

华泰人寿吉年发终身寿险（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。

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

复利结算 月月公布

每月初公布结算利率，按照合同约定的日复利方式结算保单利息

结算利率 上不封顶

个人账户价值结算随实际投资状况而定，上不封顶

下有保底 收益稳定

个人账户价值的最低保证利率为 2%，收益稳定

意外医疗 更多保障

可选择附加吉年发意外伤害医疗保险，获取更多保障

产品特征

投保年龄：0 周岁（出生满 60 天）至 65 周岁

保险期间：终身

交费方式：一次性交清

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，我们按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，同时合同效力终止：

- （1）被保险人身故时合同的个人账户价值的 105%；
- （2）您已交付的合同的保险费扣除累计已部分领取的个人账户价值后的余额。

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，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您所缴纳的保险费。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时起，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。

保单贷款

在合同有效期内，您可以书面申请并经我们审核同意后办理保单贷款。贷款金额不得超过合同个人账户价值扣除各项欠款及利息后余额的 70%，您每次申请借款的金额不得少于人民币 1000 元，且为 100 元的整倍数；贷款后的个人账户价值扣除尚未偿还的贷款及利息后的余额不得低于人民币 5000 元。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个人账户价值时，保险合同的效力即行终止。

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%，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。我们将根据投资账户的实际投资状况，在每月初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支付的保险费依次扣除初始费用、首月保单管理费用和首月风险保险费后的余额；
- 2) 如果您部分领取个人账户价值，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；
- 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；
- 5) 我们每月扣除风险保险费后，个人账户价值按我们扣除的风险保险费在结算日等额减少。

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，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 5000 元。
我们在收到并同意您的申请后，将按照合同规定对您申请部分领取的个人账户价值收取退保费用。在收到您部分领取个人账户价值的书面申请之日起 30 天内，我们将向您支付其申请部分领取的个人账户价值，但若有退保费用，须将其扣除。

6、费用结构

6.1 初始费用

我们在您所交付的保险费进入个人账户前，从其中所扣除的费用，该费用等值于保险费的 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给付身故保险金的责任和任何有效的附加合同所承担的保险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。合同的有效附加合同的月度风险保险费在保险单上载明。

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

您在犹豫期满后解除合同或部分领取个人账户价值时我们收取的费用。退保费用为个人账户价值的一定比例。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
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

投保示例

1、投保信息

李太太，30 岁，一次性交费 100,000 元，购买华泰人寿吉年发终身寿险（万能型）B 款和华泰人寿附加吉年发意外伤害医疗保险。

2、利益演示

在保险期间内，若李太太发生意外伤害事故，每次意外事故医疗费用最高可报销 5,000 元，不限次数；若被保险人不幸身故，按身故时个人账户价值的 105%与已交付的保险费扣除累计已部分领取的个人账户价值后的余额的二者较大者领取身故保险金。

单位：元

保单年度	期末年龄	趸交保险费	初始费用	保单管理费	进入个人账户的价值	含附加吉年发意外伤害医疗保险											
						低档结算利率				中档结算利率				高档结算利率			
						风险保费	保险单年度末账户价值	身故保险金	保险单年度末现金价值	风险保费	保险单年度末账户价值	身故保险金	保险单年度末现金价值	风险保费	保险单年度末账户价值	身故保险金	保险单年度末现金价值
1	31	100,000	5,000	60	95000	88	96,751	101,589	91,913	88	99,124	104,080	94,168	88	100,547	105,574	95,520
2	32	0	0	60	0	88	98,536	103,463	94,595	88	103,433	108,605	99,296	88	106,427	111,748	102,170
3	33	0	0	60	0	88	100,357	105,375	97,346	88	107,935	113,332	104,697	88	112,660	118,293	109,280
4	34	0	0	60	0	88	102,214	107,325	100,170	89	112,640	118,272	110,387	89	119,266	125,229	116,881
5	35	0	0	60	0	89	104,108	109,313	103,067	89	117,556	123,434	116,380	90	126,267	132,580	125,004
6	36	0	0	60	0	89	106,040	111,342	106,040	90	122,693	128,828	122,693	90	133,688	140,372	133,688
7	37	0	0	60	0	90	108,009	113,409	108,009	90	128,060	134,463	128,060	91	141,554	148,632	141,554
8	38	0	0	60	0	90	110,018	115,519	110,018	91	133,667	140,350	133,667	92	149,890	157,385	149,890
9	39	0	0	60	0	91	112,066	117,669	112,066	92	139,527	146,503	139,527	93	158,726	166,662	158,726
10	40	0	0	60	0	91	114,154	119,862	114,154	93	145,648	152,930	145,648	94	168,090	176,495	168,090
15	45	0	0	60	0	97	125,223	131,484	125,223	102	180,621	189,652	180,621	106	224,010	235,211	224,010
20	50	0	0	60	0	107	137,404	144,274	137,404	120	224,127	235,333	224,127	131	298,735	313,672	298,735
25	55	0	0	60	0	124	150,778	158,317	150,778	157	278,186	292,095	278,186	187	398,496	418,421	398,496
30	60	0	0	60	0	157	165,408	173,678	165,408	233	345,231	362,493	345,231	312	531,468	558,041	531,468
40	70	0	0	60	0	237	198,878	208,822	198,878	624	530,530	557,057	530,530	1,100	942,740	989,877	942,740
50	80	0	0	60	0	752	236,612	248,443	236,612	2,528	805,606	845,886	805,606	5,143	1,651,546	1,734,123	1,651,546
60	90	0	0	60	0	2,176	272,223	285,834	272,223	9,333	1,182,841	1,241,983	1,182,841	21,902	2,797,278	2,937,142	2,797,278
70	100	0	0	60	0	5,130	291,063	305,616	291,063	28,071	1,613,915	1,694,611	1,613,915	75,986	4,402,501	4,622,626	4,402,501

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、上表演示的低、中、高三档假设结算利率分别为：2%、4.5%、6%；
- 3、上表演示中保险单年度末个人账户价值已经扣除了初始费用、保单管理费、风险保险费；
- 4、如果您在第1至5保险单年度退保或部分领取，我们将根据保险单年度分别收取个人账户价值的5%、4%、3%、2%、1%作为退保费用，以后年度退保或部分领取不再收取费用。

本说明书仅供参考，详细内容以正式保险合同为准。

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

