

《中信保诚「福利金生」团体终身寿险（万能型）》

产 品 说 明 书

风险提示：

本产品为万能保险，其结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

中信保诚人寿保险有限公司

一 产品基本特征

- ✓ 《中信保诚「福利金生」团体终身寿险（万能型）》是一种提供身故保障的保险合同，保障期长达终身。凡依法设立的企业单位或其他组织可以为与其具有保险利益的，且符合本公司承保条件的单位所属成员投保本保险。
- ✓ 本公司为投保人设立专门的公共账户，为每一位被保险人设立个人账户。投保人每次所缴纳的保险费按约定比例扣除一定初始费用后，进入相应的账户，然后按本公司每月公布的结算利率结算保单账户价值。本公司提供最低保证利率，如无特别约定，最低保证利率为零。
- ✓ 由于该万能产品具有高流动性，该产品账户将主要投资于高信用等级的固定收益投资工具和银行存款。

保险责任

在本主险合同有效期内，本公司将承担以下保险责任：

被保险人在本主险合同保险期间内身故，本公司按本主险合同针对该被保险人的基本保险金额给付身故保险金。

给付身故保险金后，该被保险人的个人账户价值将变为零，本公司对该被保险人的保险责任同时终止。

为未成年人投保本主险合同的，在被保险人年满 18 周岁（不含）之前，投保人与其他各保险公司约定的身故保险金额和与本公司约定的身故保险金额总和累计不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，且被保险人身故时本公司与其他保险公司实际给付的身故保险金总和也不超过前述限额。

除外责任

被保险人因以下情形之一造成身故，本公司不承担保险责任：

- ✓ 在本主险合同成立之日或最后复效日（以较迟者为准）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；
- ✓ 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- ✓ 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- ✓ 在保险责任开始前发生的疾病并以此为直接原因导致的身故。

二 保单账户

保单账户价值

- ✓ 本公司依据投保人的申请，可分别为投保人设立公共账户，为每一被保险人设立个人账户。投保人解除合同时，公共账户和个人账户随之撤销，本公司对公共账户和所有的个人账户进行结算并把账户价值退还给投保人；如被保险人身故或离职，投保人应当申请撤销该被保险

人的个人账户，本公司对该被保险人个人账户进行结算并依投保人要求将账户价值转入公共账户或退还给投保人。

- ✓ 在本主险合同有效期内，投保人可申请将公共账户价值的全部或部份转到个人账户中，或者申请把个人账户价值的全部或部份转到公共账户中。
- ✓ 账户价值等于按当时所适用的结算利率结算的本主险合同的对应账户的余额。
- ✓ 投保人和被保险人每次所缴纳的保险费在扣除初始费用之后，剩余部分作为可投资金额按照投保人要求分别记入公共账户和个人账户。
- ✓ 结算利率：在本主险合同有效期内，本公司将于每月初公布一次结算利率，用于计算本主险合同账户价值在上个月累计的利息，该利息将存入对应的账户中。该结算利率不低于零。
- ✓ 最低保证利率：在合同有效期内，本公司的最低保证结算利率为 0%。最低保证利率之上的投资收益是不确定的。

费用收取

- ✓ 本公司对中信保诚「福利金生」团体终身寿险（万能型）收取如下费用：
 - （1）初始费用：对于投保人和被保险人每次缴纳的保险费，本公司按所缴保险费的一定比例收取初始费用。初始费用收取比例由投保人与本公司在投保时约定，并在保险单中载明。初始费用收取比例不超过所缴保险费的 5%。
 - （2）保单管理费：零。
 - （3）部分提取费用和退保费用：在投保人每次部分提取或终止合同时，本公司将收取一定比例的退保费用，退保费用收取比例由投保人与本公司在投保时约定，并在保险单中载明。退保费用收取比例不超过保单账户价值的如下比例：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	以后各年
退保费用比例	5%	4%	3%	3%	1%	0%

- （4）保障费用：在合同有效期内，本公司每月按照当月保单周月日的风险保额相对应的保障成本从被保险人的保单账户中收取保障费用。

三 犹豫期及退保

- ✓ 犹豫期：投保人签收本主险合同后，本公司给予投保人 15 日的犹豫期，以便投保人在此期间浏览本主险合同。投保人确定本主险合同与投保人的需求不相符，投保人需要填写书面申请，连同本主险合同及所有团体保险费发票原件，在本主险合同签收后 15 日内，指定专人送达或挂号邮寄给本公司，即可解除本主险合同。本主险合同自投保人送达时或邮寄邮戳当日零时起正式解除，对于本主险合同解除前发生的保险事故，本公司不承担保险责任，但将无息退还投保人所缴的保险费。
- ✓ 犹豫期后申请解除合同，本公司将对本合同所有账户价值进行结算。在收取一定比例的退保费用后，账户价值余额退还给投保人。
- ✓ 解除保险合同：在本主险合同有效期内，投保人可书面通知本公司于指定日期解除本主险合

