

《财智人生终身寿险（万能型）B款》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。

拥有财智人生 让孩子的未来拥有财富和智慧

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。

停止交费的风险

若您未按期交纳保险费，且个人账户价值不足以支付应付的风险保险费及保单管理费，则保单进入 60 日（含）的宽限期。

若您逾宽限期仍未交付保险费，则合同自宽限期满的次日零时起效力中止，合同效力中止期间我们不承担保险责任，且不对个人账户价值结算利息。

产品特色

保障投资 相得益彰

这款产品集寿险保障和投资理财于一身，保障充分，投资便利。您所交纳的保险费在扣除相关费用后，一部分用于购买您所期望的寿险保障，一部分进入您的个人账户，由投资专家进行投资管理。

收益承诺 投资稳健

这款产品的最低保证利率为 2.25%，即使在资本市场行情不好的年份，同样获得稳定的投资收益，降低了您的投资风险，是一种稳健的投资方式。我公司的投资资产委托给华泰资产管理公司，该公司具备保险资产管理经验和专业化风险管控能力，投资业绩在业内一直居领先地位，让您坐享其成，把更多的财富带回家。

变额追加 丰俭由您

万能险是一种灵活的保险产品，它的保障功能并不比传统寿险产品逊色，同一张保单还可以灵活调整保额。此外，万能险具有灵活的交费方式，可以根据需求变化作出调整，或追加保费。

每月计息 账户透明

每月第一日为结算日。公司将根据投资账户的实际投资状况，在每月初公布上个月的结算利率，用于计算个人账户在上月的利息。

领取方式 多样灵活

您可根据您的计划，部分领取保单个人账户价值，既可以作为教育金和创业金，也可作为养老金用，每年领取，使您的晚年生活无忧。

今日决策 储值未来

孩子每走一步，都牵动着家长的心。财智人生将伴随孩子人生中的每一个阶段，为您的宝贝创造良好的经济环境，让孩子健康成长。

产品特征

投保年龄：0 周岁（满 30 天）至 17 周岁

保险期间：终身

交费期间：10 年

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：

若被保险人身故，我们按身故当时的保险金额给付身故保险金，合同效力终止。

基本保险金额与保险金额

1. 基本保险金额：

合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定并在保险合同上载明。若金额发生变更，则以变更后的金额为基本保险金额。

2. 保险金额：

在合同有效期内，被保险人年满 66 周岁（含）之前的保险金额等于以下二者较大值：

- 1) 基本保险金额；
- 2) 个人账户价值的 105%。

被保险人年满 66 周岁之后的保险金额等于个人账户价值的 105%。

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；
4. 被保险人主动吸食或注射毒品；
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，合同终止，您已交足 2 年以上保险费的，我们向其他权利人退还保险单的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

犹豫期及退保

自您签收合同之日起，有 10 天（含）的犹豫期。在此期间，请您认真阅读合同，您可以在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缴纳的保险费。解除合同时，

您需要填写申请书，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和相关资料之日起，合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

保险费的交纳

合同的保险费分为期交保险费和追加保险费。

1. 期交保险费：

合同期交保险费的交费期间为 10 年。合同的期交保险费的金额由您与我们约定并在保险单上载明。期交保险费约定的金额不低于 1000 元，且为 100 元的整数倍。

2. 追加保险费

若符合下列任一条件，经我们同意，您可以交纳追加保险费：

1) 已交满 5 年期交保险费；

2) 未交满 5 年期交保险费的，除合同另有约定外，每一保单年度约定的期交保险费不低于 2500 元，且以前各期和当期应交期交保险费均已交纳。每笔交纳的追加保险费不低于 1000 元，且为 1000 元的整数倍。

3. 期交保险费的减少

申请减少期交保险费前，合同每一保险单年度约定的期交保险费须不低于 2500 元。

减少后的期交保险费不低于 2500 元，在下一个期交保险费到期日生效。您应当按约定的期交保险费到期日交纳其余各期应交未交的期交保险费。

4. 期交保险费的缓交

您支付首期保险费后，若您在合同项下的个人账户价值足以支付应付的风险保险费、保单管理费，您可以暂缓支付期交保险费。我们从个人账户价值中扣除风险保险费、保单管理费后，合同继续有效。

如果您暂缓支付期交保险费，那么以后每次支付期交保险费时，须按时间顺序依次支付以前各期缓交的应交期交保险费，最后支付当期的应交期交保险费。所交的期交保险费分别归属缓交前相应的保险单年度并按相应的初始费用比例扣除初始费用。

