

吉祥人寿附加吉财宝金账户年金保险（万能型） 产品说明书

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

险种特色：

安全——账户稳健无风险

灵活——交费灵活可领取

收益——财富管理享收益

增值——二次增值月结算

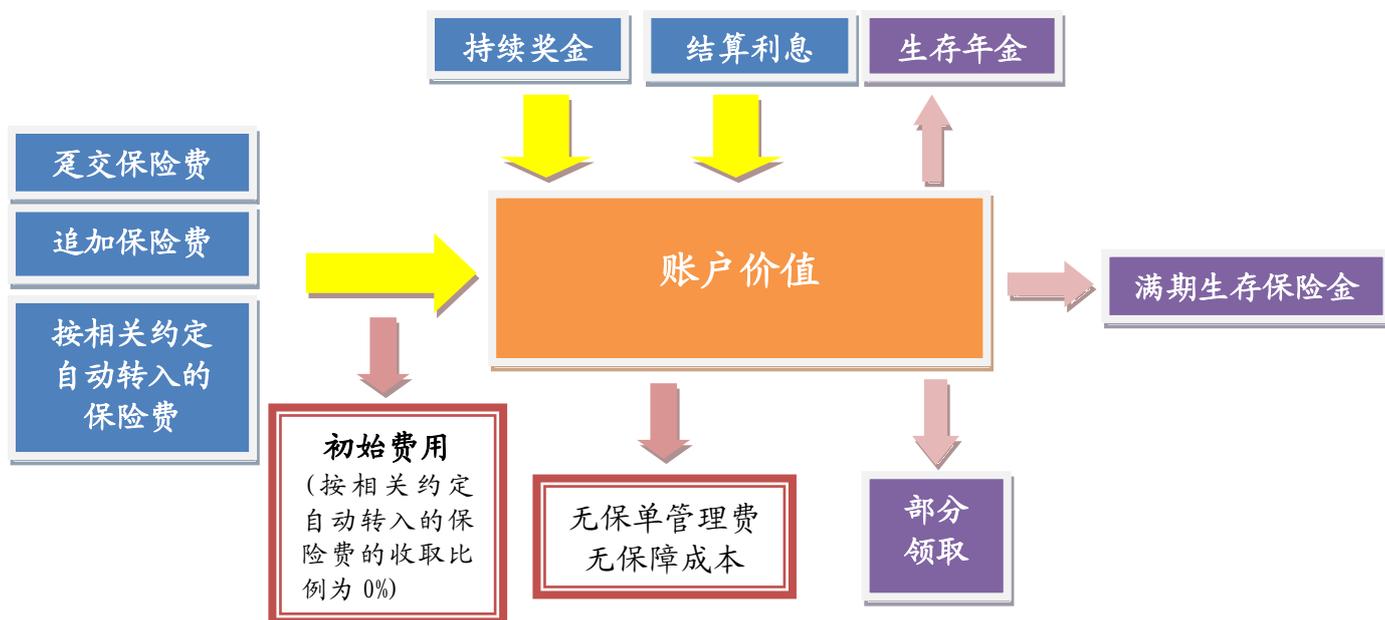
风险提示：

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、满期生存保险金、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，其中保险责任中约定的身故保险金和满期生存保险金不可兼得。

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附加合同个人账户价值给付“身故保险金”，给付后个人账户价值为零，本附加合同终止。
	生存年金	自被保险人年满 75 周岁后的首个年生效对应日起（含当日）至保险期间届满日前（不含当日），如果被保险人在每个年生效对应日零时仍生存，我们按本附加合同当时个人账户价值的 1% 给付“生存年金”。给付后个人账户价值等额减少。
	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	本附加合同的犹豫期与主合同相同。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。

(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、 被保险人殴斗、醉酒，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和相关约定自动转入的保险费等额增加；
- 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、 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附加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

