

瑞泰精英之选D款终身寿险（投资连结型）

产品说明书

（投资连结保险的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

投保人应是具有完全民事行为能力的人。

投保人对被保险人应具有保险利益。

2. 保险期间

本合同的保险期间为终身，即自本合同生效日零时起至被保险人身故时止。

3. 保险费

您（指投保人，以下同）应向我们一次性交纳保险费（又称趸交），金额由您和我们在投保时约定。

经我们审核同意，您可以追加保险费。

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资产管理费时，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、产品投资说明

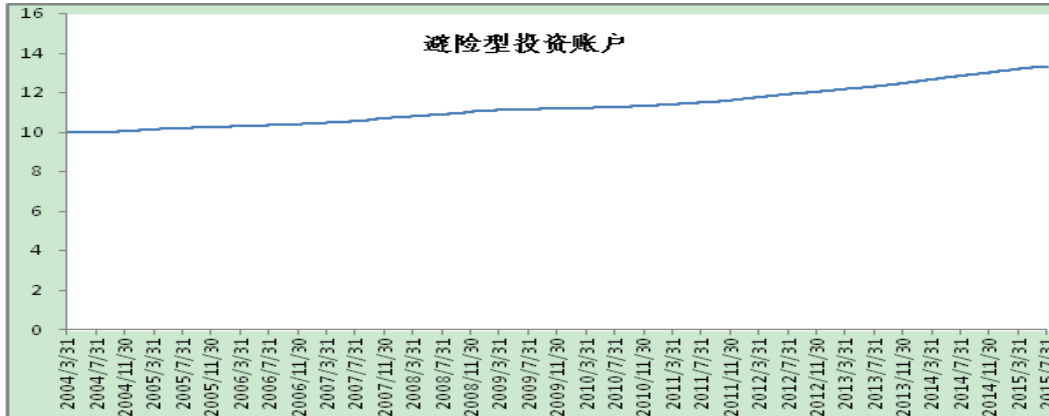
4. 投资账户

合同连结的投资账户包括财智平稳型投资账户、平稳 A 型投资账户、平稳 B 型投资账户、家园稳健型投资账户、家园灵活型投资账户和避险型投资账户。我们在此对这些投资账户的特点进行描述，敬请了解：

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
财智平稳型投资账户	保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。	本账户仅限于投资国务院保险监督管理委员会允许投资的流动性资产、固定收益类资产、不动产相关金融产品、其他类金融资产。流动性资产投资比例不低于 5%，固定收益类资产投资比例为 0%-55%，不动产相关金融产品投资比例为 0%-75%，其他类金融资产投资比例为 0%-75%。	本账户面临的主要投资风险是固定收益类产品的利率风险和信用风险，另类资产的政策风险和流动性风险。

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
平稳 A 型投资账户	保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。	本账户仅限于投资国务院保险监督管理委员会允许投资的流动性资产、固定收益类资产、不动产相关金融产品、其他类金融资产。流动性资产投资比例不低于 5%，固定收益类资产投资比例为 0%-60%，不动产相关金融产品投资比例为 0%-75%，其他类金融资产投资比例为 0%-75%。	本账户面临的主要投资风险是固定收益类产品的利率风险和信用风险，另类资产的政策风险和流动性风险。
平稳 B 型投资账户	保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。	本账户仅限于投资国务院保险监督管理委员会允许投资的流动性资产、固定收益类资产、不动产相关金融产品、其他类金融资产。流动性资产投资比例不低于 5%，固定收益类资产投资比例为 0%-65%，不动产相关金融产品投资比例为 0%-75%，其他类金融资产投资比例为 0%-75%。	本账户面临的主要投资风险是固定收益类产品的利率风险和信用风险，另类资产的政策风险和流动性风险。
家园稳健型投资账户	保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。	本账户仅限于投资国务院保险监督管理委员会允许投资的债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、短期债券、债券回购、银行存款、协议存款和现金。债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、短期债券和债券回购的投资比例为 0-60%。银行存款、协议存款和现金的投资比例为 40%-100%。	本账户面临的主要投资风险为市场风险中的利率风险、信用风险及流动性风险。
家园灵活型投资账户	本账户根据市场情况灵活配置权益类和固定收益类资产，实现账户收益与风险均衡。	本账户仅限于投资国务院保险监督管理委员会允许投资的股票市场、债券市场和货币市场工具。其中拟投资的股票市场工具包括股票、股票型证券投资基金；债券市场工具包括债券、债券型证券投资基金；货币市场工具包括货币型证券投资基金、银行短期理财、银行存款、协议存款及现金。股票、股票型证券投资基金的投资比例为 0-80%；债券、债券型证券投资基金的投资比例为 0-80%。货币型证券投资基金、银行短期理财、银行存款、协议存款及现金的投资比例不低于 5%。	本账户面临的主要投资风险为股票市场的权益类投资资产价格波动带来的市场风险，债券市场的固定收益类资产的利率风险及信用风险，以及流动性风险。
避险型投资账户	主要投资于货币市场基金和货币市场投资工具（包括银行存款、央行票据和短期债券等）。	本账户资金将以货币市场基金和货币市场投资工具为主要投资品种。本账户货币市场基金（主要投资于央行票据、短期债券及债券回购等）投资比例为 40-100%，银行协定存款及其他存款投资比例为 0-60%，央行票据及短期债券投资比例为 0-40%。	货币市场风险和基金市场风险是本账户投资的主要风险。

