

吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型） 产品说明书

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

险种特色：

安全——附赠账户无风险

灵活——随存随取流动强

免费——主要手续费用免

增值——二次增值月结算

收益——承诺保底钱生钱

无忧——预存保费后不慌

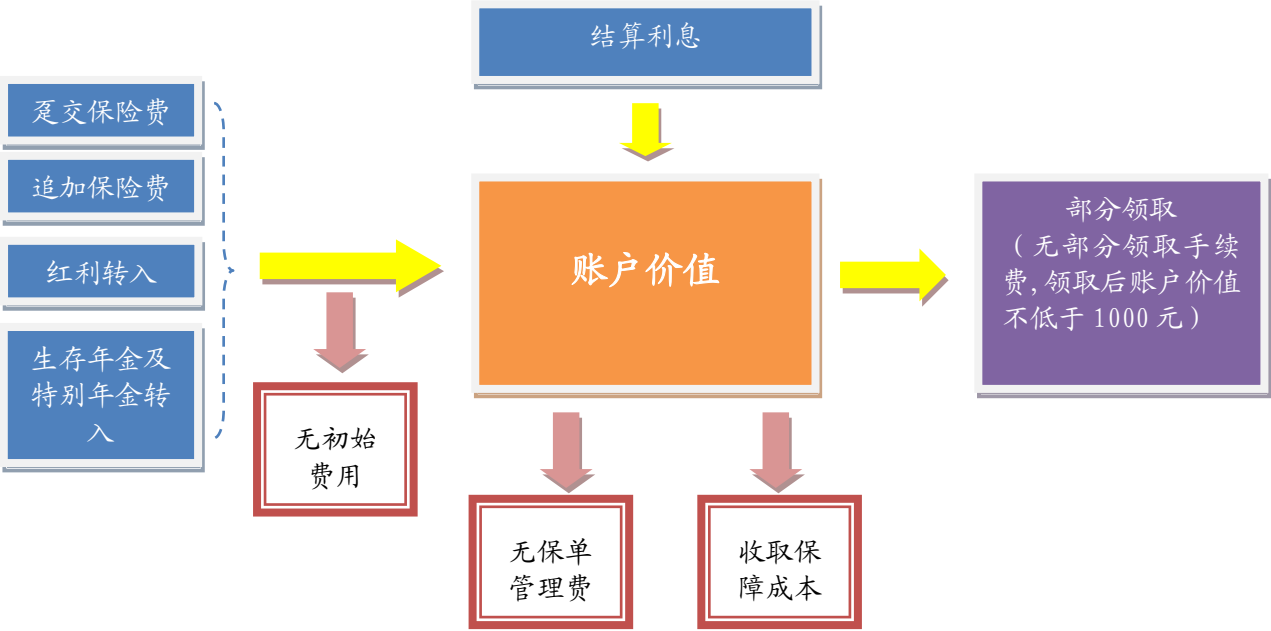
风险提示：

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、部分领取等因素的相互关系，本万能险运作原理示意图如下：



本产品保险费为一次性交清，可追加保险费，无持续奖励、初始费用、保单管理费，每月收取保障成本。

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的保险金额给付“身故保险金”，给付后本附加合同终止。 保险金额等于基本保险金额与个人账户价值之和。 基本保险金额为投保人投保时交纳的趸交保险费的20%。
退保金	犹豫期内退保	自您签收本附加合同的次日零时起，有 10 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视本附加合同，如果您认为本附加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附加合同，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附加合同，我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合附加同终止时的现金价值。您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

3、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、被保险人在本附加合同成立或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、 被保险人主动服用、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，本附加合同终止，我们向其他权利人退还本附加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，本附加合同终止，我们向您退还本附加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

本产品是万能型产品，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，我们在本附加合同项下设立个人账户。