本附加合同个人账户的最低保证利率为年利率2.5%。

(4) 持续奖金

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。

(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。

本附加合同趸交保险费和追加保险费初始费用的收取比例为1%。

本附加合同按相关约定自动转入的保险费初始费用的收取比例为0%。

(2) 保单管理费

本附加合同不收取保单管理费。

(3) 保障成本

本附加合同不收取保障成本。

(4) 部分领取费用

在本附加合同有效期内，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。

部分领取不需支付部分领取手续费。

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

在本附加合同有效期内，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。

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

本附加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 1

吉先生, 30岁, 选择投保“吉祥人寿吉祥盛世年金保险”, 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金账户年金保险(万能型)”, 趸交保费1000,000元。“吉祥人寿吉祥盛世年金保险”的生存保险金每年全额进入“吉祥人寿附加吉财宝金账户年金保险(万能型)”吉先生名下的个人账户, 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金账户年金保险(万能型)利益演示

年龄	性别	趸交保险费	主险保费	主险交费年期	主险保额	主险生存保险金是否转入	保险期间	货币单位
30岁	男	1000000元	100000元	10年交	70200元	是	50年	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	主险生存保险金转入	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%)									
1	31	1,000,000	0	21,060	1,021,060	10,000	0	0	0	1,011,060	1,036,337	1,056,558	1,071,724	0	0	0	1,036,337	1,056,558	1,071,724	984,520	1,003,730	1,018,137
2	32	0	0	22,464	1,043,524	0	0	0	0	22,464	1,085,271	1,127,578	1,159,839	0	0	0	1,085,271	1,127,578	1,159,839	1,041,860	1,082,475	1,113,445
3	33	0	0	22,464	1,065,988	0	0	0	0	22,464	1,135,428	1,201,794	1,253,241	0	0	0	1,135,428	1,201,794	1,253,241	1,101,365	1,165,740	1,215,644
4	34	0	0	22,464	1,088,452	0	0	0	0	22,464	1,186,839	1,279,349	1,352,247	0	0	0	1,186,839	1,279,349	1,352,247	1,163,102	1,253,762	1,325,202
5	35	0	0	22,464	1,110,916	0	0	0	0	22,464	1,239,536	1,360,395	1,457,194	0	0	0	1,239,536	1,360,395	1,457,194	1,227,140	1,346,791	1,442,622
6	36	0	0	22,464	1,133,380	0	0	0	10,000	32,464	1,303,800	1,455,537	1,579,037	0	0	0	1,303,800	1,455,537	1,579,037	1,303,800	1,455,537	1,579,037
7	37	0	0	22,464	1,155,844	0	0	0	0	22,464	1,359,420	1,544,511	1,697,592	0	0	0	1,359,420	1,544,511	1,697,592	1,359,420	1,544,511	1,697,592
8	38	0	0	22,464	1,178,308	0	0	0	0	22,464	1,416,431	1,637,489	1,823,259	0	0	0	1,416,431	1,637,489	1,823,259	1,416,431	1,637,489	1,823,259
9	39	0	0	22,464	1,200,772	0	0	0	0	22,464	1,474,868	1,734,651	1,956,466	0	0	0	1,474,868	1,734,651	1,956,466	1,474,868	1,734,651	1,956,466
10	40	0	0	22,464	1,223,236	0	0	0	0	22,464	1,534,765	1,836,185	2,097,666	0	0	0	1,534,765	1,836,185	2,097,666	1,534,765	1,836,185	2,097,666
15	45	0	0	22,464	1,335,556	0	0	0	0	22,464	1,857,476	2,416,645	2,941,380	0	0	0	1,857,476	2,416,645	2,941,380	1,857,476	2,416,645	2,941,380
20	50	0	0	22,464	1,447,876	0	0	0	0	22,464	2,222,594	3,140,004	4,070,460	0	0	0	2,222,594	3,140,004	4,070,460	2,222,594	3,140,004	4,070,460
25	55	0	0	22,464	1,560,196	0	0	0	0	22,464	2,635,691	4,041,441	5,581,423	0	0	0	2,635,691	4,041,441	5,581,423	2,635,691	4,041,441	5,581,423
30	60	0	0	22,464	1,672,516	0	0	0	0	22,464	3,103,072	5,164,795	7,603,432	0	0	0	3,103,072	5,164,795	7,603,432	3,103,072	5,164,795	7,603,432
35	65	0	0	43,524	1,890,136	0	0	0	0	43,524	3,745,337	6,685,096	10,435,177	0	0	0	3,745,337	6,685,096	10,435,177	3,745,337	6,685,096	10,435,177
40	70	0	0	43,524	2,107,756	0	0	0	0	43,524	4,472,001	8,579,667	14,224,690	0	0	0	4,472,001	8,579,667	14,224,690	4,472,001	8,579,667	14,224,690
45	75	0	0	43,524	2,325,376	0	0	0	0	43,524	5,294,155	10,940,649	19,295,914	0	0	0	5,294,155	10,940,649	19,295,914	5,294,155	10,940,649	19,295,914
46	76	0	0	43,524	2,368,900	0	0	0	0	43,524	5,416,856	11,364,131	20,295,268	52,942	109,406	192,959	5,416,856	11,364,131	20,295,268	5,416,856	11,364,131	20,295,268
47	77	0	0	43,524	2,412,424	0	0	0	0	43,524	5,541,367	11,802,244	21,343,990	54,169	113,641	202,953	5,541,367	11,802,244	21,343,990	5,541,367	11,802,244	21,343,990
48	78	0	0	43,524	2,455,948	0	0	0	0	43,524	5,667,714	12,255,494	22,444,518	55,414	118,022	213,440	5,667,714	12,255,494	22,444,518	5,667,714	12,255,494	22,444,518
49	79	0	0	43,524	2,499,472	0	0	0	0	43,524	5,795,925	12,724,404	23,599,413	56,677	122,555	224,445	5,795,925	12,724,404	23,599,413	5,795,925	12,724,404	23,599,413
50	80	0	0	43,524	2,542,996	0	0	0	0	43,524	5,926,027	13,209,515	24,811,359	57,959	127,244	235,994	5,926,027	13,209,515	24,811,359	5,926,027	13,209,515	24,811,359