5. 投资账户每月末的投资单位价格变化图（截至2015年7月31日，金额单位：人民币元）



注：财智平稳型投资账户、平稳A型投资账户、平稳B型投资账户、家园稳健型投资账户和家园灵活型投资账户是新设立账户，暂无投资单位价格数据。

6. 投资账户管理

6.1 开始投资

我们收到您的保险费，根据您选择的开始投资的时间，按本合同度过了犹豫期后的首日或本合同保费生效日公布的投资单位价格，计算您购入的投资单位数量。

6.2 投资账户价值、投资单位价格及投资单位数

投资账户价值为投资账户总资产减去投资账户总负债。投资账户价值以投资单位计量。

正常情况下，我们每个资产评估日对投资账户的价值评估，计算出资产评估日的投资单位价格，并予以公布。若某日未公布投资单位价格，则以最近一次公布的投资单位价格计算。

转入的投资单位数等于转入投资账户的金额除以投资单位价格。

转出投资账户的价值等于转出的投资单位数乘以投资单位价格。

投资账户价值是您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。投资账户价值归您所有。

6.3 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
财智平稳型投资账户	三年期银行定期存款利率（税后）*50%+中债总指数（全价）*50%
平稳A型投资账户	三年期银行定期存款利率（税后）*50%+中债总指数（全价）*50%
平稳B型投资账户	三年期银行定期存款利率（税后）*50%+中债总指数（全价）*50%
家园稳健型投资账户	银行活期存款利率（税后）

账户名称	业绩比较基准
家园灵活型投资账户	银行 7 天通知存款利率（税后）
避险型投资账户	银行活期存款利率（税后）

6.4 投资账户资产管理费

财智平稳型投资账户、平稳A型投资账户、平稳B型投资账户、家园稳健型投资账户及家园灵活型投资账户的比例为每年不超过**2%**，目前我们采用的比例为每年**2%**。

避险型投资账户的比例为每年不超过**0.5%**，目前我们采用的比例为每年**0.5%**。

资产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：

投资账户价值×距上次评估日天数×相应比例÷365

三、产品基本特征

7. 投资连结保险产品运作原理

您购买的瑞泰精英之选 D 款终身寿险（投资连结型），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。

8. 保险责任

在本合同有效期内，我们按如下规定给付身故保险金，同时本合同效力终止：

被保险人在犹豫期内身故的，若投保时您选择犹豫期满后投资，则身故保险金为您所交纳保险费的 **105%**；若投保时您选择在本合同生效后立即投资，则身故保险金为下列两项中较大值的 **105%**：

- （1） 您所交纳的保险费；
- （2） 我们收到理赔申请和本合同约定的证明资料之日公布的投资单位价格计算的投资账户价值。

被保险人在犹豫期后身故的，身故保险金为我们收到理赔申请和本合同约定的证明资料之日公布的投资单位价格计算的投资账户价值的 **105%**。

被保险人是未成年人的，因被保险人死亡给付的保险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额。

9. 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。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们向其他权利人退还合同终止时的保单现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们向您退还合同终止时的保单现金价值。

10. 部分领取费用

在本合同有效期内且被保险人生存期间，您可以通知我们部分领取投资账户价值，我们将按照收到您申请之日公布的投资单位价格，计算出您申请部分领取的投资账户价值，按如下规定扣除部分领取手续费后支付给您：

我们将以您的部分领取账户价值为基础收取相应的手续费，具体的比例如下：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年及以后
手续费比例	2%	1%	1%	0%

我们保留调整部分领取手续费的权利，但最高比例不超过上表。

11. 退保及退保费用

在犹豫期后，您可以通知我们解除本合同（简称退保），自我们收到您退保申请当日，本合同的效力终止。我们将按照收到您申请之日公布的投资单位价格计算您的账户价值，按如下规定扣除退保费用后（即现金价值）支付给您：

