



嘉禾财智赢家终身寿险（万能型）

universal life

产品说明书

prospectuses

一、 产品特点

保障投资兼具 利率保底安心

万能寿险集风险保障和投资理财于一体，风险保障充分，资金保值增值。投资专家运作，拥有账户价值保证利率，让您未雨绸缪的同时，还能拥有更加稳健、丰厚的投资收益，安心理财。

持续交费奖励 账户增值不断

当您从第二个保单年度起持续交纳基本保险费，就可以获得基本保险费的2.1%作为持续奖励进入账户。持续奖励每年递增，使您的账户价值不断增加，保单利益更大。

追加保费投资 初始费用低廉

我公司在追加保费初始费用的设置上做到了行业同类产品的最低水平之一，采用累进制扣费，追加越多，扣费越低，充分体现出“客户对我信任越高，我对客户回报越多”的服务理念。

免保单管理费 理财更具优势

市场上的万能寿险产品一般均设有保单管理费，其金额从每月5元、10元到每年收取账户价值的1%、1.5%不等，虽然单次收取金额不大，但集腋成裘，聚沙成塔，多年下来将是一笔不菲的数目，大大影响客户的实际收益。我公司本着让利于客户，客户盈利即是公司获益的长远考虑，免除客户终身的保单管理费用，使客户自由享受高品质的投资盛宴。

缓期交费无忧 领取轻松自如

当您发生财务危机时，可以缓交保险费，只要账户价值足以扣除风险保险费，保单继续有效；您还可以根据人生不同阶段的财务需求进行部分领取，适时实现人生梦想，资金运用更加灵活方便。

信息透明公开 专业值得信赖

公司每月公布一次结算利率，您可通过拨打客户服务电话或登陆公司网站查询；账户价值及交易轨迹可随时通过客户服务电话或至公司客户服务柜台查询；每个保单年度公司还会寄送账户价值对账单，让您充分了解账户价值变化，信息更加透明公开。

二、 人生需求分析

从懵懂无知的幼儿成长为风华正茂的青年，从成熟稳重的中年过渡到平和睿智的老年，我们一步步感受着成长的快乐、工作的辛苦、牵手挚爱的幸福、创造生命的伟大、抚育子女的辛劳……人生每个阶段都有一份责任要承担，嘉禾财智赢家终身寿险（万能型）帮您从容应对人生不同阶段的财务需求，规划幸福生活，拥有完美人生。

少儿时期图片：

孩子是家庭的未来和希望，是父母心中永远最灿烂的太阳。孩子健康快乐地成长，是父母最大的心愿；孩子锦绣美好的前程，是父母殷切的希望。

青年时期图片：

年轻人为了将来，应及早控制开支，为自己的财务安排打算，要积极累积财富，更要懂得如何保护已经拥有的财富。

中年时期图片：

人到中年，大多上有老人需要赡养，下有子女需要抚养。因此，这段时期，家庭开支相对来说较高，随着收入的上升，建立一个多元化的投资组合，制定合理的消费水平。

老年时期图片：

退休后的生活是您的黄金岁月，在这个阶段，您的财务安排重点应有所改变。您的收入会变得十分有限，所以有效地管理开支变得十分重要。

顺境时锦上添花 逆境时雪中送炭
年少时长远规划 养老时后顾之忧

三、 保险责任与责任免除

保险责任：

合同生效之日起，被保险人因意外或疾病身故，本公司将按被保险人身故时的保险金额给付身故保险金。（九十天内因疾病身故，本公司将退还已交保险费与已领走的所有部分领取金额之间的差额。）

身故保险金=基本保险金额+额外保险金额+账户价值

责任免除：

在保险期间内，因下列情形之一导致被保险人身故，本公司不承担保险责任：

- 一、投保人、身故保险金受益人对被保险人的故意行为；
- 二、被保险人故意自伤、故意犯罪或拒捕；
- 三、被保险人服用、吸食或注射毒品；
- 四、被保险人自本合同生效日或最后复效日（以较迟者为准）起二年内自杀；
- 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、被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病；
- 七、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 八、核爆炸、核辐射或核污染。

