

瑞泰财富工程-财智人生投资连结保险

(以下简称“本产品”)

产品说明书

(本产品为投资连结保险，产品投资风险由投保人承担)

本产品说明书所载信息仅供您在理解本产品时参考，各项内容将均以正式合同条款为准

一. 投保说明

1. 投保条件

投保人为年龄在18周岁（含）以上至70周岁（含），具有完全民事行为能力的人。被保险人与投保人须为同一人。

2. 保障期间

从保险合同生效之日起直至被保险人身故，本产品为被保险人提供终身保险。

3. 保险费及支付办法

本产品约定的是趸交保险费即一次性交纳保险费的保险费交纳方式，趸交保险费的金额由您本人在投保时确定，但不能低于5万元人民币，且需一次性全额交清。

保险合同生效后，您可以向我们申请交纳追加保险费进行增加投资。您每次缴纳的额外保险费数额不能低于5,000元人民币。

本产品的保险费采用人民币计算和收付。

我们委托银行从您指定的银行账户以转账形式代为收取。

特别提示：

在保险合同有效期内，投保人投资账户价值不足以支付相关费用时，我们将立即向您发出交纳额外保险费的通知。自我们通知发出后60日内，您表示拒绝按照通知要求交纳额外保险费、或您未作出意思表示的，我们即于第61日解除保险合同。但您在通知发出后60日内作出意思表示之前，我们承担保险责任，但在给付保险金时将扣除您所欠交的费用。

二. 产品投资说明

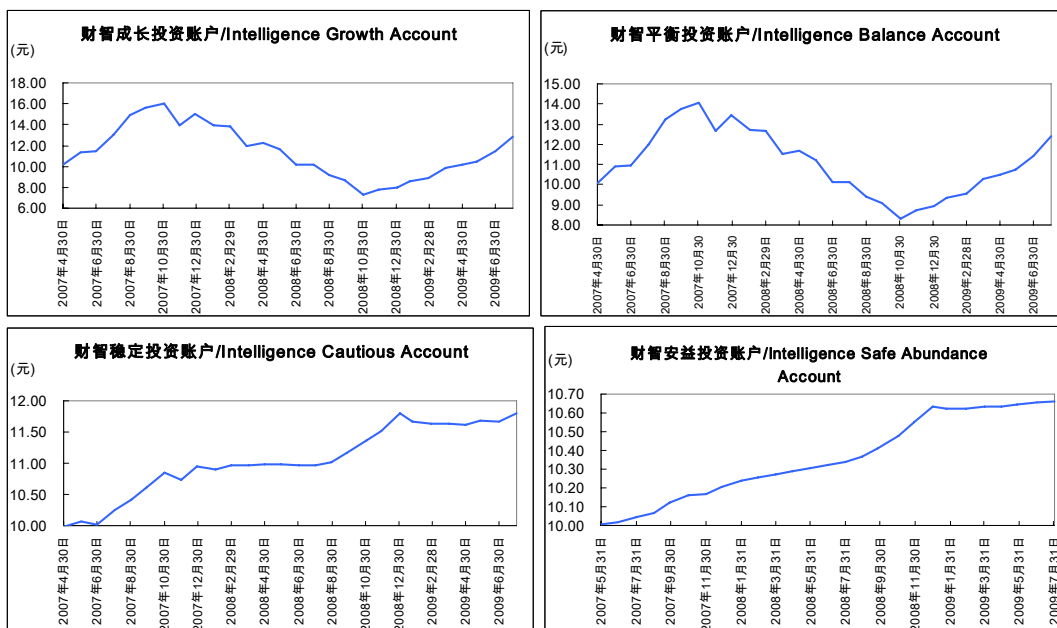
4. 投资账户

本产品现在连结的投资账户包括财智成长投资账户、财智平衡投资账户、财智稳定投资账户和财智安益投资账户。我们在此对这些投资账户的特点进行描述，请您了解。

账户特征	投资策略	主要投资工具和组合限制	主要投资风险
财智成长投资账户	本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金，其中证券投资基金投资比例为80-100%，银行存款和现金投资比例为0-20%。	主要投资于证券投资基金，本账户的资产配置目标为股票60-95%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）0-40%，银行存款及现金0-20%。	股票市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

财智平衡投资账户	本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为 80-100%，银行存款和现金比例为 0-20%。	主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票 30-70%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等） 30-70%，银行存款和现金 0-20%。	股票市场风险、债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。
财智稳定投资账户	本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为 80-100%，银行存款和现金比例为 0-20%。	主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票 0-30%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等） 60-100%，银行存款和现金 0-20%。	债券市场风险、基金公司管理风险、新股上市折价风险、利率风险、流动性风险等。
财智安益投资账户	通过投资于证券投资基金和其它投资管理方式（包括直接投资和委托管理）	通过投资于证券投资基金和其它投资管理方式（包括直接投资和委托管理）实现的目标是：投资于银行存款及现金的比例为 0-40%；投资于债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）的比例为 40-100%；通过股票一级市场短期持有的股票比例为 0-40%。	利率风险、通货膨胀风险、新股上市折价风险、基金公司的管理风险等。