关于个人账户

1、个人账户

个人账户是我们为了履行合同的保险责任，明确您的权益而为您设立的账户。我们每年向您提供一份保单状态报告。

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，我们保证合同结算年利率不低于 2.25%。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交纳的首期保险费扣除相应的初始费用、首月风险保险费、首月保单管理费；
- 2) 此后交纳期交保险费和追加保险费，个人账户价值在扣除其相应的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) 我们每月收取风险保险费后，个人账户价值按我们收取的风险保险费金额在结算日等额减少；
- 5) 我们每月收取保单管理费后，个人账户价值按我们收取的保单管理费金额在结算日等额减少；
- 6) 如果您部分领取个人账户价值，则个人账户价值按您申请部分领取的金额在领取日等额减少。

5、个人账户价值的部分领取

在合同有效期内且在犹豫期满之后，若被保险人未发生保险事故，您可以向我们书面申请部分领取个人账户价值。

每次部分领取个人账户价值的金额不低于 1000 元，且为 100 元的整数倍。部分领取后的个人账户价值不低于 1000 元。

6、费用结构

6.1 初始费用：

我们在您交纳的每期期交保险费和每笔追加保险费进入个人账户前，从中扣除的费用。根据您支付的保险费种类和时间不同，我们将收取不同比例的初始费用。

期交保险费初始费用按照以下比例收取：

每期期交保险费	归属的保险单年度					
	第一个保险单年度	第二个保险单年度	第三个保险单年度	第四个保险单年度	第五个保险单年度	第六至十个保险单年度
0-2500 元部分	50%	25%	15%	10%	10%	5%
超过 2500 元部分	5%	5%	5%	5%	5%	5%

每一笔追加保险费的初始费用收取比例为 5%。

6.2 风险保险费：

在合同有效期内，我们每月对合同承担的身故保险金责任收取一定的风险保险费作为保障成本。我们在每月个人账户结算日通过扣减个人账户价值的方式收取自该结算日至下个结算日期间的月度风险保险费。

6.3 保单管理费：

在合同有效期内，我们在每月个人账户结算日向您收取自该结算日至下个结算日期间的保单管理费。保单管理费的收取标准为 5 元/月。

6.4 退保费用：

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。

在前五个保险单年度，退保费用为解除合同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：

保险单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
退保费用比例	10%	8%	6%	4%	2%

自第 6 个保险单年度起，解除合同时退保费用为零。部分领取个人账户价值时，对每一保险单年度的前两次部分领取不收取退保费用；对同一保险单年度两次以后的各次部分领取，每次收取退保费用 20 元，直接从申请领取的个人账户价值中扣除。

投保示例

利益演示

性别	年龄	交费期间	期交保费	基本保险金额	追加保费		调整基本保险金额		部分领取	
男	0 周岁	10 年	3000 元	50000 元	第 18-27 保单年度	2000 元/年	第 18 保单年度	100000 元	第 19-22 保单年度	10000 元/年

