

金如意年金保险（万能型）产品说明书

本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”指华泰人寿保险股份有限公司

拥有金如意，财富稳健增值，事事顺心如意.....

关于万能保险

万能保险同传统寿险一样具有保障功能，同时保险公司为万能产品建立独立运作的万能账户，将保单的价值与万能账户的投资业绩联系起来。

保险公司为投保人设立单独的个人账户，投保人所交的保险费在扣除相关费用后进入个人账户。保险公司按照投资专家制定的投资策略，将资金配置到各种投资工具中，并对个人账户中的资产价值进行核算。

保险公司为万能保险产品设立最低保证利率，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

我们万能账户的主要投资方向为债券、大额协议存款、股票、基金和大型基础设施建设债权计划等。

产品特色

专家投资 日积月累

保底利率 稳健增值

灵活领取 按需安排

产品特征

投保年龄：0 周岁（出生满 28 天）至 70 周岁

保险期间：终身

交费期间：一次性交费，追加保险费

保险责任

在合同保险期间内，我们按以下约定承担保险责任：

1、身故保险金

若被保险人身故，我们按被保险人身故当时的个人账户价值给付身故保险金，合同效力终止。

2、生存年金

自合同第 5 个保险单周年日起，且被保险人生存，年金受益人可向我们申请生存年金。自年金

受益人提出申请后，我们按申请时约定的年金领取方式、年金领取时间、年金领取比例给付生存年金。给付生存年金后，个人账户价值同时按已给付的生存年金金额等额减少。

每个保险单年度给付的生存年金金额不得超过已交保险费的 20%。

3、持续奖金

在合同有效期内，若被保险人于第 6 个保险单周年日仍生存，我们将在该保险单周年日后的首个结算日按当时个人账户价值的 1% 作为持续奖金计入个人账户。

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：

- 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、被保险人自合同成立或者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。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们向除您之外的被保险人继承人退还被保险人身故时合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们向您退还被保险人身故时合同的现金价值。

犹豫期及退保

自您签收合同之日起，有 15 天（含）的犹豫期。在此期间，请您认真阅读合同，您可以在此期间提出解除合同，我们将扣除不超过 10 元的工本费后无息退还所交纳的保险费。解除合同时，您需要填写书面申请书，自我们收到您解除合同的书面申请时起，合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

如您在犹豫期后申请解除合同，自我们收到解除合同申请书时起，合同效力终止。我们自合同效力终止之日起 30 日内向您退还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。

保险费的交纳

合同的保险费分为以下两种：

1、一次性交保险费：

由您在投保时一次性交纳。交费金额须符合我们当时的投保规定，并在保险单上载明。

2、追加保险费：

您可以申请并经我们审核同意后，随时向我们交纳追加保险费，我们有权调整交纳追加保险费

的规定，您申请追加保险费须符合申请当时我们的规定。

关于个人账户

1、个人账户

我们在合同生效之日为您设立个人账户。

2、最低保证利率

指计算合同个人账户利息的最低结算利率。合同个人账户的最低保证年利率为 2.5%。**最低保证利率之上的投资收益是不确定的。**

3、结算利率

每月第 1 日为结算日。我们将根据万能账户的实际投资状况，在结算日起的 6 个工作日内公布上月的结算利率，用于计算合同个人账户价值在上月累积的利息，该利率为年利率。在合同有效期间内，保单利息在结算日零时或合同终止时按照合同约定的日复利方式进行结算。

4、个人账户价值的计算方法

在合同有效期间内，个人账户价值按如下方法计算：

- 1) 初始的个人账户价值等于您投保时一次性缴纳的保险费扣除初始费用；
- 2) 您追加保险费的，个人账户价值按该次所追加的保险费扣除初始费用后等额增加；
- 3) 我们在每月结算个人账户利息后，个人账户价值按结算的利息金额在结算日等额增加；
- 4) 在合同约定的结算日享有持续奖金的，个人账户价值按结算的持续奖金金额在结算日等额增加；
- 5) **您部分领取个人账户价值后，个人账户价值按您申请领取的金额等额减少；**
- 6) **年金受益人领取年金后，个人账户价值按当次的领取金额等额减少。**

5、初始费用

我们于保险费进入个人账户之前扣除的费用。初始费用按每次所交保险费的 1.0%收取。

6、个人账户价值的部分领取

在合同有效期间内且在犹豫期满之后，若被保险人仍生存，您可以向我们书面申请部分领取个人账户价值。**申请的部分领取金额于我们收到您的申请时从个人账户价值中扣除。**