因上述情形导致被保险人身故的，本公司对被保险人承担的保险责任终止，本公司将退还被保险人身故当时本合同的现金价值。

您申请增加额外保险金额之日起二年内，若被保险人因自杀导致身故，则本公司对增加的额外保险金额不承担给付保险金的责任。

四、 投保范围 保险期间 交费期间

投保范围：

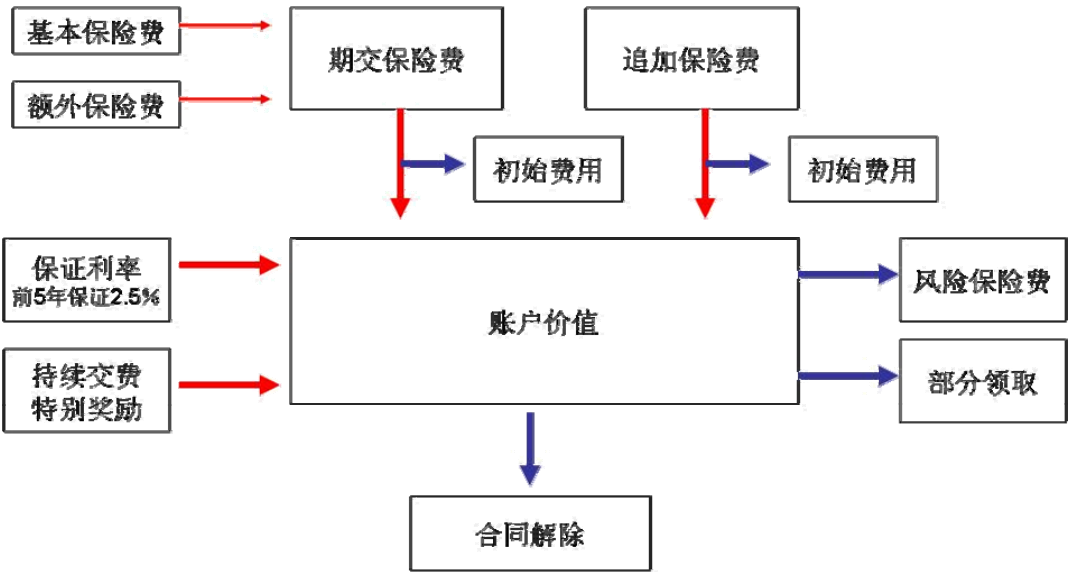
凡投保时年龄为零周岁（出生满三十天）至六十五周岁之间，符合本公司承保条件的人，均可作为被保险人。

保险期间：终身

交费期间：10 年、20 年、30 年、交至 60 周岁、终身

五、 账户价值示意图

账户价值是万能寿险的核心，账户价值会随着保费交纳、每月结算利息、持续奖励的发放而增加，也会随着部分领取、每月风险保费的收取而减少。



期交保险费

期交保险费由基本保险费和额外保险费构成。期交保险费在扣除相应初始费用后进入账户用于投资。

基本保险费

交费标准最低 2500 元，并以 100 元为单位递增，最高为 6000 元（注：同一投保人、同一被保险人投保多份时，所有有效保单的基本保险费之和不得高于 6000 元）。

基本保险费与基本保险金额的比例为 1：20。

额外保险费

当基本保险费对应的保险金额不能满足保障需求时，您可通过购买额外保险金额来增加保障额度，但必须在基本保险费超过 4000 元时方可购买。额外保险费最低为 1000 元，并以 1000 元为单位递增。

