

# 财信人寿年年丰金管家年金保险（万能型） 产品说明书

在说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指财信吉祥人寿保险股份有限公司。

险种特色：

安全——专业管理账户稳

灵活——交费灵活可领取

收益——长期积累享收益

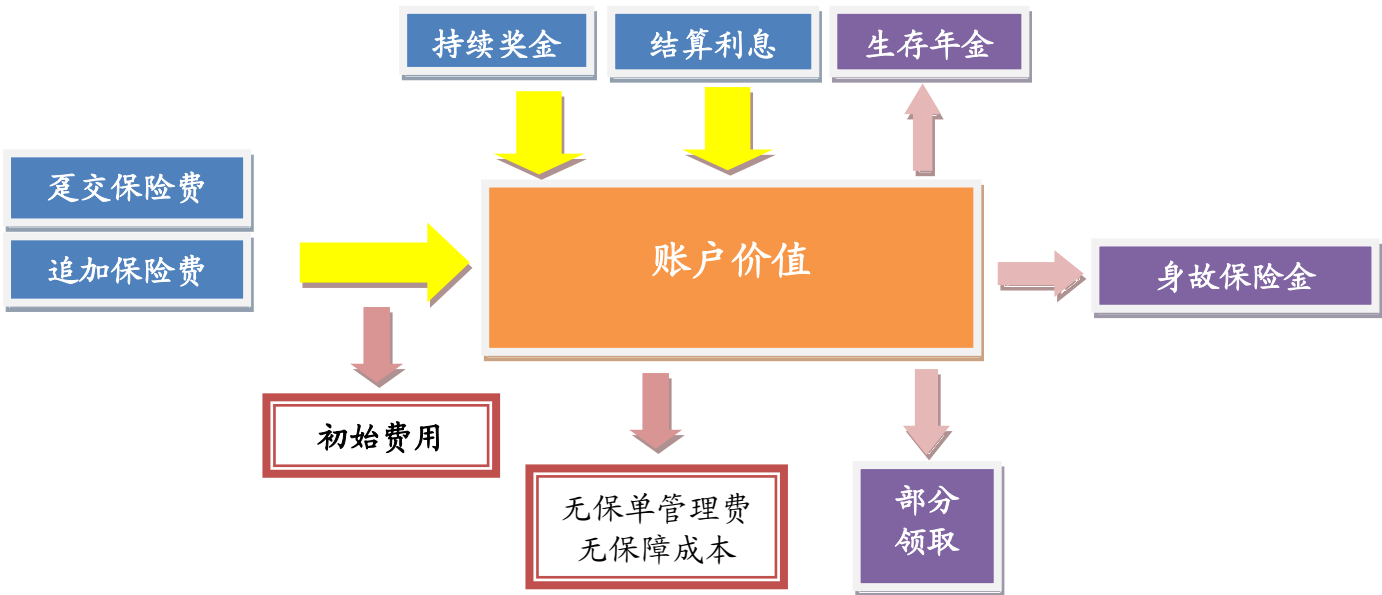
**风险提示：**

本产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

(一) 产品基本特征

(1) 运作原理

个人账户价值反映了保险费支付、账户利息、部分领取、生存年金、身故保险金、持续奖金等因素的相互关系，本万能险运作原理示意图如下：



(2) 保单利益与保险责任

包括以下保险责任及退保金。

类别	项目	内容
保险责任	身故保险金	若被保险人身故,我们按被保险人身故之日本合同保险金额(即个人账户价值)给付“身故保险金”,给付后个人账户价值为零,本合同终止。
	生存年金	自被保险人年满 65 周岁后的首个年生效对应日起(含当日),如果被保险人在每个年生效对应日零时仍生存,我们按以下两项中的较小者给付“生存年金”。给付后个人账户价值等额减少。 (1) 本合同当时保险金额; (2) 本合同累计已交保费扣减本合同累计已部分领取个人账户价值后的余额的 5%。
退保金	犹豫期内退保	自您签收本合同的次日零时起,有 15 日的犹豫期。在此期间,请您认真审视本合同,如果您认为本合同与您的需求不相符,您可以在在此期间书面提出解除本合同,我们将在扣除 10 元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。

	犹豫期后退保	若被保险人未发生保险事故，且您在犹豫期后申请解除本合同，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终止时的现金价值。您犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。
--	--------	--

### (3) 责任免除

因下列任何情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、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，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；

四、被保险人殴斗、醉酒，服用、吸食或注射毒品；

五、被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；

六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

七、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您或其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

### (4) 万能险主要投资策略

遵循价值投资理念，采取稳健的投资策略，根据对各类投资品种的风险收益特征的分析与研究，进行资产配置，并注重资产负债匹配管理。在控制风险的前提下努力提高投资收益，追求账户资产的持续稳健增值。

