

# 瑞泰悦享人生团体终身寿险（万能型）

（以下简称“本产品”）

## 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）**

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

投保人为在中国境内的合法团体，包括但不限于国家机关、院校、企事业单位和行业组织等，且该团体非仅为购买保险而组织成立。

被保险人的年龄范围为 16 周岁日至 70 周岁之间。

投保时，被保险人人数应不少于五人，且被保险人必须占投保人团体中符合参保条件成员总数的 75% 以上（含 75%）。

### 2. 保障期间

您（指投保人，下同）向我们（指瑞泰人寿保险有限公司，下同）完整提交投保单等相关投保文件后，我们会及时对您的投保申请进行核保。在我们同意承保并收到您缴纳的保险费、且被保险人生存的，保险合同生效。

本产品的保险期间由您和我们约定。每一被保险人的保险期间自保险单或批记载明的合同生效日零时起至该被保险人身故。但依照保险合同约定，对合同撤销、终止或解除的除外。

### 3. 保险费

本产品只提供一种保险费交纳方式，即趸交。

我们通过银行转账形式收取您的保险费。

#### 特别提示：

在保险合同有效期内，如果保单账户价值不足以支付即期的保单管理费等费用时，我们将立即向您发出交纳保险费的通知。您表示拒绝按照通知要求交纳保险费、或您未作出意思表示的，保险合同将面临被解除的风险。

## 二、账户说明

### 4. 保单账户设置

我们为您建立公共账户，为每个被保险人建立个人账户。除非特别说明，公共账户和个人账户统称为保单账户。

### 5. 初始费用

初始费用指您和被保险人所缴纳的趸交保险费进入相应账户之前，所扣除的需要支付给我们的费用。

我们在收到您和被保险人缴纳的趸交保险费时，按照初始费用收取比例计算初始费用。初始费用收取比例上限为 5%，具体比例由您在投保时与我们约定。

## 6. 保单管理费

我们在合同生效日以及生效日之每月对应日，从相应账户中直接扣除当月的保单管理费。保单管理费的月度收取金额最高为每月 100 元，具体金额由您在投保时与我们约定。如出现未满一个月的情形，按实际天数收取。

## 7. 最低保证结算利率

我们为保单账户设立一个最低保证结算利率，即保证在保险合同有效期内，保单账户的结算利率不低于最低保证结算利率。保险合同最低保证结算利率不超过年利率 2.5%，但需符合当时国务院保险监督管理机构的相关规定。

**最低保证结算利率之上的投资收益是不确定的，但实际结算利率将不低于最低保证结算利率。**

## 8. 结算利率

在保险合同有效期内，每个自然月为结算期间，我们将在每月初公布上月结算利率，用来结算上月的公共账户价值和个人账户价值。

我们在每个保单周年日给您寄送最新的保单状态报告。

## 9. 保单账户结算

保单账户利息将在每月结算日根据上月保单账户价值（账户价值发生变更的以变更后实际账户价值为准）和计息天数，按日以复利计算。

计息天数为保险合同上月的实际经过天数，利率为我们公布的上月结算利率。保险合同对部分支取、退保有特别约定的除外。

## 10. 保单账户价值

在保险合同有效期内，保单账户价值按如下方法计算：

当期结算日保单账户价值=上期结算日保单账户价值-当期保单管理费-当期部分支取保单账户价值及部分支取手续费+当期保单账户利息

### 10.1 公共账户的账户价值

(1) 公共账户建立时，公共账户的初始账户价值等于您缴纳的归属该账户的保险费，扣除初始费用及当期保单管理费后的余额；

(2) 我们每月结算公共账户利息后，公共账户利息计入公共账户价值；

(3) 部分支取公共账户价值后，公共账户价值按实际支取的金额及部分支取手续费相应减少；

(4) 扣除保单管理费后，公共账户价值按所扣除的保单管理费相应减少。

### 10.2 个人账户的账户价值

(1) 个人账户建立时，个人账户的初始账户价值等于您缴纳的归属该账户的保险费和被保险人缴纳的保险费，扣除初始费用及当期保单管理费后的余额；

(2) 我们每月结算个人账户利息后，个人账户利息计入公共账户价值；

(3) 部分支取个人账户价值后，个人账户价值按实际支取的金额及部分支取手续费相应减少；

(4) 扣除保单管理费后，个人账户价值按所扣除的保单管理费相应减少。

### 三、产品基本特征

#### 11. 万能保险运作原理

按保险合同约定，保险公司在扣除一定费用后，将保险费转入保单账户，并定期结算保单账户价值。保险公司按照合同约定定期从保单账户价值中扣除保单管理费等费用。在投资收益方面，此类产品为保单账户价值提供最低收益保证。

