

# 财信人寿祥瑞宝 2026 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”均指财信吉祥人寿保险股份有限公司。

## 风险提示：

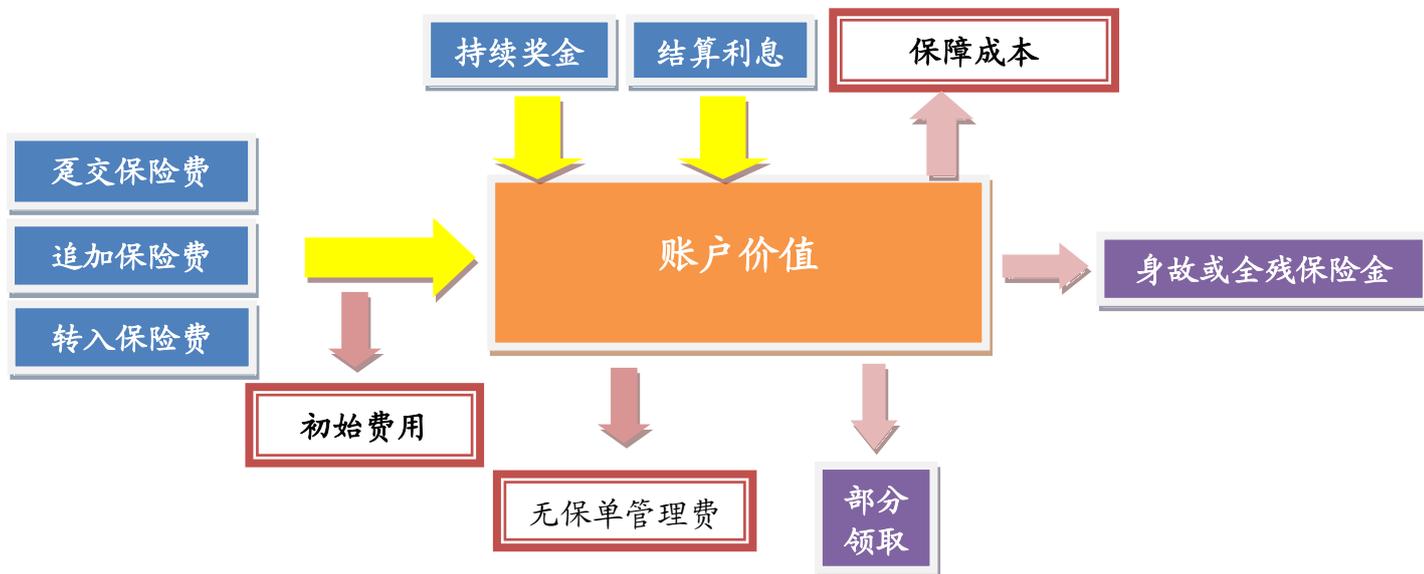
本产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品提供灵活交费的方式，若您停止支付保险费，可能导致您的个人账户价值不足以支付保障成本，从而导致合同效力中止。效力中止期间，我们不承担保险责任，并不收取效力中止期间本合同的保障成本，您的个人账户价值将不计利息。

# 一、产品基本特征

## (一) 运作原理

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



## (二) 投保范围

被保险人范围：本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 0 周岁（须出生满 30 日）至 70 周岁，且须符合投保当时我们的规定。

投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向我们投保本保险。

## (三) 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日零时起至被保险人身故时止，保险期间在保险单上载明。

## (四) 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	身故或全残保险金	<p>在本合同保险期间内且本合同有效，我们承担以下保险责任：</p> <p>被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起 90 日内因意外伤害以外的原因导致身故或全残，我们按以下两项中的较大者给付身故或全残保险金，给付后个人账户价值为零，本合同终止：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 被保险人身故或全残时本合同个人账户价值；</li><li>2. 被保险人身故或全残时本合同基本保险金额。</li></ol> <p>被保险人因遭受意外伤害导致身故或全残，或于本合同生效（或最后复效）之日起 90 日后因意外伤害以外的原因导致身故或全残，我们按被保险人身故或全残时本合同保险金额给付身故或全残保险金，给付后个人账户价值为零，本合同终止。</p>

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,您可以在在此期间提出解除本合同,我们将在扣除10元的工本费后退还您所支付的全部保险费。
	犹豫期后退保	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的现金价值。您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

## (五) 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或全残的,我们不承担给付身故或全残保险金的责任:

1. 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害;
2. 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施;
3. 被保险人故意自伤,或自本合同成立或者本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;
4. 被保险人服用、吸食或注射毒品;
5. 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;
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱;
7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第1项情形导致被保险人身故的,本合同终止,我们向被保险人的继承人(除投保人本人外)退还本合同的现金价值。