每个保险单年度领取的生存年金与部分领取金额之和必须符合国务院保险监督管理机构规定的限额及我们当时的规定。您每次部分领取后的个人账户价值不得低于我们规定的最低金额，如果部分领取后的个人账户价值低于我们规定的最低金额，您只能书面申请解除合同，不能申请部分领取。

7、退保费用

是指您在犹豫期后解除合同或者部分领取个人账户价值时我们收取的费用。退保费用为解除合
同时的个人账户价值或者部分领取时部分领取部分对应的个人账户价值的一定比例，直接从所
领取的个人账户价值中扣除。具体比例见下表：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年 及以后
退保费用	5%	4%	3%	2%	1%	0%

保单贷款

在合同有效期内，您可以书面申请并经被保险人书面同意由我们审核同意后办理保单贷款。
贷款金额不得超过合同现金价值扣除各项欠款及利息后余额的 80%，每次贷款期限最长不超过 6
个月，贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。贷款本息在贷款到期时一并归
还。若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金，按下
一贷款期内的贷款利率计息。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款及利息达到合同现金价值时，合同的效力即行中止。

受益人指定

合同的年金受益人为被保险人本人。

您或者被保险人可以指定一人或数人为身故保险金受益人。

身故保险金受益人为数人时，可以确定受益顺序和受益份额；如果没有确定份额，各受益人按
照相等份额享有受益权。

投保示例：

35 周岁的华先生，平时很喜欢投资理财，他经过多方对比，最终决定购买华泰人寿的金如意年金保险（万能型）），一次性交纳保费 10000 元，第二年开始连续四年追加保费，每年追加保费 10000 元，华先生的各项保障利益如下：

利益演示

单位：人民币元

期末年龄	保单年度	期初保险费			费用收取	进入万能个人账户 的价值	不同假设万能结算利率下的保单年度末个人账户价值/身故保险金/现金价值*		
		一次性交保 险费	追加保险费	累计保险费	初始费用		低	中	高
							2. 50%	4. 50%	6%
36	1	10, 000	－	10, 000	100	9, 900	10, 148	10, 346	10, 494
37	2	－	10, 000	20, 000	100	9, 900	20, 549	21, 157	21, 618
38	3	－	10, 000	30, 000	100	9, 900	31, 210	32, 454	33, 409
39	4	－	10, 000	40, 000	100	9, 900	42, 138	44, 260	45, 907
40	5	－	10, 000	50, 000	100	9, 900	53, 339	56, 597	59, 156
41	6	－	－	50, 000	－	－	55, 219	59, 736	63, 332
42	7	－	－	50, 000	－	－	56, 599	62, 424	67, 132
43	8	－	－	50, 000	－	－	58, 014	65, 233	71, 160
44	9	－	－	50, 000	－	－	59, 465	68, 168	75, 429
45	10	－	－	50, 000	－	－	60, 951	71, 236	79, 955
55	20	－	－	50, 000	－	－	78, 023	110, 627	143, 188
65	30	－	－	50, 000	－	－	99, 876	171, 800	256, 427
75	40	－	－	50, 000	－	－	127, 849	266, 801	459, 222
85	50	－	－	50, 000	－	－	163, 658	414, 333	822, 397
95	60	－	－	50, 000	－	－	209, 496	643, 447	1, 472, 788
105	70	－	－	50, 000	－	－	268, 172	999, 253	2, 637, 539

备注：

1. 上表的利益演示基于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；
2. 上表演示的个人账户的最低保证年利率为 2. 5%。最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于中、高档利益演示水平；
3. 上表演示的低、中、高档假设结算年利率分别为：2. 5%、 4. 5%、6%；

4. 上表演示的一次性交保险费和追加保险费假设发生在保单年度初，且保单没有发生年金给付、部分领取或退保，若实际发生时间和金额与假设不完全一致，各项保单利益将有所调整；
5. 上表演示的保单年度末个人账户价值未扣除部分领取金额，如果客户选择退保或部分领取，还将根据保单年度收取相应退保费用；
- *现金价值等于上表演示的个人账户价值减去相应退保费用，本产品前 5 个保单年度收取相应退保费用，上表演示的现金价值为扣除退保费用前的数值。

本说明书仅供参考，详细内容以正式保险合同为准。

客户（投保人）声明： 本人已认真阅读并理解以上产品说明书内容。			
投保人签名：		年	月
			日