

财富金账户年金保险（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

免费金帐户，安心增值，终身灵活享用……

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

| | |
|------|------|
| 费用减免 | 省钱省心 |
| 专家投资 | 日积月累 |
| 保底利率 | 稳健增值 |
| 灵活领取 | 随时变现 |

产品特征

投保年龄：0 周岁（出生满 30 天）至 80 周岁

保险期间：终身

交费期间：一次性交费，额外趸交

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) 年金给付选择权

在合同有效期内，若被保险人仍生存，年金受益人可向我们申请年金。我们按您与我们约定的年金领取方式、年金领取时间、年金领取比例给付年金，同时个人账户价值等额减少。年金领取应符合约定当时的保险监管法律、法规及公司的规定。

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

合同的保险费分为以下三种：

1、一次性交保险费：

由投保人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：

合同生效后，且在其他保险合同的交费期结束之前，您可申请追加保险费，追加保险费须经我们审核同意，且交费金额须符合我们同意追加保险费时的规定。

3、根据合同约定自动转入的保险费：

根据您和我们的合同约定，其他保险合同的生存保险金、满期保险金和现金红利可以作为合同的保险费自动转入个人账户。该自动转入的权益须为投保人所有，且符合我们当时的规定。

关于个人账户

1、个人账户

我们在合同生效之日为投保人设立个人账户。

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；
- 2. 您追加保险费的，个人账户价值按该次所追加的保险费等额增加；
- 3. 根据合同约定自其他保险合同自动转入的生存保险金、满期保险金或现金红利作为合同的保险费转入的，个人账户价值按该次转入金额等额增加；
- 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. 您部分领取个人账户价值后，个人账户价值按您实际领取的金额及按合同约定收取的部分领取费用等额减少；
- 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；
- 7. 个人账户价值支付其他保险合同保险费后，个人账户价值按支付保险费的金额等额减少。

5、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。

部分领取后的个人账户价值不低于 1000 元。

6、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。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 | 3% | 2% | 1% | 1% | 1% | 0% |

个人账户价值支付保险费

根据合同约定，投保人应分期支付的其他保险合同的保险费超过宽限期仍未交纳时，且合同的个人账户价值足以支付该当期应交纳的全部保险费，在宽限期届满时我们将优先以合同的个人账户价值支付该当期应交纳的全部保险费。若合同的个人账户价值不足以支付该当期应交纳的全部保险费，则不予以支付。

个人账户价值用以支付保险费的，不收取部分领取费用。

受益人指定

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。

您可以指定年金受益人。

投保示例一：被保险人为 35 周岁男性，投保吉富 88 两全保险（分红型）10 年交，年交保险费为 50000 元，同时投保财富金账户年金保险（万能型），一次性交付保险费为 10 元,追加保险费为 450000 元,选择将吉富 88 的满期保险金和每年的现金红利自动转入，第二年开始用财富金账户的个人账户价值支付吉富 88 的续期保险费。