## (二) 个人账户

本产品是万能险产品，为了明确您和被保险人的权益，管理每张保险单下的交费、利息等信息，我们在本合同项下设立个人账户。

### (1) 个人账户价值

在本合同有效期内，本合同项下个人账户价值按如下方法计算：

- 一、个人账户建立时，个人账户价值等于您所交纳的趸交保险费扣除相应的初始费用后的金额；
- 二、个人账户建立后，个人账户价值按追加保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
- 三、结算个人账户利息后，个人账户价值按结算的个人账户利息等额增加；
- 四、给付生存年金后，个人账户价值按给付的生存年金金额等额减少；
- 五、部分领取个人账户价值后，个人账户价值按您申请部分领取的金额等额减少；
- 六、持续奖金直接计入个人账户，个人账户价值按发放的持续奖金金额等额增加。

### (2) 结算利率

结算利率用于计算在结算期间末本合同项下个人账户价值在结算期间累积的利息。

我们根据本险种账户的实际投资运作状况，确定各个结算期间的结算利率，并定期公布。结算利率不低于最低保证利率，**超过最低保证利率的收益是不确定的。**

每月1日为结算日。

### (3) 最低保证利率

本合同个人账户的最低保证利率为年利率2.5%。

### (4) 持续奖金

在本合同保险期间内且本合同有效：

如果被保险人在第5个保单年度期满后的首个年生效对应日零时仍生存，我们按趸交保险费及

累计追加保险费之和的1%给付持续奖金;自第6个保单年度期满后的首个年生效对应日起(含当日),如果被保险人在每个年生效对应日零时仍生存,我们按该年生效对应日的上一保单年度内的累计追加保险费的1%给付持续奖金。

持续奖金计入个人账户价值。

(三) 费用结构

(1) 初始费用

初始费用是指您所交纳的保险费,在进入个人账户之前,我们按您所交保险费的一定比例扣减的费用。

本合同趸交保险费和追加保险费初始费用的收取比例均为1%。

(2) 保单管理费

本合同不收取保单管理费。

(3) 保障成本

本合同不收取保障成本。

(4) 部分领取费用

在本合同有效期内,您在犹豫期后可以向我们书面申请部分领取个人账户价值。

您在每个保单年度内累计部分领取的个人账户价值不得超过已交保费的20%,且您每次申请部分领取的金额须不低于1000元并应为1000元的整数倍。申请部分领取后的个人账户价值须不低于1000元,若部分领取后会导致个人账户价值低于1000元的,我们将不接受此次部分领取。

部分领取需支付部分领取手续费。

部分领取手续费为部分领取申请金额的一定比例,该比例即为部分领取手续费率。

$$\text{部分领取手续费} = \text{部分领取申请金额} \times \text{部分领取手续费率}$$

本合同部分领取手续费率如下表:

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
部分领取手续费率	5%	4%	3%	2%	1%	0%

我们在收取部分领取手续费后,向您支付实际领取金额。

$$\text{实际领取金额} = \text{部分领取申请金额} - \text{部分领取手续费}$$

部分领取后的个人账户价值按您申请部分领取的金额等额减少。

(5) 退保费用

在本合同有效期内,您在犹豫期后可以向我们书面申请退保。

退保需支付退保手续费。

$$\text{退保手续费} = \text{我们收到退保申请之日的个人账户价值} \times \text{退保手续费率}$$

本合同退保手续费率如下表:

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年及以后
退保手续费率	5%	4%	3%	2%	1%	0%

## （四）利益演示

### 范例

吉先生, 30 岁, 选择投保“财信人寿年年丰金管家年金保险（万能型）”, 趸交保费 50,000 元, 第二年年初追加保费 100,000 元。在保险期间内未发生部分领取。假设保险期间结算利率分别处于低档结算利率水平、中档结算利率水平、高档结算利率水平。