额外保险费与额外保险金额的比例为 1：5。

追加保险费

您只要如期交纳每期期交保险费，经我们同意，您可随时增加追加保险费。追加保险费扣除初始费用后全部进入账户用于投资，追加保险费的多少直接关系到账户价值的大小。

基本保险费超过 4000 元方可购买追加保险费，最低 1000 元，并以 1000 元为单位递增。

初始费用：

所交保费进入账户前扣除的费用。

① 期交保险费初始费用的扣除比例如下表：

保单年度 保险费	第一个保单 年度	第二个保单 年度	第三个保单 年度	第四至第五个保 单年度	第六至第十个保 单年度	第十一个保单年度及 以后
基本保险费	50%	25%	15%	10%	5%	2.5%
额外保险费	5%	5%	5%	5%	5%	2.5%

② 您交付追加保险费后，本公司将扣除追加保险费的初始费用，扣除初始费用后的保险费计入账户。当期追加保险费初始费用比例按您累计交付的追加保险费来确定，具体比例如下表所示：

累计追加保险费	5 万元以下部分 (包括 5 万元)	5 万元至 50 万元部分 (包括 50 万元)	50 万元至 500 万元部分 (包括 500 万元)	500 万元以上部分
初始费用占当期追加保险费 比例	5%	2.5%	1.5%	0.5%

本公司有权调整追加保险费初始费用的扣除比例，但初始费用占当期追加保险费的比例最高不超过 5%。本公司在调整上述费用时，将提前六十日通知您。

持续奖励

为了感谢客户对公司的支持和信任，鼓励客户进行长期稳定投资，使客户的投资收益最大化，公司将从合同生效的第二个保单年度起发放持续奖励用于增加

账户价值，持续奖励占当期应交基本保险费的比例如下表：

保单年度	第二个 保单年 度	第三个 保单年 度	第四个 保单年 度	第五个 保单年 度	第六个 保单年 度	第七个 保单年 度	第八个 保单年 度	第九个 保单年 度	第十个 保单年 度	第十一个保 单年度及以 后
占当期应交基 本保险费的比例	2.1%	2.2%	2.3%	2.4%	2.5%	2.6%	2.7%	2.8%	2.9%	3.0%

注：在交费期间内，按期交付的各期期交保险费和补交的以前各期期交保险费均享受持续奖励。

持续奖励=各保单年度下基本保险费×各保单年度对应持续奖励率

持续奖励在交付期交保险费后的下一个结算日计入账户。

结算利率

公司将每月确定并公布上月的结算利率用以计算结算期间末账户价值。公司将根据公布的结算利率和上月合同实际经过的天数，在利率结算日结算上月的利息。

利率结算日：每月第一日为利率结算日。

利率公布日：本公司根据保险监管机关的有关规定，并结合万能保险账户的实际投资状况，在利率结算日后的六个工作日内确定并公布上月的账户结算利率，公布结算利率的日期为利率公布日。

保证利率：公司为您的账户设立保证利率，以确保您的利益。本公司每隔五年，有权对保证利率进行调整，并在调整后公布新的保证利率，第一个五年保证利率为年利率 2.5%；之后的保证利率若调整，将不低于调整时中国人民银行公布的一年定期存款税后利率，且须符合当时保险监督管理机构的规定。

风险保险费：

客户需为其所享有的保障支付风险保险费，风险保险费为自然费率，由被保险人的性别、年龄、风险保额及风险程度决定。风险保险费按月扣除，保单生效后第一个结算日扣除下月的风险保险费，以此类推。每日的风险保险费为年风险保险费的 1/365，在每月结算日零时，公司按照该月的实际天数从账户中扣除风