发生上述第1项情形导致被保险人全残的,本合同终止,我们向被保险人退还本合同的现金价值。

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

## (六) 其他免责条款

其他免责条款包括犹豫期、保险责任、受益人、保险事故通知、初始费用、保障成本、结算利率、个人账户价值的部分领取、个人账户退保、宽限期、效力中止与恢复、您解除合同的手续及风险、明确说明与如实告知、年龄性别错误的处理、未还款项、释义、全残项目表等。请您仔细阅读保险合同,重点关注条款加粗部分。

## (七) 交费方式

本合同的保险费分为趸交保险费、追加保险费和转入保险费。

### 1. 趸交保险费

您可以在投保时一次性交纳保险费,但应符合我们的规定。

### 2. 追加保险费

在本合同保险期间内且本合同有效,您可以申请并经我们同意后,不定期、不定额地向我们追加保险费。我们保留根据市场环境变化对追加保险费的申请条件进行调整的权利,您申请的追加保险费应符合申请当时我们的规定。

您可以通过本公司客服热线查询追加保险费的条件。

### 3. 转入保险费

在本合同保险期间内且本合同有效，经我们同意，您可以与我们约定转入的保险费，但应符合我们的规定。

## (八) 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。

### (一) 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：

1. 个人账户价值按趸交保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
2. 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；
3. 个人账户价值按转入保险费扣除相应的初始费用后的金额等额增加；
4. 收取保障成本后，个人账户价值按收取的保障成本等额减少；
5. 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；
6. 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；
7. 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。

### (二) 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。

### (三) 最低保证利率

本合同个人账户的最低保证利率为年利率1.0%。

### (四) 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、累计追加保险费及累计转入保险费之和的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及累计转入保险费之和的1%给付持续奖金。

### 三、费用结构

#### (一) 初始费用

初始费用是指您所缴纳的保险费，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。

本合同趸交保险费初始费用的收取比例为2%；

本合同追加保险费初始费用的收取比例为1%；

本合同转入保险费初始费用的收取比例为1%。

#### (二) 保单管理费

本合同不收取保单管理费。

#### (三) 保障成本

我们对本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、到达年龄、风险保额确定。每一千元风险保额应收取的年保障成本于本产品条款附表2《财信人寿祥瑞宝 2026 终身寿险（万能型）年保障成本表》上载明。

本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。如果有欠交的保障成本及利息，我们也同时收取。

月度保障成本 = (保障成本收取当日的风险保额 / 1000) × 当日至下一个结算日的实际天数 ÷ 365 × 每一千元风险保额应收取的年保障成本

如被保险人到达年龄未满 18 周岁，我们不收取保障成本。

#### (四) 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。

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	3%	1%	1%	1%	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。

#### (五) 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。**

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	3%	1%	1%	1%	1%	0%

## 四、利益演示

### 范例 1

吉先生,选择为其刚出生一个月的儿子投保了“财信人寿祥瑞宝 2026 终身寿险(万能型)”,保险期间为终身。趸交保险费 500,000 元,在保险期间内无追加保险费和转入保险费且未发生部分领取。假设保险期间结算利率分别处于最低保证利率水平和假设万能结息利率水平。

财信人寿祥瑞宝 2026 终身寿险(万能型)利益演示

年龄	性别	趸交保险费	追加保险费	转入保险费	保险期间	货币单位
0岁	男	500,000	0	0	终身	元

保单年度	到达年龄 (周岁)	保险费(年初)				初始费用	保单管理费	持续奖金 (年初)	进入万能 险个人账 户的价值 (年初)	部分领取 申请金额 (年初)	最低保证利率(1.0%)			假设万能结息利率(3.0%)				
		趸交保险费	追加保险费	转入保险费	累计保险费						保障成本	个人账户 价值 (年末)	身故或全残 保险金 (年末)	现金价值 (年末)	保障成本	个人账户 价值 (年末)	身故或全残 保险金 (年末)	现金价值 (年末)
1	0	500,000	0	0	500,000	10,000	0	0	490,000	0	0	494,900	500,000	480,053	0	504,700	504,700	489,559
2	1	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	499,849	500,000	494,851	0	519,841	519,841	514,643
3	2	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	504,847	504,847	499,799	0	535,436	535,436	530,082
4	3	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	509,896	509,896	504,797	0	551,499	551,499	545,984
5	4	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	514,995	514,995	509,845	0	568,044	568,044	562,364
6	5	0	0	0	500,000	0	0	5,000	5,000	0	0	525,195	525,195	525,195	0	590,236	590,236	590,236
7	6	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	530,447	530,447	530,447	0	607,943	607,943	607,943
8	7	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	535,751	535,751	535,751	0	626,181	626,181	626,181
9	8	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	541,109	541,109	541,109	0	644,966	644,966	644,966
10	9	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	546,520	546,520	546,520	0	664,315	664,315	664,315
20	19	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	68	603,563	800,000	603,563	0	892,784	892,784	892,784
30	29	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	80	665,914	800,000	665,914	0	1,199,827	1,199,827	1,199,827
40	39	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	78	734,755	800,000	734,755	0	1,612,468	1,612,468	1,612,468
50	49	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	811,542	811,542	811,542	0	2,167,022	2,167,022	2,167,022
60	59	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	896,448	896,448	896,448	0	2,912,296	2,912,296	2,912,296
70	69	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	990,236	990,236	990,236	0	3,913,883	3,913,883	3,913,883
80	79	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	1,093,837	1,093,837	1,093,837	0	5,259,931	5,259,931	5,259,931
90	89	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	1,208,276	1,208,276	1,208,276	0	7,068,907	7,068,907	7,068,907
100	99	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	1,334,689	1,334,689	1,334,689	0	9,500,020	9,500,020	9,500,020
105	104	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	1,402,771	1,402,771	1,402,771	0	11,013,127	11,013,127	11,013,127