(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) 主合同生存保险金均假设在保单年度初发放。

范例 2

祥先生,选择为其刚出生一个月的儿子投保“吉祥人寿吉祥盛世年金保险”,交费期间为5年,年交保费100,000元,并同时投保了“吉祥人寿附加吉祥财宝金账户年金保险(万能型)”。“吉祥人寿吉祥盛世年金保险”的生存保险金每年全额进入“吉祥人寿附加吉祥财宝金账户年金保险(万能型)”祥先生名下的个人账户,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。

吉祥人寿附加吉祥财宝金账户年金保险(万能型)利益演示

年龄	性别	趸交保险费	主险保费	主险交费年期	主险保额	主险生存保险金是否转入	保险期间	货币单位
0岁	男	0元	100000元	5年交	44800元	是	80年	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	主险生存保险金转入	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%)									
1	1	0	0	13,440	13,440	0	0	0	0	13,440	13,776	14,045	14,246	0	0	0	13,776	14,045	14,246	13,087	13,343	13,534
2	2	0	0	14,336	27,776	0	0	0	0	14,336	28,815	29,658	30,297	0	0	0	28,815	29,658	30,297	27,662	28,472	29,085
3	3	0	0	14,336	42,112	0	0	0	0	14,336	44,230	45,974	47,311	0	0	0	44,230	45,974	47,311	42,903	44,594	45,892
4	4	0	0	14,336	56,448	0	0	0	0	14,336	60,030	63,024	65,346	0	0	0	60,030	63,024	65,346	58,829	61,763	64,039
5	5	0	0	14,336	70,784	0	0	0	0	14,336	76,225	80,841	84,463	0	0	0	76,225	80,841	84,463	75,463	80,032	83,618
6	6	0	0	14,336	85,120	0	0	0	0	14,336	92,825	99,460	104,727	0	0	0	92,825	99,460	104,727	92,825	99,460	104,727
7	7	0	0	14,336	99,456	0	0	0	0	14,336	109,840	118,917	126,207	0	0	0	109,840	118,917	126,207	109,840	118,917	126,207
8	8	0	0	14,336	113,792	0	0	0	0	14,336	127,280	139,249	148,975	0	0	0	127,280	139,249	148,975	127,280	139,249	148,975
9	9	0	0	14,336	128,128	0	0	0	0	14,336	145,157	160,496	173,110	0	0	0	145,157	160,496	173,110	145,157	160,496	173,110
10	10	0	0	14,336	142,464	0	0	0	0	14,336	163,480	182,700	198,693	0	0	0	163,480	182,700	198,693	163,480	182,700	198,693
15	15	0	0	14,336	214,144	0	0	0	0	14,336	262,201	309,634	351,558	0	0	0	262,201	309,634	351,558	262,201	309,634	351,558
20	20	0	0	14,336	285,824	0	0	0	0	14,336	373,895	467,818	556,126	0	0	0	373,895	467,818	556,126	373,895	467,818	556,126
25	25	0	0	14,336	357,504	0	0	0	0	14,336	500,267	664,944	829,884	0	0	0	500,267	664,944	829,884	500,267	664,944	829,884
30	30	0	0	14,336	429,184	0	0	0	0	14,336	643,244	910,598	1,196,235	0	0	0	643,244	910,598	1,196,235	643,244	910,598	1,196,235
