

瑞泰悦享人生团体终身寿险（万能型） 产品说明书

（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

1.1 投保人

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。

1.2 被保险人

投保人的在职员工，凡身体健康，能正常工作或劳动的团体成员，经我们审核同意，可作为合同的被保险人。

被保险人的年龄应在 16 周岁至 70 周岁之间。

投保时，合同的被保险人人数量应不少于 3 人。

2. 保险期间

合同的保险期间自合同生效日零时起，至合同项下所有被保险人的保险责任终止时止。

3. 保险费的交纳

合同的保险费由您（指投保人，以下同）和被保险人自行约定分别或共同承担，并由您和被保险人向我们一次性交清全部保险费（又称趸交），金额由您本人在投保时确定。

在合同生效后，经我们审核同意，您和被保险人可以追加保险费。

对于您和被保险人交纳的保险费，我们按照合同的规定扣除初始费用后，计入相应账户。

特别提示：

在保险合同有效期内，如果您的账户价值不足以支付即期的保单管理费和附加险风险保险费等费用时，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. 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。

(1) 公共账户

我们为您设立公共账户，用于管理您缴纳的保险费中尚未分配到被保险人个人账户的部分，以及在被保险人个人账户注销时转入公共账户的被保险人个人账户中未归属被保险人的部分。

(2) 个人账户

我们为每个被保险人设立个人账户，在个人账户下建立单位交费账户和个人交费账户。单位交费账户用于管理您缴纳的保险费中已分配至被保险人个人账户的部分；个人交费账户用于管理被保险人缴纳的保险费。

个人账户中单位交费账户可归属于被保险人的条件与比例由您在投保时与我们约定。

(3) 账户权益归属

公共账户产生的各项权益，归属您所有。

个人账户下的单位交费账户产生的各项权益，按您与我们在投保时约定的权益归属计划确定归属。个人账户下的个人交费账户产生的各项权益，归属被保险人所有。

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或追加保险费进入相应账户之前，所扣除的费用。

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，从公共账户及个人账户中分别扣除当月的保单管理费。公共账户的保单管理费收取金额最高为每月 100 元，个人账户的保单管理费收取金额最高为每月 10 元，各账户的保单管理费具体金额由您在投保时与我们约定。

公共账户的保单管理费，从公共账户中收取。

个人账户的保单管理费，从个人账户中收取。在扣除个人账户保单管理费时，将首先从单位交费账户中收取，若单位交费账户的账户价值不足，再从个人交费账户中收取。

如出现未满一个月的情形，按实际天数收取。

7. 结算利率与最低保证结算利率

在合同有效期内，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。

我们为账户设立一个最低保证结算利率，账户的结算利率最低为年利率 2.5%。

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. 账户结算

在合同结算日结算的，计息天数为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，按日以复利计算。

在合同终止时结算的，计息天数为合同当月实际经过天数，利率为我们最近一次公布的结算利率，按日以复利计算。

9. 账户价值

在合同有效期内，账户价值按如下方法计算：

当期结算日账户价值=上期结算日账户价值+当期账户利息+当期追加保险费扣除初始费用后余额-当期部分领取账户价值及部分领取手续费-当期保单管理费

9.1 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后的余额；
- (2) 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；
- (3) 交纳追加保险费后，公共账户价值按您缴纳的归属该账户的追加保险费扣除初始费用后的余额相应增加；
- (4) 部分领取公共账户价值后，公共账户价值按实际领取的金额及部分领取手续费相应减少；
- (5) 公共账户的价值转入个人账户后，公共账户价值按转出的金额相应减少；
- (6) 个人账户的价值转入公共账户后，公共账户价值按转入的金额相应增加；
- (7) 我们结算公共账户利息后，账户利息计入公共账户价值。

9.2 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及被保险人缴纳的保险费扣除初始费用后的余额；
- (2) 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；
- (3) 交纳追加保险费后，个人账户价值按您缴纳的归属该账户的追加保险费及被保险人缴纳的追加保险费扣除初始费用后的余额相应增加；

- (4) 部分领取个人账户价值后，个人账户价值按实际领取的金额及部分领取手续费相应减少；
- (5) 个人账户的价值转入公共账户后，个人账户价值按转出的金额相应减少；
- (6) 公共账户的价值转入个人账户后，个人账户价值按转入的金额相应增加；
- (7) 我们结算个人账户利息后，账户利息计入个人账户价值。

10. 部分领取账户价值及手续费

在合同有效期内，您在犹豫期后可以书面通知我们，部分领取公共账户的账户价值或个人账户下单位交费账户中未归属被保险人的账户价值；被保险人在犹豫期后可以书面通知我们，部分领取个人账户下个人交费账户的账户价值或个人账户下单位交费账户中已归属被保险人的账户价值。

我们将根据保单年度、部分领取的账户价值以及手续费比例，以领取的账户价值为计算基础，收取一定的部分领取手续费并在相应的账户价值中扣除，手续费比例收取上限如下表，具体比例由您在投保时与我们约定：

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
手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