险保险费。

部分领取

在您需要时可以部分领取账户价值，但必须符合以下条件：

- ① 犹豫期过后；
- ② 未发生保险事故；
- ③ 领取后的账户价值不能低于一期基本保险费；
- ④ 每次领取的金额最低为 1000 元。

部分领取手续费扣除比例：

保单年度	第一个保单年度	第二个保单年度	第三个保单年度 及以后
部分领取手续费比例	10%	3%	0%

您进行部分领取账户价值时应提供的证明和资料包括：

- ① 保险单；
- ② 保险合同变更申请书；
- ③ 身份证明。

六、 保险金额的增加和减少

在本合同交费期间内，经本公司审核同意，且不存在之前期交保险费的欠交，您可以申请变更额外保险金额，但须符合本公司额外保险金额变更的相关规定。

增加保险金额：

- ① 被保险人 65 周岁之前，且合同生效满 1 年；
- ② 按期交付各期期交保险费；
- ③ 保险金额每个保单年度只能增加一次，增加后的保险金额从下一个结算日的零时起生效。

减少保险金额：

- ① 合同生效满 1 年；
- ② 按期交付各期期交保险费；
- ③ 保险金额每个保单年度只能减少一次，减少的保险金额从下一个结算日的零时起效力终止。

七、 宽限期 保单效力中止和恢复

宽限期

在每月结算日零时，账户价值不足以支付风险保险费的，保单从结算日次日零时起进入宽限期。宽限期为 60 天，本公司对宽限期内发生的保险事故承担保险责任，但在给付保险金时会扣除您欠交的风险保险费。

保单效力中止和恢复

宽限期届满时若您仍未交付保险费，则合同效力中止。合同效力中止期间，本公司不承担保险责任。

合同效力中止起两年内可以申请恢复，您须交付欠交期交保险费。补交保险费在扣除初始费用以及风险保险费后进入账户。

在合同效力中止期间账户被冻结并不计算利息。

八、 合同解除

若您在犹豫期内要求解除本合同，公司在扣除十元工本费后，无息退还全部已收保险费。

若您在犹豫期后要求解除本合同，我们将退还您现金价值。现金价值是您合同效力终止日当日账户价值扣除退保费用后的余额。其中退保费用的比例如下表所示：

保单年度	第一个保单年度	第二个保单年度	第三个保单年度及以后
合同解除扣费比例	10%	3%	0%

您解除合同时应提供的证明和资料包括：

- ① 保险单；
- ② 保险合同变更申请书；
- ③ 身份证明。

九、 案例说明

张先生，30 岁，为自己投保《嘉禾财智赢家终身寿险（万能型）》，年交保险费 20000 元，其中基本保险费 4000 元，追加保险费 16000 元，基本保险金额 80000 元，交费期 10 年。

领取方式：55 岁开始每年领取 10000 元，持续领取 20 年，75 岁时提取账户全部价值。

利益分析：

55 岁至 74 岁期间，张先生共计领取 200000 元；75 岁提取账户余额（按中档收益测算）共计 787099 元。

终身寿险（万能型）利益测算演示表

说明：

- 1、该演示纯粹是描述性的，保证利率之上的投资收益是不确定的，不能理解为对未来的预期。
- 2、本演示中的低档利益演示是按照我公司现行保证利率为基础来计算的。
- 3、本演示表中假定每年期交保险费、追加保险费、初始费用等发生在该保单年度的年初，风险保险费、投资收益、部分领取等发生在该保单年度的年末。
- 4、本演示表以被保险人为标准体为例。对于次标准体及职业加费，风险保险费将相应增加。
- 5、本合同保单账户价值的保证利率为“第一个五年内，账户结算的年保证