利益演示

单位：元

| 保 单 年 度 | 期 末 年 龄 | 期初保险费 | | | | | | 当期合计保险费/ 进入个人账户的价值 | | | 部分 领取 / 支 付 保 险 费 | 不同假设万能结算利率下的保单年度末个人帐户价值/身故保险金/现金价值* | | | | | | | | |
|------------------|------------------|------------------|--------|-------------|-------|------|-------|-----------------------|--------|--------|--|-------------------------------------|---------|----------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|
| | | 一 次 性 交 | 追 加 | 自动转入的保险费 | | | | | | | | 当年度红利 | | | 红利为假定低档时 | | | 红利为假定中档时 | | |
| | | | | 生 存 金 | 当年度红利 | | | 低 | 中 | 高 | | | | | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 |
| | | | | | 低 | 中 | 高 | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 36 | 10 | 450000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 450010 | 450010 | 450010 | 50000 | 411260 | 420260 | 427011 | 411260 | 420260 | 427011 | 411260 | 420260 | 427011 |
| 2 | 37 | 0 | 0 | 0 | 89 | 311 | 532 | 89 | 311 | 532 | 50000 | 371633 | 389265 | 402726 | 371861 | 389497 | 402961 | 372087 | 389728 | 403195 |
| 3 | 38 | 0 | 0 | 0 | 247 | 963 | 1673 | 247 | 963 | 1673 | 50000 | 331177 | 357040 | 377151 | 332144 | 358031 | 378159 | 333104 | 359014 | 379160 |
| 4 | 39 | 0 | 0 | 0 | 412 | 1623 | 2839 | 412 | 1623 | 2839 | 50000 | 289879 | 323538 | 350217 | 292111 | 325838 | 352569 | 294342 | 328137 | 354919 |
| 5 | 40 | 0 | 0 | 0 | 583 | 2313 | 4037 | 583 | 2313 | 4037 | 50000 | 247723 | 288706 | 321848 | 251785 | 292918 | 326175 | 255838 | 297121 | 330494 |
| 6 | 41 | 0 | 0 | 0 | 761 | 3017 | 5273 | 761 | 3017 | 5273 | 50000 | 204696 | 252493 | 291965 | 211172 | 259252 | 298944 | 217639 | 266002 | 305913 |
| 7 | 42 | 0 | 0 | 0 | 938 | 3739 | 6534 | 938 | 3739 | 6534 | 50000 | 160775 | 214835 | 260477 | 170284 | 224826 | 270844 | 179777 | 234800 | 281193 |
| 8 | 43 | 0 | 0 | 0 | 1128 | 4475 | 7827 | 1128 | 4475 | 7827 | 50000 | 115951 | 175682 | 227302 | 129128 | 189619 | 241838 | 142294 | 203545 | 256362 |
| 9 | 44 | 0 | 0 | 0 | 1318 | 5235 | 9152 | 1318 | 5235 | 9152 | 50000 | 70201 | 134965 | 192337 | 87722 | 153623 | 211897 | 105232 | 172269 | 231444 |
| 10 | 45 | 0 | 0 | 0 | 1508 | 6008 | 10508 | 1508 | 6008 | 10508 | 0 | 73501 | 142614 | 205476 | 96073 | 166814 | 230980 | 118634 | 191002 | 256470 |
| 11 | 46 | 0 | 0 | 0 | 1711 | 6801 | 11896 | 1711 | 6801 | 11896 | 0 | 77093 | 150820 | 219618 | 105446 | 181428 | 252047 | 133793 | 212028 | 284467 |
| 12 | 47 | 0 | 0 | 0 | 1768 | 6984 | 12207 | 1768 | 6984 | 12207 | 0 | 80832 | 159454 | 234669 | 115241 | 196890 | 274573 | 149650 | 234326 | 314475 |