我们将以您的账户价值为基础收取相应的退保费用，具体的比例如下：

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

您在犹豫期后退保会遭受一定损失。

四、其他

12. 犹豫期

自您收到本合同并书面签收或以我们认可的其他方式对本合同进行确认之日起，有 10 日的犹

豫期。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除本合同。

您有权选择是在犹豫期满后或者是在保险合同生效后将本合同约定的保险费转入投资账户。

选择犹豫期满后进行投资的，我们在收到您解除本合同通知之日后的 10 个工作日内向您无息退还已缴纳的保险费（我们可以扣除保单工本费）。

选择在保险合同生效后立即投资的，我们接收到解除本合同通知之日公布的投资单位价格计算的账户价值（我们可以扣除保单工本费和资产管理费）退还给您。

自我们收到您解除合同的申请时起，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。

13. 信息披露

我们将按国务院保险监督管理机构规定的方式进行信息披露，并按照国务院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

14. 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：100,000元人民币

保单年度末	年龄	趸交保费	初始账户价值	累计保费	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	现金价值	身故保障	账户价值	现金价值	身故保障	账户价值	现金价值	身故保障
1	31	100,000	100,000	100,000	101,000	98,980	106,050	104,500	102,410	109,725	107,000	104,860	112,350
2	32			100,000	102,010	100,990	107,111	109,203	108,110	114,663	114,490	113,345	120,215
3	33			100,000	103,030	102,000	108,182	114,117	112,975	119,822	122,504	121,279	128,630
4	34			100,000	104,060	104,060	109,263	119,252	119,252	125,214	131,080	131,080	137,634
5	35			100,000	105,101	105,101	110,356	124,618	124,618	130,849	140,255	140,255	147,268
6	36			100,000	106,152	106,152	111,460	130,226	130,226	136,737	150,073	150,073	157,577
7	37			100,000	107,214	107,214	112,574	136,086	136,086	142,890	160,578	160,578	168,607
8	38			100,000	108,286	108,286	113,700	142,210	142,210	149,321	171,819	171,819	180,410
9	39			100,000	109,369	109,369	114,837	148,610	148,610	156,040	183,846	183,846	193,038
10	40			100,000	110,462	110,462	115,985	155,297	155,297	163,062	196,715	196,715	206,551
15	45			100,000	116,097	116,097	121,902	193,528	193,528	203,205	275,903	275,903	289,698
20	50			100,000	122,019	122,019	128,120	241,171	241,171	253,230	386,968	386,968	406,317
25	55			100,000	128,243	128,243	134,655	300,543	300,543	315,571	542,743	542,743	569,880
30	60			100,000	134,785	134,785	141,524	374,532	374,532	393,258	761,226	761,226	799,287
35	65			100,000	141,660	141,660	148,743	466,735	466,735	490,072	1,067,658	1,067,658	1,121,041
40	70			100,000	148,886	148,886	156,331	581,636	581,636	610,718	1,497,446	1,497,446	1,572,318
45	75			100,000	156,481	156,481	164,305	724,825	724,825	761,066	2,100,245	2,100,245	2,205,257
50	80			100,000	164,463	164,463	172,686	903,264	903,264	948,427	2,945,703	2,945,703	3,092,988
55	85			100,000	172,852	172,852	181,495	1,125,631	1,125,631	1,181,912	4,131,500	4,131,500	4,338,075
60	90			100,000	181,670	181,670	190,753	1,402,741	1,402,741	1,472,878	5,794,643	5,794,643	6,084,375
65	95			100,000	190,937	190,937	200,483	1,748,070	1,748,070	1,835,474	8,127,286	8,127,286	8,533,650
70	100			100,000	200,676	200,676	210,710	2,178,414	2,178,414	2,287,334	11,398,939	11,398,939	11,968,886
75	105			100,000	210,913	210,913	221,458	2,714,700	2,714,700	2,850,435	15,987,602	15,987,602	16,786,982

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1.0%、4.5%、7.0%，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，实际投资收益可能出现负值。
- (2) 该演示假设投保人未中途部分领取或退保。

客户声明

我已认真阅读并理解瑞泰精英之选D款终身寿险（投资连结型）产品说明书的全部内容，贵公司委托的理财顾问也给予了我需要的解释和说明。

因此我能够理解并且认可以下事项：本投资连结保险产品的投资说明、投资风险及各项费用扣除、保险责任、责任免除、保费交纳、犹豫期权利、退保退费的相关规定等内容。

我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，投资回报可能是正增长，也可能是负增长，投资账户价值可能高于或低于测算举例中所列的数据，投资风险完全由投保人承担。

我特此签名确认。

签名： （投保人） 时间

签名： （理财顾问） 时间