35	35	0	0	14,336	500,864	0	0	0	0	14,336	805,011	1,216,729	1,686,494	0	0	0	805,011	1,216,729	1,686,494	805,011	1,216,729	1,686,494
40	40	0	0	14,336	572,544	0	0	0	0	14,336	988,034	1,598,223	2,342,572	0	0	0	988,034	1,598,223	2,342,572	988,034	1,598,223	2,342,572
45	45	0	0	14,336	644,224	0	0	0	0	14,336	1,195,109	2,073,634	3,220,551	0	0	0	1,195,109	2,073,634	3,220,551	1,195,109	2,073,634	3,220,551
50	50	0	0	14,336	715,904	0	0	0	0	14,336	1,429,394	2,666,082	4,395,486	0	0	0	1,429,394	2,666,082	4,395,486	1,429,394	2,666,082	4,395,486
55	55	0	0	14,336	787,584	0	0	0	0	14,336	1,694,467	3,404,381	5,967,814	0	0	0	1,694,467	3,404,381	5,967,814	1,694,467	3,404,381	5,967,814
60	60	0	0	14,336	859,264	0	0	0	0	14,336	1,994,373	4,324,435	8,071,944	0	0	0	1,994,373	4,324,435	8,071,944	1,994,373	4,324,435	8,071,944
65	65	0	0	27,776	998,144	0	0	0	0	27,776	2,406,099	5,547,825	10,968,052	0	0	0	2,406,099	5,547,825	10,968,052	2,406,099	5,547,825	10,968,052
70	70	0	0	27,776	1,137,024	0	0	0	0	27,776	2,871,930	7,072,392	14,843,699	0	0	0	2,871,930	7,072,392	14,843,699	2,871,930	7,072,392	14,843,699
75	75	0	0	27,776	1,275,904	0	0	0	0	27,776	3,398,975	8,972,280	20,030,188	0	0	0	3,398,975	8,972,280	20,030,188	3,398,975	8,972,280	20,030,188
76	76	0	0	27,776	1,303,680	0	0	0	0	27,776	3,477,581	9,311,298	21,049,121	33,990	89,723	200,302	3,477,581	9,311,298	21,049,121	3,477,581	9,311,298	21,049,121
77	77	0	0	27,776	1,331,456	0	0	0	0	27,776	3,557,345	9,662,029	22,118,391	34,776	93,113	210,491	3,557,345	9,662,029	22,118,391	3,557,345	9,662,029	22,118,391
78	78	0	0	27,776	1,359,232	0	0	0	0	27,776	3,638,287	10,024,878	23,240,482	35,573	96,620	221,184	3,638,287	10,024,878	23,240,482	3,638,287	10,024,878	23,240,482
79	79	0	0	27,776	1,387,008	0	0	0	0	27,776	3,720,422	10,400,264	24,418,004	36,383	100,249	232,405	3,720,422	10,400,264	24,418,004	3,720,422	10,400,264	24,418,004
80	80	0	0	27,776	1,414,784	0	0	0	0	27,776	3,803,768	10,788,619	25,653,696	37,204	104,003	244,180	3,803,768	10,788,619	25,653,696	3,803,768	10,788,619	25,653,696

(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) 主合同生存保险金均假设在保单年度初发放。

(五) 犹豫期及退保

犹豫期	本附加合同的犹豫期与主合同相同。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：-----