财信人寿年年丰金管家年金保险（万能型）利益演示																					
年龄		性别	趸交保险费						追加保险费						保险期间				货币单位		
30 岁		男	50,000						100,000						终身				元		
保单年度	年末年龄	保险费(年初)			费用			持续奖金(年初)	进入万能险个人账户的价值	个人账户价值(年末)			生存年金(年初)			身故保险金(年末)			现金价值(年末)		
		趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	保单管理费	保障成本			低档结算利率(2.5%)	中档结算利率(4.5%)	高档结算利率(6%)	低档结算利率(2.5%)	中档结算利率(4.5%)	高档结算利率(6%)	低档结算利率(2.5%)	中档结算利率(4.5%)	高档结算利率(6%)	低档结算利率(2.5%)	中档结算利率(4.5%)	高档结算利率(6%)
1	31	50,000		50,000	500	0	0	0	49,500	50,738	51,728	52,470	0	0	0	50,738	51,728	52,470	48,201	49,141	49,847
2	32		100,000	150,000	1,000	0	0	0	99,000	153,481	157,510	160,558	0	0	0	153,481	157,510	160,558	147,342	151,210	154,136
3	33			150,000	0	0	0	0	0	157,318	164,598	170,192	0	0	0	157,318	164,598	170,192	152,598	159,660	165,086
4	34			150,000	0	0	0	0	0	161,251	172,005	180,403	0	0	0	161,251	172,005	180,403	158,026	168,565	176,795
5	35			150,000	0	0	0	0	0	165,282	179,745	191,227	0	0	0	165,282	179,745	191,227	163,629	177,948	189,315
6	36			150,000	0	0	0	1,500	1,500	170,952	189,401	204,291	0	0	0	170,952	189,401	204,291	170,952	189,401	204,291
7	37			150,000	0	0	0	0	0	175,226	197,924	216,548	0	0	0	175,226	197,924	216,548	175,226	197,924	216,548
8	38			150,000	0	0	0	0	0	179,606	206,831	229,541	0	0	0	179,606	206,831	229,541	179,606	206,831	229,541
9	39			150,000	0	0	0	0	0	184,096	216,138	243,314	0	0	0	184,096	216,138	243,314	184,096	216,138	243,314
10	40			150,000	0	0	0	0	0	188,699	225,865	257,913	0	0	0	188,699	225,865	257,913	188,699	225,865	257,913
15	45			150,000	0	0	0	0	0	213,495	281,468	345,145	0	0	0	213,495	281,468	345,145	213,495	281,468	345,145
20	50			150,000	0	0	0	0	0	241,550	350,761	461,882	0	0	0	241,550	350,761	461,882	241,550	350,761	461,882
25	55			150,000	0	0	0	0	0	273,292	437,112	618,103	0	0	0	273,292	437,112	618,103	273,292	437,112	618,103
30	60			150,000	0	0	0	0	0	309,205	544,721	827,161	0	0	0	309,205	544,721	827,161	309,205	544,721	827,161
35	65			150,000	0	0	0	0	0	349,837	678,821	1,106,928	0	0	0	349,837	678,821	1,106,928	349,837	678,821	1,106,928
36	66			150,000	0	0	0	0	0	350,895	701,531	1,165,394	7,500	7,500	7,500	350,895	701,531	1,165,394	350,895	701,531	1,165,394
37	67			150,000	725,262	0	0	0	0	351,980	725,262	1,227,367	7,500	7,500	7,500	351,980	725,262	1,227,367	351,980	725,262	1,227,367
38	68			150,000	0	0	0	0	0	353,092	750,062	1,293,059	7,500	7,500	7,500	353,092	750,062	1,293,059	353,092	750,062	1,293,059
39	69			150,000	0	0	0	0	0	354,232	775,977	1,362,693	7,500	7,500	7,500	354,232	775,977	1,362,693	354,232	775,977	1,362,693
40	70			150,000	0	0	0	0	0	355,400	803,058	1,436,504	7,500	7,500	7,500	355,400	803,058	1,436,504	355,400	803,058	1,436,504
45	75			150,000	957,880	0	0	0	0	361,695	957,880	1,877,552	7,500	7,500	7,500	361,695	957,880	1,877,552	361,695	957,880	1,877,552
50	80			150,000	0	0	0	0	0	368,816	1,150,816	2,467,773	7,500	7,500	7,500	368,816	1,150,816	2,467,773	368,816	1,150,816	2,467,773
55	85			150,000	0	0	0	0	0	376,874	1,391,250	3,257,623	7,500	7,500	7,500	376,874	1,391,250	3,257,623	376,874	1,391,250	3,257,623
60	90			150,000	0	0	0	0	0	385,990	1,690,874	4,314,619	7,500	7,500	7,500	385,990	1,690,874	4,314,619	385,990	1,690,874	4,314,619
65	95			150,000	0	0	0	0	0	396,304	2,064,260	5,729,118	7,500	7,500	7,500	396,304	2,064,260	5,729,118	396,304	2,064,260	5,729,118
70	100			150,000	0	0	0	0	0	407,974	2,529,566	7,622,038	7,500	7,500	7,500	407,974	2,529,566	7,622,038	407,974	2,529,566	7,622,038
75	105			150,000	0	0	0	0	0	421,177	3,109,423	10,155,191	7,500	7,500	7,500	421,177	3,109,423	10,155,191	421,177	3,109,423	10,155,191

1、上述利益演示基于本公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际个人账户利益可能低于中、高档利益演示水平。

2、上述利益演示是在投保人没有部分领取基础上进行的，如果投保人申请过部分领取，保险合同的个人账户价值、身故保险金及生存年金会相应减少。

3、上述利益演示所列的“现金价值”指本合同个人账户价值扣除相应的退保手续费后的余额，前 5 个保单年度的退保及部分领取手续费率分别为 5%、4%、3%、2%、1%。

(五) 犹豫期及退保

犹豫期	自您签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在在此期间书面提出解除本合同，我们将在扣除 10 元的工本费后无息退还您所交纳的保险费。
犹豫期后退保	若被保险人未发生保险事故，且若您在犹豫期后申请解除本合同，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终止时的现金价值。您犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。