| 13 | 48 | 0 | 0 | 0 | 1806 | 7156 | 12505 | 1806 | 7156 | 12505 | 0 | 84704 | 168517 | 250663 | 125457 | 213228 | 298633 | 166209 | 257938 | 346599 |
| 14 | 49 | 0 | 0 | 0 | 1851 | 7327 | 12803 | 1851 | 7327 | 12803 | 0 | 88719 | 178034 | 267665 | 136103 | 230480 | 324318 | 183487 | 282925 | 380966 |
| 15 | 50 | 0 | 0 | 0 | 1895 | 7504 | 13120 | 1895 | 7504 | 13120 | 0 | 92879 | 188026 | 285734 | 147197 | 248694 | 351731 | 201523 | 309367 | 417731 |
| 16 | 51 | 0 | 0 | 0 | 1939 | 7688 | 13437 | 1939 | 7688 | 13437 | 0 | 97189 | 198514 | 304933 | 158757 | 267919 | 380984 | 220334 | 337330 | 457038 |
| 17 | 52 | 0 | 0 | 0 | 1984 | 7872 | 13760 | 1984 | 7872 | 13760 | 0 | 101652 | 209520 | 325332 | 170795 | 288202 | 412187 | 239946 | 366889 | 499046 |
| 18 | 53 | 0 | 0 | 0 | 2028 | 8062 | 14096 | 2028 | 8062 | 14096 | 0 | 106272 | 221068 | 347002 | 183329 | 309595 | 445464 | 260393 | 398129 | 543930 |
| 19 | 54 | 0 | 0 | 0 | 2073 | 8252 | 14438 | 2073 | 8252 | 14438 | 0 | 111054 | 233182 | 370019 | 196370 | 332151 | 480939 | 281702 | 431133 | 591871 |
| 20 | 55 | 0 | 0 | 0 | 2117 | 8455 | 14787 | 2117 | 8455 | 14787 | 0 | 116000 | 245887 | 394465 | 209946 | 355933 | 518758 | 303901 | 465986 | 643057 |
| 21 | 56 | 0 | 0 | 633800 | 2161 | 8658 | 15148 | 635961 | 642458 | 648948 | 0 | 770760 | 921532 | 1092251 | 873714 | 1043318 | 1230889 | 976670 | 1165106 | 1369525 |
| 25 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 850775 | 1098944 | 1378942 | 964417 | 1244177 | 1553969 | 1078061 | 1389411 | 1728994 |
| 30 | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 962574 | 1369484 | 1845335 | 1091149 | 1550470 | 2079561 | 1219727 | 1731458 | 2313784 |
| 35 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1089064 | 1706626 | 2469475 | 1234535 | 1932168 | 2782922 | 1380009 | 2157712 | 3096365 |
| 40 | 75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1232175 | 2126766 | 3304715 | 1396763 | 2407833 | 3724177 | 1561354 | 2688902 | 4143635 |
| 45 | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1394093 | 2650338 | 4422454 | 1580309 | 3000598 | 4983789 | 1766529 | 3350861 | 5545119 |
| 55 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1784557 | 4115893 | 7919941 | 2022929 | 4659837 | 8925207 | 2261306 | 5203784 | 9930463 |
| 65 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2284384 | 6391857 | 14183408 | 2589520 | 7236584 | 15983686 | 2894663 | 8081318 | 17783947 |
| 70 | 105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2584571 | 7965416 | 18980600 | 2929804 | 9018101 | 21389777 | 3275045 | 10070793 | 23798932 |