单位：元

保 单 年 度	期 末 年 龄	保 险 费			初 始 费 用	进 入 个 人 账 户 的 价 值	保 单 管 理 费	部 分 领 取 金 额	基 本 保 险 金 额	风 险 保 险 费			保 单 年 度 末 个 人 账 户 价 值			保 单 年 度 末 现 金 价 值			身 故 保 险 金		
		期 交 保 险 费	追 加 保 险 费	累 计 保 险 费						最 低 保 证 结 算 利 率	中 档 结 算 利 率	高 档 结 算 利 率	最 低 保 证 结 算 利 率	中 档 结 算 利 率	高 档 结 算 利 率	最 低 保 证 结 算 利 率	中 档 结 算 利 率	高 档 结 算 利 率	最 低 保 证 结 算 利 率	中 档 结 算 利 率	高 档 结 算 利 率
1	1	3000	0	3000	1275	1725	60	0	50000	38	38	38	1665	1698	1728	1499	1528	1555	50000	50000	50000
2	2	3000	0	6000	650	2350	60	0	50000	30	30	30	4014	4129	4230	3693	3799	3892	50000	50000	50000
3	3	3000	0	9000	400	2600	60	0	50000	23	23	23	6679	6929	7154	6278	6513	6725	50000	50000	50000
4	4	3000	0	12000	275	2725	60	0	50000	18	18	18	9536	9985	10391	9155	9586	9975	50000	50000	50000
5	5	3000	0	15000	275	2725	60	0	50000	15	14	14	12462	13174	13826	12213	12911	13549	50000	50000	50000
6	6	3000	0	18000	150	2850	60	0	50000	12	12	11	15583	16632	17603	15583	16632	17603	50000	50000	50000
7	7	3000	0	21000	150	2850	60	0	50000	10	10	10	18777	20238	21608	18777	20238	21608	50000	50000	50000
8	8	3000	0	24000	150	2850	60	0	50000	9	9	8	22043	23999	25855	22043	23999	25855	50000	50000	50000
9	9	3000	0	27000	150	2850	60	0	50000	8	8	7	25384	27921	30359	25384	27921	30359	50000	50000	50000
10	10	3000	0	30000	150	2850	60	0	50000	7	6	5	28801	32010	35134	28801	32010	35134	50000	50000	50000
15	15	0	0	30000	0	0	60	0	50000	7	4	2	31837	39054	46648	31837	39054	46648	50000	50000	50000
18	18	0	2000	32000	100	1900	60	0	100000	32	27	22	35743	46000	57351	35743	46000	57351	100000	100000	100000
19	19	0	2000	34000	100	1900	60	10000	100000	34	28	22	28395	39846	52721	28395	39846	52721	100000	100000	100000
20	20	0	2000	36000	100	1900	60	10000	100000	43	36	27	20872	33422	47809	20872	33422	47809	100000	100000	100000
21	21	0	2000	38000	100	1900	60	10000	100000	52	43	33	13172	26718	42595	13172	26718	42595	100000	100000	100000
22	22	0	2000	40000	100	1900	60	10000	100000	61	51	39	5289	19721	37063	5289	19721	37063	100000	100000	100000
23	23	0	2000	42000	100	1900	60	0	100000	69	58	45	7220	22419	41192	7220	22419	41192	100000	100000	100000
24	24	0	2000	44000	100	1900	60	0	100000	70	58	43	9193	25232	45572	9193	25232	45572	100000	100000	100000
25	25	0	2000	46000	100	1900	60	0	100000	71	58	41	11210	28164	50216	11210	28164	50216	100000	100000	100000
26	26	0	2000	48000	100	1900	60	0	100000	71	57	38	13272	31223	55141	13272	31223	55141	100000	100000	100000
27	27	0	2000	50000	100	1900	60	0	100000	71	56	35	15381	34412	60366	15381	34412	60366	100000	100000	100000
30	30	0	0	50000	0	0	60	0	100000	76	57	28	16025	38617	71600	16025	38617	71600	100000	100000	100000
35	35	0	0	50000	0	0	60	0	100000	100	66	9	17119	46874	95360	17119	46874	95360	100000	100000	100128
40	40	0	0	50000	0	0	60	0	100000	141	76	11	18169	56987	127217	18169	56987	127217	100000	100000	133577
45	45	0	0	50000	0	0	60	0	100000	197	78	20	19071	69398	169804	19071	69398	169804	100000	100000	178295
50	50	0	0	50000	0	0	60	0	100000	286	61	39	19698	84728	226714	19698	84728	226714	100000	100000	238050
55	55	0	0	50000	0	0	60	0	100000	414	26	76	19800	103799	302706	19800	103799	302706	100000	108989	317841
60	60	0	0	50000	0	0	60	0	100000	720	55	174	18800	127252	404021	18800	127252	404021	100000	133615	424222
65	65	0	0	50000	0	0	60	0	100000	1324	120	410	15115	155858	538598	15115	155858	538598	100000	163651	565528
70	70	0	0	50000	0	0	60	0	100000	20	247	922	14861	190542	716512	14861	190542	716512	15604	200069	752338
75	75	0	0	50000	0	0	60	0	100000	36	508	2062	16142	232145	949738	16142	232145	949738	16949	243753	997225
80	80	0	0	50000	0	0	60	0	100000	64	1025	4519	17451	281167	1251265	17451	281167	1251265	18324	295226	1313828
85	85	0	0	50000	0	0	60	0	100000	114	2027	9725	18703	337211	1632178	18703	337211	1632178	19638	354072	1713787
90	90	0	0	50000	0	0	60	0	100000	196	3895	20319	19745	398038	2095195	19745	398038	2095195	20732	417940	2199955
95	95	0	0	50000	0	0	60	0	100000	321	7140	40503	20344	458309	2623355	20344	458309	2623355	21362	481225	2754522
100	100	0	0	50000	0	0	60	0	100000	489	12174	75092	20211	508737	3166395	20211	508737	3166395	21221	534174	3324714
105	105	0	0	50000	0	0	60	0	100000	672	18680	125278	19104	537592	3638170	19104	537592	3638170	20059	564472	3820079

备注：

- 1、该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，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；
- 2、上表演示的最低保证结算利率、中、高档假设结算利率分别为：2.25％、4.25％、6％；
- 3、上表演示之保单年度末个人账户价值已经扣除了风险保险费和保单管理费，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；

- 4、上表演示之期交保险费、追加保险费支付假设发生在保单年度初，基本保险金额变更假设发生在保单年度初，部分领取假设发生在保单年度末。若您的期交保险费支付、追加保险费支付、基本保险金额变更、部分领取实际发生时间与假设不完全一致，各项保单利益将有所调整；
- 5、如果上表演示之风险保险费、保单年度末个人账户价值与身故给付金额显示“0”，表示个人账户价值已不足以维持保险单继续有效；
- 6、上表演示之风险保险费按照标准体计算，若为次标准体，保单利益将有所调整。

温馨提示：如果您已经投保本产品，我们建议您可以通过追加保险费或者增加基本保险金额的方式提高个人账户价值或者增加保险保障，无须重复投保。

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