

卓越怡享专属商业养老保险 养老金领取说明

一、养老年金领取

被保险人生存至养老年金开始领取日，本公司根据养老年金开始领取日的个人账户价值，按投保人选定的养老年金领取方式及当时公布的养老年金领取转换表，确定被保险人每年（或每月）养老年金领取金额。被保险人开始领取养老年金后，本公司注销个人账户，并按确定的养老年金领取金额按期给付养老年金。

二、特别约定

投保人按照个人养老金制度投保的，相关资金往来应按个人养老金资金账户管理规定执行。

投保人以个人养老金资金账户资金购买本保险且未开始领取养老年金的，投保人可以向本公司提出如下申请，经本公司审核同意后，由本公司在保险单上批注或附贴批单。

1. 投保人投保时可以与本公司约定养老年金领取方式为一次性领取；若投保时未约定一次性领取的，可以向本公司申请变更为一次性领取。一次性领取方式下的领取金额为养老年金领取时的个人账户价值。被保险人一次性领取养老年金后，本公司注销个人账户，本合同终止。

2. 投保人可以向本公司申请将养老年金开始领取日变更为符合国家规定的个人养老金领取条件的日期，若变更后的养老年金开始领取日早于被保险人年满 60 周岁或法定退

休年龄的，养老年金的领取方式须为一次性领取。养老年金开始领取日以实际办理养老年金申请时确定的日期为准。

三、养老年金领取流程：

1. 提交养老年金领取服务申请

应提供如下必备文件：《保全作业申请书》；申请资格人身份证明原件；受托人身份证明原件（委托代办时提供）。

申请资格人即养老年金受益人。除合同另有指定外，养老年金受益人为被保险人本人。

2. 保险公司审核处理

保险公司对保全申请资料的齐备性、完整性等进行审核，审核通过后进行后续处理。

3. 支付保险金

养老年金领取金额通过银行转账等方式支付至被保险人提供的银行存折/银行卡中，完成养老金领取服务。

四、温馨提示

1. 养老年金领取服务可由被保险人亲至新华人寿保险股份有限公司客户服务中心办理，也可委托服务人员或其他人代为办理；

2. 《保全作业申请书》获取方式：联系服务人员；亲临客服中心领取；新华保险官网下载。