- 备注：
1. 该利益演示基于公司的精算假设及其他假设，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. 上表演示的低档假设结算利率为最低保证年利率 2.5%，中、高档假设结算年利率分别为： 4.5%、6%；
 3. 上表演示之保单年度末个人账户价值已经扣除了年末部分领取和支付保险费，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；*现金价值等于上表演示之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，上表演示之现金价值为扣除退保费用前的数值；
 4. 上表演示之一次性交保险费、追加保险费及自动转入的生存保险金、满期保险金、当年度红利假设发生在保单年度初，其中当年度红利为对应险种的相应假定金额，是不确定的。部分领取和支付保险费假设发生在保单年度末。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。

投保示例二：被保险人为 35 周岁男性，投保百万财富年金保险（分红型）10 年交，年交保险费为 100000 元，同时投保财富金账户年金保险（万能型），一次性交付保险费为 10 元，选择将百万财富的生存保险金、满期保险金和现金红利自动转入。

利益演示

单位：元

| 保 单 年 度 | 期 末 年 龄 | 期初保险费 | | | | | | 当期合计保险费/ 进入个人账户的价值 | | | 部分 领取 / 支 付 保 险 费 | 不同假设万能结算利率下的保单年度末个人帐户价值/身故保险金/现金价值* | | | | | | | | |
|------------------|------------------|------------------|--------|----------|-------|-------|-------|-----------------------|---------|---------|--|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | 一 次 性 交 | 追 加 | 自动转入的保险费 | | | | | | | | 红利为假定低档时 | | | 红利为假定中档时 | | | 红利为假定高档时 | | |
| | | | | 生存金 | 当年度红利 | | | 当年度红利 | | | | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 |
| | | | | | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 | | 2.50% | 4.50% | 6% | 2.50% | 4.50% | 6% | 2.50% | 4.50% | 6% |
| 1 | 36 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 | 10 | 0 | 10 | 10 | 11 | 10 | 10 | 11 | 10 | 10 | 11 |
| 2 | 37 | 0 | 0 | 13896 | 197 | 789 | 1380 | 14093 | 14685 | 15276 | 0 | 14456 | 14738 | 14950 | 15062 | 15356 | 15577 | 15669 | 15975 | 16204 |
| 3 | 38 | 0 | 0 | 13896 | 468 | 1871 | 3275 | 14364 | 15767 | 17171 | 0 | 29540 | 30411 | 31072 | 31600 | 32524 | 33225 | 33661 | 34637 | 35377 |
| 4 | 39 | 0 | 0 | 13896 | 746 | 2981 | 5217 | 14642 | 16877 | 19113 | 0 | 45286 | 47081 | 48457 | 49689 | 51624 | 53108 | 54093 | 56169 | 57760 |
| 5 | 40 | 0 | 0 | 13896 | 1029 | 4118 | 7206 | 14925 | 18014 | 21102 | 0 | 61717 | 64796 | 67185 | 69395 | 72772 | 75389 | 77075 | 80748 | 83594 |
| 6 | 41 | 0 | 0 | 13896 | 1320 | 5283 | 9244 | 15216 | 19179 | 23140 | 0 | 78857 | 83613 | 87346 | 90788 | 96088 | 100242 | 102720 | 108563 | 113138 |
| 7 | 42 | 0 | 0 | 13896 | 1619 | 6477 | 11333 | 15515 | 20373 | 25229 | 0 | 96731 | 103589 | 109032 | 113940 | 121701 | 127851 | 131149 | 139813 | 146669 |
| 8 | 43 | 0 | 0 | 13896 | 1925 | 7700 | 13474 | 15821 | 21596 | 27370 | 0 | 115365 | 124783 | 132344 | 138924 | 149745 | 158414 | 162482 | 174707 | 184482 |
| 9 | 44 | 0 | 0 | 13896 | 2238 | 8953 | 15668 | 16134 | 22849 | 29564 | 0 | 134787 | 147258 | 157387 | 165817 | 180361 | 192138 | 196847 | 213463 | 226889 |
| 10 | 45 | 0 | 0 | 13896 | 2559 | 10237 | 17915 | 16455 | 24133 | 31811 | 0 | 155023 | 171081 | 184273 | 194698 | 213696 | 229247 | 234375 | 256312 | 274222 |
| 20 | 55 | 0 | 0 | 13896 | 3112 | 12449 | 21784 | 17008 | 26345 | 35680 | 0 | 392371 | 482489 | 565857 | 546224 | 663769 | 771510 | 700073 | 845044 | 977160 |
| 25 | 60 | 0 | 0 | 13896 | 3260 | 13038 | 22816 | 17156 | 26934 | 36712 | 0 | 536028 | 698985 | 859372 | 761781 | 979712 | 1191866 | 987529 | 1260435 | 1524355 |
| 30 | 65 | 0 | 0 | 13896 | 3428 | 13710 | 23991 | 17324 | 27606 | 37887 | 0 | 699418 | 969686 | 1253110 | 1009090 | 1377069 | 1758191 | 1318758 | 1784445 | 2263265 |
| 31 | 66 | 0 | 0 | 1013896 | 3464 | 13857 | 24249 | 1017360 | 1027753 | 1038145 | 0 | 1759697 | 2076463 | 2406697 | 2087764 | 2513038 | 2953100 | 2415825 | 2949606 | 3499494 |
| 35 | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1942377 | 2476221 | 3038400 | 2304501 | 2996845 | 3728221 | 2666618 | 3517460 | 4418031 |
| 40 | 75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2197621 | 3085821 | 4066064 | 2607331 | 3734614 | 4989200 | 3017034 | 4383395 | 5912322 |
| 45 | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2486406 | 3845495 | 5441312 | 2949956 | 4654008 | 6676675 | 3413497 | 5462508 | 7912020 |
| 55 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3182811 | 5971936 | 9744560 | 3776193 | 7227533 | 11956909 | 4369565 | 8483108 | 14169223 |
| 65 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4074267 | 9274234 | 17451023 | 4833846 | 11224137 | 21413002 | 5593412 | 13174007 | 25374920 |
| 70 | 105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4609659 | 11557383 | 23353406 | 5469054 | 13987317 | 28655428 | 6328433 | 16417210 | 33957368 |

备注：

1. 该利益演示基于公司的精算假设及其他假设，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. 上表演示的低档假设结算利率为最低保证年利率 2.5%，中、高档假设结算年利率分别为： 4.5%、6%；
3. 上表演示之保单年度末个人账户价值已经扣除了年末部分领取和支付保险费，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；*现金价值等于上表演示之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，上表演示之现金价值为扣除退保费用前的数值；
4. 上表演示之一次性交保险费、追加保险费及自动转入的生存保险金、满期保险金、当年度红利假设发生在保单年度初，其中当年度红利为对应险种的相应假定金额，是不确定的。部分领取和支付保险费假设发生在保单年度末。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。

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