

华泰人寿安心财富终身寿险（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。

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。

产品特点

收益保底 资金安全

费用低廉 快速增值

灵活机动 部分领取

持续奖金 更多回报

年金转换选择权 退休计划变轻松

产品特征

投保年龄：0 周岁（出生满 60 天）至 64 周岁

保险期间：终身

交费方式：一次性交费

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）合同所交保险费扣除累计已部分领取的个人账户价值后的余额。

2. 持续奖金

若被保险人生存，我们将在合同第 5 个保险单周年日后的首个结算日，向个人账户额外分配等值于合同所交保险费扣除累计已部分领取的个人账户价值后余额的 1%作为持续奖金。

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。

持续奖金

若被保险人生存，我们将在合同第 5 个保险单周年日后的首个结算日，向个人账户额外分配等值于合同所交保险费扣除累计已部分领取的个人账户价值后余额的 1%作为持续奖金。

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%，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。我们保证个人账户前 5 个保险单年度结算年利率不低于 2.5%，从

第 6 个保险单年度开始，在符合相关法律、法规前提下，我们有权每 5 个保险单年度对最低保证利率进行调整。最低保证利率之上的投资收益是不确定的，且最低保证利率不低于零。

3、结算利率

每月第 1 日为结算日。我们将自结算日起的 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在上月累积的保单利息，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和首月保单管理费后的余额；
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. 如果您申请个人账户价值年金转换，个人账户价值按您申请年金转换的个人账户价值金额在年金转换日等额减少；
4. 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；
5. 有持续奖金的，个人账户价值按我们分配的持续奖金金额在约定的结算日等额增加；
6. 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、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 5000 元。

我们在收到并同意您的申请后，将按照合同相关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 3%。

6.2 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 10 元/月。

6.3 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。退保费用为解除合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。

具体比例见下表：

保险单年度	第一年	第二年	第三年	第四年及以后
退保费用比例	3%	2%	1%	0%

投保示例

1、投保信息

华先生，35 岁，购买华泰人寿安心财富终身寿险（万能型），一次性交费 10 万元。

2、利益演示

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	保险单年度末个人账户价值			身故保险金			保险单年度末现金价值		
						低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	36	100,000	3,000	120	97,000	99,303	101,242	102,696	104,269	106,304	107,831	96,324	98,205	99,615
2	37	0	0	120	0	101,664	105,675	108,734	106,748	110,959	114,171	99,631	103,562	106,559
3	38	0	0	120	0	104,084	110,308	115,134	109,289	115,823	120,891	103,043	109,204	113,983
4	39	0	0	120	0	106,565	115,148	121,918	111,893	120,906	128,014	106,565	115,148	121,918
5	40	0	0	120	0	110,107	121,207	130,110	115,613	127,268	136,615	110,107	121,207	130,110
6	41	0	0	120	0	112,738	126,539	137,792	118,375	132,866	144,682	112,738	126,539	137,792
7	42	0	0	120	0	115,435	132,110	145,936	121,207	138,716	153,233	115,435	132,110	145,936
8	43	0	0	120	0	118,199	137,932	154,568	124,109	144,829	162,297	118,199	137,932	154,568
9	44	0	0	120	0	121,033	144,016	163,719	127,085	151,217	171,904	121,033	144,016	163,719
10	45	0	0	120	0	123,937	150,374	173,418	130,134	157,893	182,089	123,937	150,374	173,418
15	50	0	0	120	0	139,584	186,721	231,374	146,563	196,057	242,943	139,584	186,721	231,374
20	55	0	0	120	0	157,287	232,016	308,932	165,152	243,617	324,379	157,287	232,016	308,932
25	60	0	0	120	0	177,317	288,462	412,723	186,183	302,885	433,359	177,317	288,462	412,723
30	65	0	0	120	0	199,979	358,803	551,618	209,978	376,743	579,199	199,979	358,803	551,618
35	70	0	0	120	0	225,618	446,462	737,491	236,899	468,785	774,366	225,618	446,462	737,491
40	75	0	0	120	0	254,627	555,700	986,231	267,358	583,485	1,035,543	254,627	555,700	986,231
45	80	0	0	120	0	287,448	691,831	1,319,101	301,820	726,423	1,385,057	287,448	691,831	1,319,101
50	85	0	0	120	0	324,582	861,475	1,764,557	340,811	904,549	1,852,785	324,582	861,475	1,764,557
55	90	0	0	120	0	366,595	1,072,882	2,360,677	384,925	1,126,526	2,478,711	366,595	1,072,882	2,360,677
60	95	0	0	120	0	414,129	1,336,334	3,158,420	434,836	1,403,151	3,316,341	414,129	1,336,334	3,158,420
65	100	0	0	120	0	467,910	1,664,643	4,225,981	491,305	1,747,875	4,437,280	467,910	1,664,643	4,225,981

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，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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：2.5%、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保单管理费，且包含持续奖金；
- 4、上表演示中保险单年度末现金价值为保险单年度末个人账户价值与退保费用的差额。

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