利率为 2.5%，五年之后的保证利率不低于同期中国人民银行公布的一年期定期银行存款税后利率，且须符合当时保险监督管理机构的规定”。

年龄	保单年度	期交保险费		追加保险费	累计交付保险费	初始费用	持续奖励	保单年度初 账户价值增值	基本 保险金额	风险 保险费	不同假定结算利率下的 保单年度末账户价值			不同假定结算利率下的 保单年度末现金价值			不同假定结算利率下的 保单年度末身故保险金			部分领取
		基本 保险费	额外 保险费								低档	中档	高档	低档	中档	高档	低档	中档	高档	领取金额
30	1	4000	0	16000	20000	2800	0	17200	80000	63	17567	17911	18169	15810	16120	16352	97567	97911	98169	
31	2	4000	0	16000	40000	1800	84	18284	80000	67	36680	37756	38573	35579	36624	37415	116680	117756	118573	
32	3	4000	0	16000	60000	1400	88	18688	80000	72	56680	58913	60625	56680	58913	60625	136680	138913	140625	
33	4	4000	0	16000	80000	1200	92	18892	80000	76	77386	81230	84212	77386	81230	84212	157386	161230	164212	
34	5	4000	0	16000	100000	1200	96	18896	80000	81	98608	104551	109213	98608	104551	109213	178608	184551	189213	
35	6	4000	0	16000	120000	1000	100	19100	80000	86	120565	129129	135926	120565	129129	135926	200565	209129	215926	
36	7	4000	0	16000	140000	1000	104	19104	80000	92	143069	154812	164240	143069	154812	164240	223069	234812	244240	
37	8	4000	0	16000	160000	1000	108	19108	80000	98	166133	181648	194251	166133	181648	194251	246133	261648	274251	
38	9	4000	0	16000	180000	1000	112	19112	80000	106	189770	209688	226059	189770	209688	226059	269770	289688	306059	
39	10	4000	0	16000	200000	1000	116	19116	80000	114	213994	238986	259771	213994	238986	259771	293994	318986	339771	
40	11				200000				80000	123	219220	249617	275233	219220	249617	275233	299220	329617	355233	
50	21				200000				80000	257	278561	385414	490527	278561	385414	490527	358561	465414	570527	
55	26				200000				80000	375	313477	478544	654634	313477	478544	654634	393477	558544	734634	10000
56	27				200000				80000	414	310650	489215	682898	310650	489215	682898	390650	569215	762898	10000
57	28				200000				80000	463	307704	500317	712809	307704	500317	712809	387704	580317	792809	10000
58	29				200000				80000	523	304624	511858	744455	304624	511858	744455	384624	591858	824455	10000
59	30				200000				80000	592	301397	523849	777930	301397	523849	777930	381397	603849	857930	10000
60	31				200000				80000	671	298011	536302	813335	298011	536302	813335	378011	616302	893335	10000
61	32				200000				80000	755	294456	549230	850780	294456	549230	850780	374456	629230	930780	10000
62	33				200000				80000	846	290722	562650	890381	290722	562650	890381	370722	642650	970381	10000
63	34				200000				80000	943	286797	576577	932261	286797	576577	932261	366797	656577	1012261	10000
64	35				200000				80000	1047	282670	591026	976550	282670	591026	976550	362670	671026	1056550	10000
65	36				200000				80000	1162	278325	606010	1023381	278325	606010	1023381	358325	686010	1103381	10000
66	37				200000				80000	1289	273744	621542	1072895	273744	621542	1072895	353744	701542	1152895	10000
67	38				200000				80000	1432	268906	637629	1125237	268906	637629	1125237	348906	717629	1205237	10000

68	39				200000				80000	1591	263787	654281	1180560	263787	654281	1180560	343787	734281	1260560	10000
69	40				200000				80000	1769	258363	671505	1239024	258363	671505	1239024	338363	751505	1319024	10000
70	41				200000				80000	1966	252606	689306	1300799	252606	689306	1300799	332606	769306	1380799	10000
71	42				200000				80000	2184	246486	707690	1366063	246486	707690	1366063	326486	787690	1446063	10000
72	43				200000				80000	2425	239973	726661	1435001	239973	726661	1435001	319973	806661	1515001	10000
73	44				200000				80000	2691	233032	746220	1507811	233032	746220	1507811	313032	826220	1587811	10000
74	45				200000				80000	2983	225625	766367	1584696	225625	766367	1584696	305625	846367	1664696	10000
75	46				200000				80000	3305	217710	787099	1665873	217710	787099	1665873	297710	867099	1745873	