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假设万能结息利率利益演示水平。

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、身故或全残保险金等会相应减少。

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,退保及部分领取手续费率从第1年到第5年分别为3%、1%、1%、1%、1%,第6年及以后为0。

4、保障成本根据被保险人的性别、到达年龄和风险保额确定。上述演示中的保障成本每月初从保单账户价值中扣除,演示数据为该保单年度内各月度保障成本之和。

5、以上利益演示中所有数值均为取整所得。

## 范例 2

吉先生, 30 岁, 选择投保了“财信人寿祥瑞宝 2026 终身寿险 (万能型)”, 保险期间为终身。趸交保险费 500,000 元, 在保险期间内无追加保险费和转入保险费且未发生部分领取。假设保险期间结算利率分别处于最低保证利率水平和假设万能结息利率水平。

财信人寿祥瑞宝 2026 终身寿险 (万能型) 利益演示

年龄	性别	趸交保险费	追加保险费	转入保险费	保险期间	货币单位
30 岁	男	500,000	0	0	终身	元

保单年度	到达年龄 (周岁)	保险费 (年初)				初始费用	保单管理费	持续奖金 (年初)	进入万能险个人账户的价值 (年初)	部分领取申请金额 (年初)	最低保证利率 (1.0%)				假设万能结息利率 (3.0%)			
		趸交保险费	追加保险费	转入保险费	累计保险费						保障成本	个人账户价值 (年末)	身故或全残保险金 (年末)	现金价值 (年末)	保障成本	个人账户价值 (年末)	身故或全残保险金 (年末)	现金价值 (年末)
1	30	500,000	0	0	500,000	10,000	0	0	490,000	0	141	494,759	800,000	479,916	138	504,560	800,000	489,423
2	31	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	192	499,513	800,000	494,518	183	519,511	800,000	514,316
3	32	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	199	504,308	800,000	499,265	182	534,911	800,000	529,562
4	33	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	207	509,143	800,000	504,052	182	550,774	800,000	545,266
5	34	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	217	514,017	800,000	508,876	182	567,112	800,000	561,441
6	35	0	0	0	500,000	0	0	5,000	5,000	0	225	523,980	800,000	523,980	178	589,094	800,000	589,094
7	36	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	239	528,980	800,000	528,980	177	606,587	800,000	606,587
8	37	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	255	534,013	800,000	534,013	176	624,606	800,000	624,606
9	38	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	273	539,079	800,000	539,079	173	643,169	800,000	643,169
10	39	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	292	544,176	800,000	544,176	167	662,294	800,000	662,294
20	49	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	304	598,393	700,000	598,393	0	889,841	889,841	889,841
30	59	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	344	657,368	700,000	657,368	0	1,195,872	1,195,872	1,195,872
40	69	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	725,785	725,785	725,785	0	1,607,152	1,607,152	1,607,152
50	79	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	801,719	801,719	801,719	0	2,159,878	2,159,878	2,159,878
60	89	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	885,596	885,596	885,596	0	2,902,696	2,902,696	2,902,696
70	99	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	978,249	978,249	978,249	0	3,900,980	3,900,980	3,900,980
75	104	0	0	0	500,000	0	0	0	0	0	0	1,028,150	1,028,150	1,028,150	0	4,522,305	4,522,305	4,522,305

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假设万能结息利率利益演示水平。

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、身故或全残保险金等会相应减少。

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，退保及部分领取手续费率从第1年到第5年分别为3%、1%、1%、1%、1%，第6年及以后为0。

4、保障成本根据被保险人的性别、到达年龄和风险保额确定。上述演示中的保障成本每月初从保单账户价值中扣除，演示数据为该保单年度内各月度保障成本之和。

5、以上利益演示中所有数值均为取整所得。

## 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，您可以在在此期间提出解除本合同，我们将在扣除 10 元的工本费后退还您所支付的全部保险费。
犹豫期后退保	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的现金价值。您在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。