1、个人账户价值

在本附加合同有效期内，本附加合同项下个人账户价值按如下方法计算：

个人账户建立时，个人账户价值等于您在投保时交纳的趸交保险费扣减本附加合同所规定相关费用后的金额；

个人账户建立后，个人账户价值按追加保险费和相关约定自动转入的保险费等额增加；

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，并扣减本附加合同所规定的相关费用；

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。

2、结算利率

结算利率用于计算在结算期间末本附加合同个人账户价值在结算期间累积的利息。

我们根据中国保险监管机构的有关规定，结合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

本附加合同个人账户的最低保证利率为年利率3%。

三、费用结构

1. 本产品无初始费用及保单管理费，具体收费情况如下：

费用项目	收取标准
初始费用	0元
保单管理费	0元/月

2. 保障成本

我们对本附加合同承担的保险责任收取相应的保障成本。保障成本根据被保险人的性别、当时年龄、当时基本保险金额及其他承保条件确定。每一千元标准体应收取的年保障成本于《吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型）年保障成本表》上载明，我们有权调整此项收费标准，但最高以《吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型）年保障成本表》所列对应费率为限。如果根据被保险人的风险程度需要增加年保障成本的，我们将在保险单上批注。

本附加合同的保障成本按月收取，在合同生效日（或复效日）及以后每个结算日从个人账户中扣除。在本附加合同的生效日（或复效日），我们按照当日至下一个结算日的实际天数收取保障成本。在每月结算日，我们按照当日至下一个结算日的实际天数从个人账户中扣除保障成本。每日的保障成本为年保障成本的 1/365。如果有欠交的保障成本及利息，我们也同时收取。

3. 部分领取费用：

在合同有效期内，投保人在犹豫期后书面申请部分领取个人账户价值，每次申请部分领取的金额须不低于 1000 元且应为 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。

本产品无部分领取手续费。

4. 退保费用：

在合同有效期内，您在犹豫期后书面申请退保，需支付退保手续费。

退保手续费=我们收到退保申请之日的个人账户价值×退保手续费率

具体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 1

吉先生, 30岁, 选择投保“吉祥人寿吉祥如意个人年金保险(分红型)”, 交费期间为10年, 年交保费100,000元, 并同时投保了“吉祥人寿附加吉财宝终身寿险(万能型)”, 趸交保费500,000元。“吉祥人寿吉祥如意个人年金保险(分红型)”的红利、生存年金及特别年金每年全额进入“吉祥人寿附加吉财宝终身寿险(万能型)”吉先生名下的个人账户, 假设按中档红利进行派发, 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。

吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型）利益演示																				
年龄	性别	趸交保险费	主险年交保费			主险交费年期	主险保额			主险生存年金及特别年金是否转入			主险红利是否转入			保险期间			保费单位	
30岁	男	500000元	100000元			10年交	13400元			是			是			终身			元	
保单年度	年末年龄	保险费(年初)					费用			进入万能险个人账户的价值	个人账户价值（年末）			身故保险金（年末）			现金价值（年末）			
		趸交保险费	追加保险费	主险生存年金及特别年金转入	主险红利(中档)转入	累计保险费	初始费用	保单管理费	保障成本		低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	
1	31	500,000			26,800	0			106	526,800	542,497	550,398	558,299	642,497	650,398	658,299	515,372	522,878	530,384	
2	32				26,800	907			112	27,707	587,196	604,005	621,051	687,196	704,005	721,051	563,708	579,845	596,209	
3	33				26,800	2,394			119	29,194	634,760	661,571	689,136	734,760	761,571	789,136	615,718	641,723	668,462	
4	34				26,800	3,342			127	30,142	684,721	722,710	762,304	784,721	822,710	862,304	671,026	708,256	747,058	
5	35				26,800	4,321			135	31,121	737,181	787,616	840,892	837,181	887,616	940,892	729,809	779,740	832,483	
6	36				26,800	5,324			143	32,124	792,239	856,482	925,250	892,239	956,482	1,025,250	792,239	856,482	925,250	
7	37				26,800	6,352			153	33,152	849,997	929,511	1,015,748	949,997	1,029,511	1,115,748	849,997	929,511	1,015,748	
8	38				26,800	7,405			164	34,205	910,562	1,006,916	1,112,782	1,010,562	1,106,916	1,212,782	910,562	1,006,916	1,112,782	
9	39				26,800	8,485			177	35,285	974,042	1,088,918	1,216,768	1,074,042	1,188,918	1,316,768	974,042	1,088,918	1,216,768	
10	40				26,800	9,590			191	36,390	1,040,552	1,175,752	1,328,151	1,140,552	1,275,752	1,428,151	1,040,552	1,175,752	1,328,151	
20	50				13,400	10,428			396	23,828	1,674,133	2,125,795	2,704,848	1,774,133	2,225,795	2,804,848	1,674,133	2,125,795	2,704,848	
30	60				13,400	11,155			987	24,555	2,528,291	3,604,082	5,173,442	2,628,291	3,704,082	5,273,442	2,528,291	3,604,082	5,173,442	
40	70				13,400	11,992			2,949	25,392	3,671,145	5,894,608	9,588,962	3,771,145	5,994,608	9,688,962	3,671,145	5,894,608	9,588,962	
50	80				13,400	12,822			8,265	26,222	5,176,807	9,419,641	17,462,421	5,276,807	9,519,641	17,562,421	5,176,807	9,419,641	17,462,421	
60	90				13,400	13,499			22,120	26,899	7,102,363	14,789,503	31,451,190	7,202,363	14,889,503	31,551,190	7,102,363	14,789,503	31,451,190	
70	100				13,400	13,861			53,680	27,261	9,435,948	22,856,897	56,212,044	9,535,948	22,956,897	56,312,044	9,435,948	22,856,897	56,212,044	
71	101				13,400	13,874			58,081	27,274	9,688,098	23,854,471	59,553,724	9,788,098	23,954,471	59,653,724	9,688,098	23,854,471	59,553,724	
72	102				13,400	13,880			62,688	27,280	9,943,137	24,892,224	63,091,157	10,043,137	24,992,224	63,191,157	9,943,137	24,892,224	63,091,157	
73	103				13,400	13,876			67,478	27,276	10,200,956	25,971,766	66,835,888	10,300,956	26,071,766	66,935,888	10,200,956	25,971,766	66,835,888	
74	104				13,400	13,855			72,425	27,255	10,461,460	27,094,798	70,800,173	10,561,460	27,194,798	70,900,173	10,461,460	27,094,798	70,800,173	
75	105				13,400	13,799			77,492	27,199	10,724,573	28,263,118	74,997,026	10,824,573	28,363,118	75,097,026	10,724,573	28,263,118	74,997,026	
(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、高等利益演示水平。 (2) 上述利益演示以被保险人为标准体为例，对于非标准体，保障成本将根据其风险程度相应增加。																				

范例2

祥先生,选择为其刚出生一个月的儿子投保“吉祥人寿吉祥如意个人年金保险（分红型）”,交费期间为10年,年交保费10,000元,并同时投保了“吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型）”。“吉祥人寿吉祥如意个人年金保险（分红型）”的红利、生存年金及特别年金每年全额进入“吉祥人寿附加吉财宝万能寿险（万能型）”祥先生名下的个人账户,假设按中档红利进行派发,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。

吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型）利益演示																				
年龄		性别	趸交保险费		主险年交保费		主险交费年期		主险保额		主险生存年金及特别年金是否转入			主险红利是否转入			保险期间		保费单位	
0岁		男	0元		10000元		10年交		1500元		是			是			终身		元	
保单年度	年末年龄	保险费(年初)					费用			进入万能险个人账户的价值	个人账户价值（年末）			身故保险金（年末）			现金价值（年末）			
		趸交保险费	追加保险费	主险生存年金及特别年金转入	主险红利(中档)转入	累计保险费	初始费用	保单管理费	保障成本		低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	低等结算利率（3%）	中等结算利率（4.5%）	高等结算利率（6%）	
1	1			3,000	0	3,000	0	0	0	3,000	3,090	3,135	3,180	3,090	3,135	3,180	2,936	2,978	3,021	
2	2			3,000	86	6,086	0	0	0	3,086	6,362	6,501	6,642	6,362	6,501	6,642	6,107	6,241	6,377	
3	3			3,000	231	9,317	0	0	0	3,231	9,881	10,170	10,466	9,881	10,170	10,466	9,584	9,865	10,152	
4	4			3,000	322	12,639	0	0	0	3,322	13,598	14,099	14,615	13,598	14,099	14,615	13,326	13,817	14,322	
5	5			3,000	415	16,054	0	0	0	3,415	17,524	18,302	19,111	17,524	18,302	19,111	17,348	18,119	18,920	
6	6			3,000	511	19,565	0	0	0	3,511	21,665	22,794	23,979	21,665	22,794	23,979	21,665	22,794	23,979	
7	7			3,000	609	23,174	0	0	0	3,609	26,032	27,591	29,244	26,032	27,591	29,244	26,032	27,591	29,244	
8	8			3,000	709	26,883	0	0	0	3,709	30,634	32,709	34,930	30,634	32,709	34,930	30,634	32,709	34,930	
9	9			3,000	813	30,695	0	0	0	3,813	35,480	38,165	41,067	35,480	38,165	41,067	35,480	38,165	41,067	
10	10			3,000	918	34,614	0	0	0	3,918	40,580	43,977	47,685	40,580	43,977	47,685	40,580	43,977	47,685	
20	20			1,500	967	59,240	0	0	0	2,467	83,620	99,928	119,817	83,620	99,928	119,817	83,620	99,928	119,817	
30	30			1,500	1,000	84,084	0	0	0	2,500	141,705	187,073	249,264	141,705	187,073	249,264	141,705	187,073	249,264	
40	40			1,500	1,041	109,302	0	0	0	2,541	220,203	322,882	481,600	220,203	322,882	481,600	220,203	322,882	481,600	
50	50			1,500	1,093	134,988	0	0	0	2,593	326,250	534,386	898,325	326,250	534,386	898,325	326,250	534,386	898,325	
60	60			1,500	1,155	161,250	0	0	0	2,655	469,444	863,579	1,645,413	469,444	863,579	1,645,413	469,444	863,579	1,645,413	
70	70			1,500	1,228	188,199	0	0	0	2,728	662,694	1,375,685	2,984,289	662,694	1,375,685	2,984,289	662,694	1,375,685	2,984,289	
80	80			1,500	1,299	215,874	0	0	0	2,799	923,262	2,171,901	5,383,025	923,262	2,171,901	5,383,025	923,262	2,171,901	5,383,025	
90	90			1,500	1,357	244,198	0	0	0	2,857	1,274,216	3,409,242	9,679,714	1,274,216	3,409,242	9,679,714	1,274,216	3,409,242	9,679,714	
100	100			1,500	1,386	272,953	0	0	0	2,886	1,746,385	5,331,360	17,375,050	1,746,385	5,331,360	17,375,050	1,746,385	5,331,360	17,375,050	
101	101			1,500	1,386	275,839	0	0	0	2,886	1,801,749	5,574,288	18,420,612	1,801,749	5,574,288	18,420,612	1,801,749	5,574,288	18,420,612	
102	102			1,500	1,387	278,726	0	0	0	2,887	1,858,775	5,828,147	19,528,909	1,858,775	5,828,147	19,528,909	1,858,775	5,828,147	19,528,909	
103	103			1,500	1,386	281,612	0	0	0	2,886	1,917,511	6,093,430	20,703,703	1,917,511	6,093,430	20,703,703	1,917,511	6,093,430	20,703,703	
104	104			1,500	1,384	284,496	0	0	0	2,884	1,978,006	6,370,647	21,948,982	1,978,006	6,370,647	21,948,982	1,978,006	6,370,647	21,948,982	
105	105			1,500	1,379	287,375	0	0	0	2,879	2,040,312	6,660,335	23,268,972	2,040,312	6,660,335	23,268,972	2,040,312	6,660,335	23,268,972	
(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、高等利益演示水平。																				
(2) 上述利益演示以被保险人为标准体为例，对于非标准体，保障成本将根据其风险程度相应增加。																				

五、犹豫期及退保

犹豫期	自您签收本附加合同的次日零时起，有 10 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视本附加合同，如果您认为本附加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附加合同，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，且若您在犹豫期后申请解除本附加合同，我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本附加合同终止时的现金价值。您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

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。

本人对说明书的所有内容已充分知悉并理解。

投保人签名：
(请保持签名与投保单一致)
签名日期: _____