5、投资账户每月末的卖出单位价格变化图（截至2009年7月31日）



6. 投资账户管理

6.1 投资账户价值评估及投资单位价格

投资账户价值评估按中国保险监督管理机构的规定进行。投资账户价值以投资单位计量。

正常情况下，我们每个工作日对投资账户的价值评估一次，计算出前一工作日的投资单位价格（至少精确到小数点后4位），并予以公布。

6.2 投资账户资产管理费

财智成长投资账户、财智平衡投资账户、财智稳定投资账户的比例为每年不超过投资账户价值的2%，目前我们采用的比例为每年2%；财智安益投资账户的比例为每年不超过投资账户价值的1%，目前我们采用的比例为每年1%。

投资账户管理费于投资账户价值评估时扣除，将体现在投资单位价格内，计算方法如下：

$$\text{投资账户价值} \times \text{距上次评估日天数} \times \text{相应比例} \div 365$$

如果我们对上述目前采用的投资账户管理费的比例进行调整，将提前通知您。

6.3 投保人投资账户价值

投保人投资账户价值是投保人所拥有的投资单位数按当时的投资单位价格计算的资产总值。投保人投资账户价值归投保人所有。

6.4 投资账户间资产转移

在保险合同生效后，您可以用书面申请或者以其他我们同意或认可的方式，在不同的投资账户间，进行资产转移，我们不收取投资账户间资产转移的手续费。

投资账户间的资产转移没有次数限制，但您连续两次申请投资账户间资产转移的时

间间隔应不少于10个工作日。

6.5 投资账户投资业绩比较基准及计算方法

账户名称	业绩比较基准
财智成长投资账户	沪深 300 指数收益率×70% + 中信标普国债指数收益率×25% + 银行活期存款利率(税后)×5%
财智平衡投资账户	沪深 300 指数收益率×50% + 中信标普国债指数收益率×45% + 银行活期存款利率(税后)×5%
财智稳定投资账户	中信标普全债指数收益率×90% + 中信标普可转债指数收益率×5% + 银行活期存款利率(税后)×5%
财智安益投资账户	银行七天通知存款利率(税后)

业绩比较基准计算方法：采用收益率加权平均法，即对比较基准的各组成部分的区间收益率按照对应的权重进行加权平均，所得结果即为该区间的业绩比较基准表现。

7. 初始费用

初始费用即保险费进入投保人投资账户之前，所扣除的需要支付给我们的费用。我们将按您缴纳的保险费（包括额外保险费）的1.5%收取初始费用。

三. 产品基本特征

8. 投资连结保险产品运作原理

您购买的瑞泰财富工程-财智人生投资连结保险，是一种运用投资账户进行投资并提供身故保障的人身保险产品。

9. 保险责任

我们承担的保险责任是身故保险金给付责任。被保险人在保险合同有效期内身故，我们按合同的约定向合同确定的身故保险金受益人给付身故保险金。

9.1 公共交通意外身故保险金

被保险人因遭受符合保险合同约定条件下的公共交通意外，并自该公共交通意外发生之日起180日内以该意外为直接和单独原因导致身故的，或因该公共交通意外而失踪并被法院宣告死亡的，我们承担给付公共交通意外身故保险金的责任。我们向身故保险金受益人给付公共交通意外身故保险金，保险合同对该被保险人的保险责任终止。

本产品所称公共交通意外，是指被保险人在下述情况和期间内，作为乘客乘坐符合下述规定的公共交通工具，遭受的外来的、突发的、非本意的、非疾病的、非病理性猝死而导致身故的客观事件：

(1) 持有效客票在乘坐合法运营的商业客运汽车（包括电车、有轨电车）期间，自一脚踏上车厢时起至双脚离开车厢时止；或

(2) 持有效客票在乘坐合法运营的商业客运列车（含地铁、轻轨）期间，自一脚踏上列车车厢时起至双脚离开列车车厢时止；或

(3) 持有效客票在乘坐合法运营的商业客运轮船期间,自一脚踏上轮船甲板时起至双脚离开轮船甲板时止;或

(4) 持有效客票在乘坐合法运营的商业客运民航班机期间,自一脚进入班机舱门时起至双脚走出舱门时止;或

(5) 持有效客票在乘坐需缴费的、合法运营的出租车期间,自一脚踏上出租车车厢时起至双脚离开出租车时止。

公共交通意外身故保险金额为投保人投资账户价值的105%。投保人投资账户价值按我们收到书面理赔申请和保险合同规定的证明资料之日的下一个工作日的投资单位价格计算。但被保险人在犹豫期内身故的,则按下述规定处理:

投保人选择在保险合同度过犹豫期后进行投资,被保险人在犹豫期内因上述原因身故的,公共交通意外身故保险金额为其所交纳保险费的105%;投保人选择在保险合同生效后立即进行投资,被保险人在犹豫期内因上述原因身故的,公共交通意外身故保险金额为下列两者中较大值的105%:

1) 投保人所交纳保险费;

2) 按我们收到书面理赔申请和保险合同规定的证明资料之日的下一个工作日的投资单位价格计算的投保人投资账户价值。

9.2 一般身故保险金

被保险人在保险合同有效期内由于非公共交通意外(非保险合同规定的公共交通意外)导致身故的,我们向保险合同确定的身故保险金收益人给付一般身故保险金,我们的保险责任终止。

一般身故保险金额为投保人投资账户价值的100%。投保人投资账户价值按我们收到书面理赔申请和保险合同规定的证明资料之日的下一个工作日的投资单位价格计算。但被保险人在犹豫期内身故的,则按下述规定处理:

投保人选择在保险合同度过犹豫期后进行投资,被保险人在犹豫期内身故的,一般身故保险金额为其所交纳保险费的100%;投保人选择在保险合同生效后立即进行投资,被保险人在犹豫期内身故的,一般身故保险金额为下列两者中较大值的100%:

1) 投保人所交纳保险费;

2) 按我们收到书面理赔申请和保险合同规定的证明文件资料之日的下一个工作日的投资单位价格计算的投保人投资账户价值。

10. 责任免除

有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) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施;

(2) 被保险人自保险合同生效之日起二年内自杀,但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外;

(3) 被保险人主动吸食或注射毒品;

(4) 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;

(5) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱;

(6)核爆炸、核辐射或核污染;

(7) 在公共交通意外事故中, 经交通管理部门裁定被保险人应负全部责任或主要责任;

(8) 被保险人作为驾驶人员驾驶公共交通工具期间发生交通事故;

(9) 被保险人乘坐非经政府许可运营的公共交通工具, 或者被保险人违反关于安全乘坐的规定。

发生上述情形导致被保险人身故的, 保险合同终止。我们在确定被保险人确因上述原因身故后, 按照下一个工作日的投资单位价格计算出投保人全部投资单位总值(即投保人投资账户价值), 交付给身故保险金受益人。

四、其他

11. 犹豫期

为了确保您全面理解并选择您需求的人身保险产品, 本产品设置了犹豫期条款。犹豫期是从您收到保险合同并书面签收日起10日内的一段时期, 书面签收日以保险合同签收回执上载明的签收日期为准。您有权选择是否在犹豫期内将合同约定的保险费转入投资账户, 并应当在投保单中注明。

在犹豫期内, 您可向我们书面提出撤销保险合同, 并将合同相关文件退还我们。保险合同在我们收到您的书面撤销通知时撤销, 我们自始不承担保险责任。按照您向我们提交的投保单中载明的投资时间, 选择犹豫期满后进行投资的, 保险费尚未转入您指定的投资账户, 我们在收到您退还的保险合同相关文件日起的10个工作日内向您全额无息退还已缴纳的保险费; 选择在犹豫期内即保险合同生效后立即投资的, 保险费已转入您指定的投资账户, 我们按收到合同撤销通知日起的下一个工作日的投资单位价格计算出投保人投资账户价值, 在收到您退还的保险合同相关文件日起的10个工作日内, 连同已收取的初始费用一并退还给您(我们可以扣除保单工本费和资产管理费), 即保险合同生效至撤销这段时间的投资损益由您本人承担或享有。

12. 部分支取投保人投资账户价值

您可书面通知我们, 部分支取投保人投资账户价值, 但应符合如下规定:

您每次部分支取的投保人投资账户价值不得低于1,000元人民币, 且部分支取后剩余的投保人投资账户价值不得低于25,000元人民币(均按部分支取申请日的前一个工作日的投资单位价格计算), 部分支取申请的投资单位数为整数。

我们将按照收到您申请之日的下一个工作日的投资单位价格, 计算出您申请部分支取的投保人投资账户价值, 并按下表中规定的比例扣除部分支取手续费后在10个工作日内给付您。