三、产品基本特征

11. 万能保险运作原理

万能保险产品，是指包含保险保障功能并设立有单独保单账户的人身保险产品。

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，并定期结算账户价值。保险公司按照合同约定定期从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

在合同有效期内，我们承担身故保险金给付责任：

若被保险人在第一至第五个保单年度（含）身故，我们按被保险人身故之日个人账户中已

归属其名下的账户价值的 110% 给付身故保险金，同时对该被保险人的保险责任终止；若被保险人在第五个保单年度以后身故，我们按被保险人身故之日个人账户中已归属其名下的账户价值的 100% 给付身故保险金，同时对该被保险人的保险责任终止。

四、其他

14. 犹豫期

自您签收合同之日起，有 10 日的犹豫期。在此期间请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除合同，我们将无息退还您及被保险人所支付的全部保险费（我们可以扣除保单工本费）。自我们收到您解除合同的书面申请时起，合同即被解除，我们自始不承担保险责任。

由于不可抗力或您本人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。

15. 退保及退保费用

在犹豫期后，您可以书面通知我们解除合同（简称退保），自我们收到您退保申请当日，合同的效力终止。我们将结算账户价值，按如下规定扣除退保费用后（即现金价值）支付给您。

我们将以账户价值为基础收取相应的退保费用，退保费用比例收取上限如下表，具体比例由您在投保时与我们约定：

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%

犹豫期后退保会遭受一定损失。

五、保险利益演示

16. 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），计划为每位员工的个人账户一次性交纳保险费 20,000 元，共 100 位员工。该企业在投保时与我们约定如下：初始费用比例为 0%；保单管理费为 10 元/月/人；退保费用比例为：第一个保单年度 5%、第二个保单年度 4%、第三个保单年度 3%、第四个保单年度 2%、第五个保单年度 1%、第六个保单年度及以后 0%。以 30 周岁男性员工为例，该员工个人交费为零，单位交费账户全部归属被保险人。每个被保险人的保

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	初始个人账户价值	保单管理费	假定较低投资收益率(2.5%)			假定中等投资收益率(4.5%)			假定较高投资收益率(6.0%)		
						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	20,000	20,000	20,000	120	20,378	19,359	22,416	20,777	19,738	22,855	21,076	20,022	23,184
2	32	-	20,000	-	120	20,766	19,936	22,843	21,589	20,726	23,748	22,217	21,328	24,439
3	33	-	20,000	-	120	21,164	20,529	23,280	22,438	21,765	24,682	23,426	22,723	25,769
4	34	-	20,000	-	120	21,571	21,140	23,728	23,325	22,858	25,657	24,708	24,214	27,178
5	35	-	20,000	-	120	21,989	21,769	24,188	24,251	24,009	26,676	26,066	25,806	28,673
6	36	-	20,000	-	120	22,417	22,417	22,417	25,220	25,220	25,220	27,506	27,506	27,506
7	37	-	20,000	-	120	22,856	22,856	22,856	26,232	26,232	26,232	29,033	29,033	29,033
8	38	-	20,000	-	120	23,306	23,306	23,306	27,289	27,289	27,289	30,651	30,651	30,651
9	39	-	20,000	-	120	23,767	23,767	23,767	28,394	28,394	28,394	32,366	32,366	32,366
10	40	-	20,000	-	120	24,239	24,239	24,239	29,549	29,549	29,549	34,184	34,184	34,184
15	45	-	20,000	-	120	26,785	26,785	26,785	36,151	36,151	36,151	45,048	45,048	45,048
20	50	-	20,000	-	120	29,666	29,666	29,666	44,379	44,379	44,379	59,586	59,586	59,586
25	55	-	20,000	-	120	32,925	32,925	32,925	54,631	54,631	54,631	79,042	79,042	79,042
30	60	-	20,000	-	120	36,612	36,612	36,612	67,408	67,408	67,408	105,077	105,077	105,077
35	65	-	20,000	-	120	40,784	40,784	40,784	83,331	83,331	83,331	139,919	139,919	139,919
40	70	-	20,000	-	120	45,504	45,504	45,504	103,173	103,173	103,173	186,545	186,545	186,545
45	75	-	20,000	-	120	50,844	50,844	50,844	127,900	127,900	127,900	248,941	248,941	248,941
50	80	-	20,000	-	120	56,886	56,886	56,886	158,714	158,714	158,714	332,441	332,441	332,441
55	85	-	20,000	-	120	63,722	63,722	63,722	197,114	197,114	197,114	444,182	444,182	444,182
60	90	-	20,000	-	120	71,457	71,457	71,457	244,967	244,967	244,967	593,718	593,718	593,718
65	95	-	20,000	-	120	80,207	80,207	80,207	304,601	304,601	304,601	793,830	793,830	793,830
70	100	-	20,000	-	120	90,108	90,108	90,108	378,916	378,916	378,916	1,061,625	1,061,625	1,061,625
75	105	-	20,000	-	120	101,310	101,310	101,310	471,526	471,526	471,526	1,419,996	1,419,996	1,419,996

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%、6.0%**，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) 该演示假设未申请部分领取，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本单位需要的解释和说明。

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、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