#### 12. 万能保险的主要投资策略

万能险投资组合整体策略主要采用固定比例投资组合保险策略，将可投资资产分为固定收益类资产和灵活配置类资产两部分，固定收益资产要保证组合的收益能够满足最低组合收益率，而灵活配置资产主要目标是实现组合的超额收益。

#### 13. 保险责任

我们在保险合同项下所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生效后身故的，我们根据保险合同确定的身故保险金受益人的申请，给付身故保险金。保险合同的身故保险金额为我们收到书面理赔申请及保险合同规定的证明资料之日该被保险人个人账户中已归属其名下的账户价值的100%。同时注销该被保险人的个人账户，我们对被保险人的保险责任终止。

#### 14. 责任免除事项

**有下列情形之一的，导致被保险人身故的，我们不承担身故保险金给付责任：**

- (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) 被保险人自保险合同生效之日起 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。**

#### 四、其他

##### 15. 犹豫期

为了确保您的利益、确保您已经全面理解并选择了适合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。您应该将保险合同签收回执及时送达我们。由于不可抗力或您的原因导致犹豫期无法起算或计算错误的，我们将协助您及时予以解决，但不承担损失赔偿责任。在犹豫期内，您可向我们书面提出撤销保险合同。我们在收到您退还的保险合同相关文件后向您全额、无息退还您已交纳的保险费，向被保险人全额、无息退还被保险人已交纳的保险费。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。

##### 16. 部分支取

在合同有效期内，您或被保险人在犹豫期后可书面通知我们，部分支取相应账户的账户价值，我们将根据保单年度、部分支取的保单账户价值以及部分支取手续费比例，收取一定的部分支取手续费并在相应账户中扣除。部分支取手续费比例上限为：

保单年度	若初始费用收取比例等于零	若初始费用收取比例大于零
第一个	10%	10%
第二个	9%	8%
第三个	8%	6%
第四个	7%	4%
第五个	6%	2%
第六个	5%	0%
第七个	4%	0%
第八个	3%	0%
第九个	2%	0%
第十个	1%	0%
第十一个及以后	0%	0%

##### 17. 退保

在合同有效期内，您可书面通知我们要求解除保险合同，我们将根据保单年度、退保时的保单账户价值以及退保手续费比例，收取一定的退保手续费。退保手续费比例上限为：

保单年度	若初始费用收取比例等于零	若初始费用收取比例大于零
第一个	10%	10%
第二个	9%	8%
第三个	8%	6%
第四个	7%	4%
第五个	6%	2%

第六个	5%	0%
第七个	4%	0%
第八个	3%	0%
第九个	2%	0%
第十个	1%	0%
第十一个及以后	0%	0%

## 五、保险利益演示

### 18. 保险利益测算举例

某企业投保瑞泰悦享人生团体终身寿险（万能型），计划为每位员工一次性交纳保险费200,000元。该企业在投保时与我们约定初始费用收取比例为0%，保单管理费为0元/月/人，退保手续费比例约定为：第一个保单年度10%、第二个保单年度9%、第三个保单年度8%、第四个保单年度及以后0%。以30周岁男性员工为例，该员工个人交费为零，其保险利益演示如下（单位：人民币元）：

