

# 吉祥人寿附加吉财宝 B 款两全保险（万能型） 产品说明书

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

## 险种特色：

稳健—账户安全无风险

稳赢—资金灵活盈利多

保底—保证利率保增值

保全—服务便捷易操作

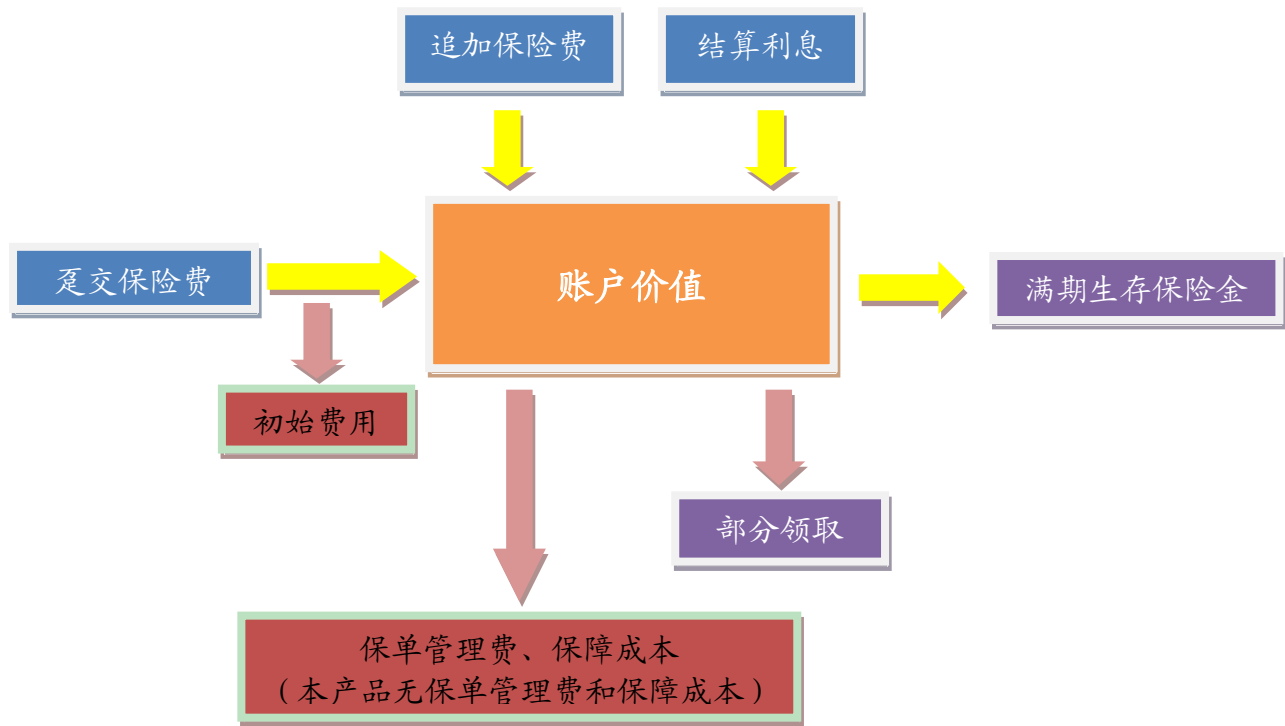
## 风险提示：

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、满期生存保险金、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：



## （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%。
	满期生存保险金	被保险人生存至保险期间届满，我们按保险期间届满之日本附加合同个人账户价值给付“满期生存保险金”，给付后个人账户价值为零，本附加合同终止。
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：

- 一、个人账户建立时，个人账户价值等于您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、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合同项下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

本合同个人账户的最低保证利率为年利率3%。

## （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，我们按所交保险费的一定比例扣减的费用：

本附加合同趸交保险费初始费用的收取比例为1%；

本附加合同追加保险费初始费用的收取比例为0%。

### （2）保单管理费

本附加合同无保单管理费。

### （3）保障成本

本附加合同无保障成本。

### （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。

**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年及以后
部分领取手续费率	4.5%	4%	3%	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年及以后
退保手续费率	4.5%	4%	3%	0%

（四）利益演示

范例 1

吉女士,选择为其刚出生一个月的儿子投保“吉祥人寿附加吉财宝B款两全保险（万能型）”,一次性交纳保险费10万元,扣除初始费用后的余额进入吉宝宝名下的个人账户,保险期间为5年。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 B 款两全保险（万能型）利益演示						
年龄	性别	趸交保险费	交费年期	基本保险金额	保险期间	货币单位
0 岁	男	100000 元	1 年交	20000 元	5 年	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	累计保 险费	初始 费用	保单 管理 费	保障 成本		低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）	低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）	低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）
1	1	100,000		100,000	1,000	0	0	99,000	101,970	103,455	104,940	121,970	123,455	124,940	97,381	98,800	100,218
2	2			100,000		0	0	0	105,029	108,110	111,236	125,029	128,110	131,236	100,828	103,786	106,787
3	3			100,000		0	0	0	108,180	112,975	117,911	128,180	132,975	137,911	104,935	109,586	114,373
4	4			100,000		0	0	0	111,425	118,059	124,985	131,425	138,059	144,985	111,425	118,059	124,985
5	5			100,000		0	0	0	114,768	123,372	132,484	134,768	143,372	152,484	114,768	123,372	132,484

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。

范例 2

吉先生, 30岁, 选择为自己投保“吉祥人寿附加吉财宝B款两全保险（万能型）”, 一次性交纳保险费50万元, 扣除初始费用后的余额进入吉先生名下的个人账户, 保险期间为5年。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 B 款两全保险（万能型）利益演示

年龄	性别	趸交保险费	交费年期	基本保险金额	保险期间	货币单位
30 岁	男	500000 元	1 年交	100000 元	5 年	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	累计保 险费	初始 费用	保单 管理 费	保障 成本		低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）	低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）	低档结 算利率 （3%）	中档结 算利率 （4.5%）	高档结 算利率 （6%）
1	31	500,000		500,000	5,000	0	0	495,000	509,850	517,275	524,700	609,850	617,275	624,700	486,907	493,998	501,089
2	32			500,000		0	0	0	525,145	540,552	556,182	625,145	640,552	656,182	504,140	518,930	533,935
3	33			500,000		0	0	0	540,900	564,877	589,553	640,900	664,877	689,553	524,673	547,931	571,866
4	34			500,000		0	0	0	557,127	590,297	624,926	657,127	690,297	724,926	557,127	590,297	624,926
5	35			500,000		0	0	0	573,841	616,860	662,422	673,841	716,860	762,422	573,841	616,860	662,422

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。

(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： \_\_\_\_\_