保单年度	第一至第五个	第六个及以后
手续费比例	1%	0%

13. 退保及退保手续费

退保手续费为您在自本合同生效日起前五个保单年度内中途退保（申请解除本合同）时我们收取的费用，其标准为您退保所对应的价值的1%；此费用将从您退保所对应的价值中扣除。

您退保或申请所对应的价值将按照我们收到您的申请的下一个工作日的投资单位价格进行计算。

从第六个保单年度开始，我们不收取任何退保与部分支取费用。

14. 信息披露

我们应按中国保险监督管理机构规定的方式进行信息披露，并按照中国保险监督管理机构的规定向您提供保单状态报告。

五、保险利益演示

15. 保险利益测算举例

投保人：张先生 被保险人：张先生本人

被保险人年龄：30 岁 趸交保险费：200,000元人民币

注：

- ①该演示所引用的投资回报率假设基于公司的投资收益假设，其中低、中、高投资回报率分别假设为1%、4.5%、7%，该假设不代表公司的历史经营业绩，也不能理解对未来的预期，实际投资收益可能出现负值。
- ②下表中所列的“账户价值”为保单年度末扣除投保人承担的相关费用后的价值。
- ③下表中所列的“现金价值”为账户价值扣除退保费用后的价值。

保单年度	年龄	趸交保费	累计保费	初始费用	初始账户	假定较低投资收益率			假定中等投资收益率			假定较高投资收益率		
						账户价值/一般身故保障	现金价值	公共交通身故保障	账户价值/一般身故保障	现金价值	公共交通身故保障	账户价值/一般身故保障	现金价值	公共交通身故保障
1	31	200,000	200,000	3,000	197,000	198,970	196,980	208,919	205,865	203,806	216,158	210,790	208,682	221,330
2	32	-	200,000	-	-	200,960	198,950	211,008	215,129	212,978	225,885	225,545	223,290	236,823
3	33	-	200,000	-	-	202,969	200,940	213,118	224,810	222,562	236,050	241,333	238,920	253,400
4	34	-	200,000	-	-	204,999	202,949	215,249	234,926	232,577	246,672	258,227	255,645	271,138
5	35	-	200,000	-	-	207,049	204,978	217,401	245,498	243,043	257,773	276,303	273,540	290,118
6	36	-	200,000	-	-	209,119	209,119	209,119	256,545	256,545	256,545	295,644	295,644	310,426
7	37	-	200,000	-	-	211,211	211,211	211,211	268,090	268,090	268,090	316,339	316,339	332,156
8	38	-	200,000	-	-	213,323	213,323	213,323	280,154	280,154	280,154	338,483	338,483	355,407
9	39	-	200,000	-	-	215,456	215,456	215,456	292,761	292,761	292,761	362,176	362,176	380,285
10	40	-	200,000	-	-	217,611	217,611	217,611	305,935	305,935	305,935	387,529	387,529	406,905
15	45	-	200,000	-	-	228,711	228,711	228,711	381,251	381,251	381,251	543,529	543,529	570,706
20	50	-	200,000	-	-	240,377	240,377	240,377	475,108	475,108	475,108	762,328	762,328	800,444
25	55	-	200,000	-	-	252,639	252,639	252,639	592,071	592,071	592,071	1,069,204	1,069,204	1,122,664
30	60	-	200,000	-	-	265,526	265,526	265,526	737,828	737,828	737,828	1,499,614	1,499,614	1,574,595
35	65	-	200,000	-	-	279,071	279,071	279,071	919,468	919,468	919,468	2,103,287	2,103,287	2,208,451
40	70	-	200,000	-	-	293,306	293,306	293,306	1,145,824	1,145,824	1,145,824	2,949,968	2,949,968	3,097,467
45	75	-	200,000	-	-	308,268	308,268	308,268	1,427,905	1,427,905	1,427,905	4,137,483	4,137,483	4,344,357
50	80	-	200,000	-	-	323,992	323,992	323,992	1,779,429	1,779,429	1,779,429	5,803,034	5,803,034	6,093,186
55	85	-	200,000	-	-	340,519	340,519	340,519	2,217,493	2,217,493	2,217,493	8,139,055	8,139,055	8,546,008
60	90	-	200,000	-	-	357,889	357,889	357,889	2,763,399	2,763,399	2,763,399	11,415,446	11,415,446	11,986,218
65	95	-	200,000	-	-	376,145	376,145	376,145	3,443,698	3,443,698	3,443,698	16,010,754	16,010,754	16,811,291
70	100	-	200,000	-	-	395,332	395,332	395,332	4,291,475	4,291,475	4,291,475	22,455,910	22,455,910	23,578,706
75	105	-	200,000	-	-	415,498	415,498	415,498	5,347,958	5,347,958	5,347,958	31,495,576	31,495,576	33,070,355