保单年度末	年龄	趸交保费	累计保费	个人账户初始价值	假定较低结算利率			假定中等结算利率			假定较高结算利率		
					个人账户价值	现金价值	身故保障	个人账户价值	现金价值	身故保障	个人账户价值	现金价值	身故保障
1	31	200,000	200,000	200,000	205,000	184,500	205,000	209,000	188,100	209,000	212,000	190,800	212,000
2	32	-	200,000	0	210,125	191,214	210,125	218,405	198,749	218,405	224,720	204,495	224,720
3	33	-	200,000	0	215,378	198,148	215,378	228,233	209,975	228,233	238,203	219,147	238,203
4	34	-	200,000	0	220,763	220,763	220,763	238,504	238,504	238,504	252,495	252,495	252,495
5	35	-	200,000	0	226,282	226,282	226,282	249,236	249,236	249,236	267,645	267,645	267,645
6	36	-	200,000	0	231,939	231,939	231,939	260,452	260,452	260,452	283,704	283,704	283,704
7	37	-	200,000	0	237,737	237,737	237,737	272,172	272,172	272,172	300,726	300,726	300,726
8	38	-	200,000	0	243,681	243,681	243,681	284,420	284,420	284,420	318,770	318,770	318,770
9	39	-	200,000	0	249,773	249,773	249,773	297,219	297,219	297,219	337,896	337,896	337,896
10	40	-	200,000	0	256,017	256,017	256,017	310,594	310,594	310,594	358,170	358,170	358,170
11	41	-	200,000	0	262,417	262,417	262,417	324,571	324,571	324,571	379,660	379,660	379,660
12	42	-	200,000	0	268,978	268,978	268,978	339,176	339,176	339,176	402,439	402,439	402,439
13	43	-	200,000	0	275,702	275,702	275,702	354,439	354,439	354,439	426,586	426,586	426,586
14	44	-	200,000	0	282,595	282,595	282,595	370,389	370,389	370,389	452,181	452,181	452,181
15	45	-	200,000	0	289,660	289,660	289,660	387,056	387,056	387,056	479,312	479,312	479,312
16	46	-	200,000	0	296,901	296,901	296,901	404,474	404,474	404,474	508,070	508,070	508,070
17	47	-	200,000	0	304,324	304,324	304,324	422,675	422,675	422,675	538,555	538,555	538,555
18	48	-	200,000	0	311,932	311,932	311,932	441,696	441,696	441,696	570,868	570,868	570,868
19	49	-	200,000	0	319,730	319,730	319,730	461,572	461,572	461,572	605,120	605,120	605,120
20	50	-	200,000	0	327,723	327,723	327,723	482,343	482,343	482,343	641,427	641,427	641,427
21	51	-	200,000	0	335,916	335,916	335,916	504,048	504,048	504,048	679,913	679,913	679,913
22	52	-	200,000	0	344,314	344,314	344,314	526,730	526,730	526,730	720,707	720,707	720,707
23	53	-	200,000	0	352,922	352,922	352,922	550,433	550,433	550,433	763,950	763,950	763,950
24	54	-	200,000	0	361,745	361,745	361,745	575,203	575,203	575,203	809,787	809,787	809,787
25	55	-	200,000	0	370,789	370,789	370,789	601,087	601,087	601,087	858,374	858,374	858,374
26	56	-	200,000	0	380,059	380,059	380,059	628,136	628,136	628,136	909,877	909,877	909,877
27	57	-	200,000	0	389,560	389,560	389,560	656,402	656,402	656,402	964,469	964,469	964,469
28	58	-	200,000	0	399,299	399,299	399,299	685,940	685,940	685,940	1,022,337	1,022,337	1,022,337
29	59	-	200,000	0	409,281	409,281	409,281	716,807	716,807	716,807	1,083,678	1,083,678	1,083,678
30	60	-	200,000	0	419,514	419,514	419,514	749,064	749,064	749,064	1,148,698	1,148,698	1,148,698
35	65	-	200,000	0	474,641	474,641	474,641	933,470	933,470	933,470	1,537,217	1,537,217	1,537,217
40	70	-	200,000	0	537,013	537,013	537,013	1,163,273	1,163,273	1,163,273	2,057,144	2,057,144	2,057,144
45	75	-	200,000	0	607,581	607,581	607,581	1,449,650	1,449,650	1,449,650	2,752,922	2,752,922	2,752,922
50	80	-	200,000	0	687,422	687,422	687,422	1,806,527	1,806,527	1,806,527	3,684,031	3,684,031	3,684,031
55	85	-	200,000	0	777,755	777,755	777,755	2,251,262	2,251,262	2,251,262	4,930,064	4,930,064	4,930,064
60	90	-	200,000	0	879,958	879,958	879,958	2,805,482	2,805,482	2,805,482	6,597,538	6,597,538	6,597,538
65	95	-	200,000	0	995,592	995,592	995,592	3,496,140	3,496,140	3,496,140	8,828,994	8,828,994	8,828,994
70	100	-	200,000	0	1,126,421	1,126,421	1,126,421	4,356,827	4,356,827	4,356,827	11,815,186	11,815,186	11,815,186
75	105	-	200,000	0	1,274,441	1,274,441	1,274,441	5,429,399	5,429,399	5,429,399	15,811,384	15,811,384	15,811,384

注：

- ①该演示所引用的结算利率假设基于公司的精算及其它假设，其中低、中、高结算利率分别假设为2.5%、4.5%、6%，该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，最低保证结算利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利率可能低于中、高档利益演示水平。
- ②上表所列的“个人账户价值”包括单位交费账户价值和个人交费账户价值。
- ③上表所列的“现金价值”为个人账户价值扣除退保费用后的价值。
- ④上表所列的“身故保障”假设单位交费账户全部归属被保险人。
- ⑤该演示假设投保人和被保险人未申请部分支取，未中途退保。

---

## 客户声明

本单位已认真阅读并理解《瑞泰悦享人生团体终身寿险（万能型）》产品说明书的全部内容，贵公司委托的理财顾问也给予了解释和说明。

因此本单位能够理解并且认可以下事项：本万能产品的投资风险及各项费用扣除、保险责任、责任免除、保费交纳、保险合同账户价值、犹豫期权利、退保退费的相关规定等内容。

本单位明白保险利益测算举例仅供说明使用，投资回报由实际投资结果决定，在保证利率的基础上获得的回报主要由保险公司投资水平决定，因此具有不确定性。

特此签章确认。

签章（投保人）：

日期