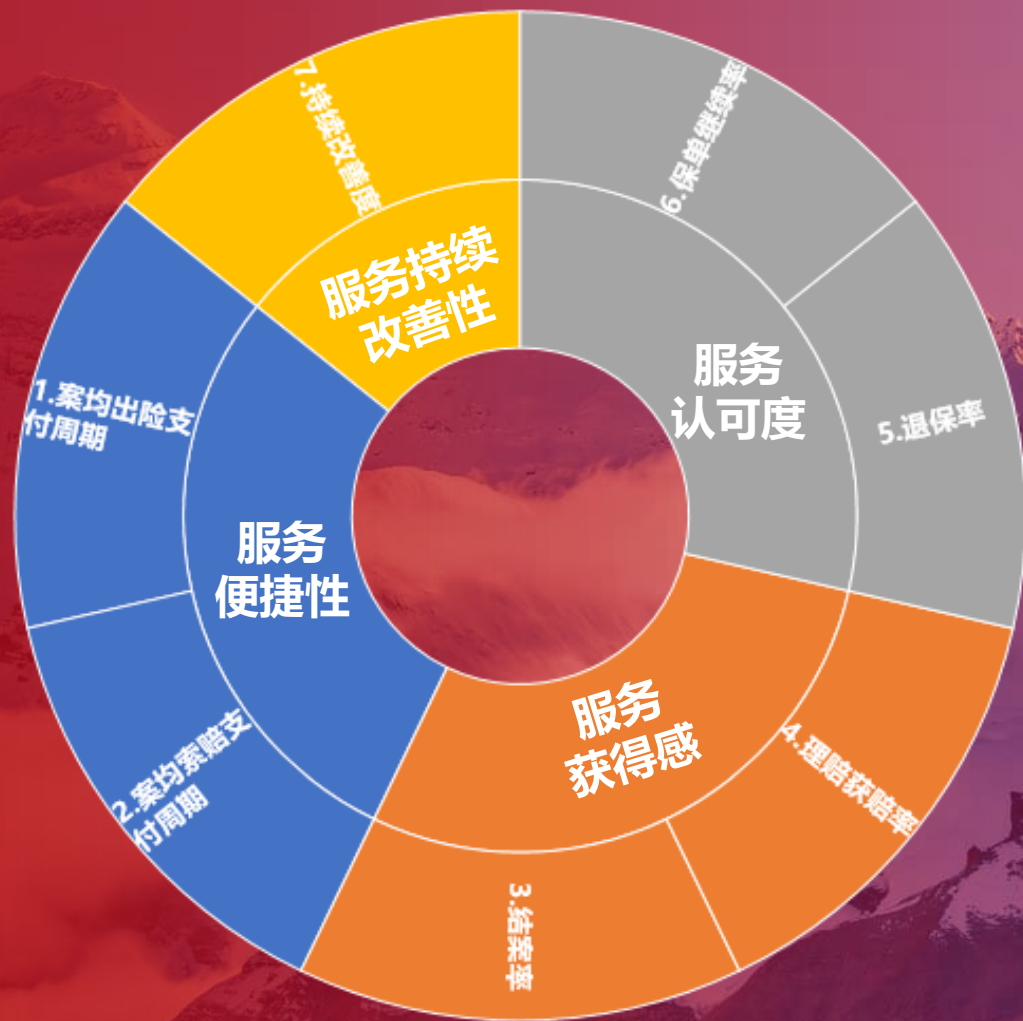
聆听客户声音，提升客户体验

2017年起在新单、保全、理赔、续期等业务接触点开展NPS调查，深入了解客户满意度，持续优化客户体验

2023年度服务质量指数83.72分
在24家合资外资人身险公司中排名

第5位

保险服务质量指数评价指标



科技赋能 | 稳定、便捷、高效的系统赋能业务稳健发展

为客户打造实用、易用、乐用的线上服务平台

中英双语界面
7*24在线服务

电子化投保率
99%

自助理赔率
98%

保全自助率
91%



服务
便捷

管理
高效

系统
稳定

为业务伙伴及员工提供更简单更高效的线上工作平台

通过大数据和客户画像形成线索，借助近50款展业工具或经营工具，为业务伙伴提供一站式销售平台，提升营销效率

员工工作平台实现流程线上化超60多类，移动审批效率提升60%



夯实科技基础架构建设，保障系统稳定运行 赋能业务稳健发展

双数据中心提供灾难备份，系统多点近千台服务器部署
确保系统安全稳定运行

05

PART FIVE

附件

➤ 分红险相关



附件：有关分红型保险

分红险定义与理解

- 分红险是人寿保险的一种，指保险公司在每个会计年度结束后，将上一会计年度该类分红保险的可分配盈余，按一定的比例、以**现金红利或增值红利**的方式分配给客户的一种人寿保险。简单来说，就是带有分红功能的寿险。分红险使投保人和保险公司共同承担保单在未来很长时间内和市场收益率变动风险。原中国保监会规定保险公司每年**至少**应将分红保险可分配盈余的**70%**分配给客户。
- 分红保险按照保险责任的类型，可以分为：分红型年金险、分红型终身寿险、分红型两全保险等。

保障成本和费用附加捆绑

客户承担的风险较小

红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发

总的来说，客户所得=保证部分（合同内容—相对确定）+红利部分（非确定）



附件：有关分红型保险

分红险红利如何分配

原中国银保监会规定：保险公司每年至少应将可分配盈余的70%分配给保单持有人。





中意一生中意年金保险 (分红型)

总公司经代业务部

2025年4月

宣传材料仅供参考，保险责任、责任免除、犹豫期等具体内容以保险合同为准
红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发
保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资