同，如果指定日期在本公司收到该通知的日期之前，本公司以收到通知的日期为指定日期。本公司将在保险批单上载明投保人指定日期，本主险合同自指定日期 24 时起终止。本公司在扣除退保费用后，向投保人退还本主险合同终止之日的公共账户余额及所有被保险人名下的个人账户余额。

四 利益演示

李先生是某企业的总经理，下有员工 250 人。现在李先生想为每位员工提高福利，希望购买一款产品能满足保障需求，且具有安全、稳健、灵活的投资方式。经过比较选择，李先生认为中信保诚「福利金生」团体终身寿险能达到以上要求，于是投入资金 100 万元购买该团体保险，并选择 50%的资金进入公共账户，余下部分平分到每位员工的个人账户。

以下的演示示例表为个人账户的利益表示，公共账户只是没有身故给付，在投资方式和收益等其他方面与个人账户一致。

假设客户在保险期内未发生部分提取，初始费用为 4%，部分提取手续费和退保费为：前 5 个保单年度分别为账户价值的 5%/4%/3%/2%/1%，满 5 个保单年度后为零，则一名年龄为 30 岁的员工在每个年龄段的累计保费、个人账户价值、现金价值和身故给付如下表所示：

单位：人民币元

保单年度	年末已达年龄	趸缴保险费	累计保险费	初始费用	可投资金额	保单管理费	风险保费			账户价值			现金价值			身故给付		
							假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率
1	31	2,000	2,000	80	1,920	0	0.09	0.09	0.09	1,920	1,927	1,971	1,824	1,830	1,873	2,016	2,023	2,070
2	32	0	2,000	0	0	0	0.10	0.10	0.10	1,920	1,933	2,024	1,843	1,856	1,943	2,016	2,030	2,125
3	33	0	2,000	0	0	0	0.10	0.10	0.11	1,919	1,940	2,077	1,862	1,882	2,015	2,015	2,037	2,181
4	34	0	2,000	0	0	0	0.11	0.11	0.12	1,919	1,947	2,133	1,881	1,908	2,090	2,015	2,044	2,239
5	35	0	2,000	0	0	0	0.11	0.12	0.13	1,919	1,954	2,189	1,900	1,934	2,167	2,015	2,052	2,299
6	36	0	2,000	0	0	0	0.12	0.12	0.14	1,919	1,961	2,247	1,919	1,961	2,247	2,015	2,059	2,360
7	37	0	2,000	0	0	0	0.13	0.13	0.16	1,919	1,967	2,307	1,919	1,967	2,307	2,014	2,066	2,423
8	38	0	2,000	0	0	0	0.14	0.15	0.17	1,918	1,974	2,368	1,918	1,974	2,368	2,014	2,073	2,487
9	39	0	2,000	0	0	0	0.15	0.16	0.19	1,918	1,981	2,431	1,918	1,981	2,431	2,014	2,080	2,553
10	40	0	2,000	0	0	0	0.16	0.17	0.21	1,918	1,988	2,496	1,918	1,988	2,496	2,014	2,087	2,621
11	41	0	2,000	0	0	0	0.18	0.18	0.23	1,917	1,995	2,562	1,917	1,995	2,562	2,013	2,094	2,690
12	42	0	2,000	0	0	0	0.19	0.20	0.26	1,917	2,001	2,630	1,917	2,001	2,630	2,013	2,102	2,761

保单年度	年末已达年龄	趸缴保险费	累计保险费	初始费用	可投资金额	保单管理费	风险保费			账户价值			现金价值			身故给付		
							假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率	假定低等结算利率	假定中等结算利率	假定高等结算利率
13	43	0	2,000	0	0	0	0.20	0.21	0.28	1,917	2,008	2,700	1,917	2,008	2,700	2,012	2,109	2,835
14	44	0	2,000	0	0	0	0.22	0.23	0.31	1,916	2,015	2,771	1,916	2,015	2,771	2,012	2,116	2,910
15	45	0	2,000	0	0	0	0.23	0.24	0.34	1,916	2,022	2,844	1,916	2,022	2,844	2,011	2,123	2,987
16	46	0	2,000	0	0	0	0.25	0.26	0.37	1,915	2,029	2,920	1,915	2,029	2,920	2,011	2,130	3,066
17	47	0	2,000	0	0	0	0.27	0.28	0.41	1,915	2,035	2,997	1,915	2,035	2,997	2,010	2,137	3,147
18	48	0	2,000	0	0	0	0.29	0.31	0.46	1,914	2,042	3,076	1,914	2,042	3,076	2,010	2,144	3,230
19	49	0	2,000	0	0	0	0.32	0.34	0.51	1,914	2,049	3,157	1,914	2,049	3,157	2,009	2,151	3,315
20	50	0	2,000	0	0	0	0.34	0.37	0.57	1,913	2,055	3,240	1,913	2,055	3,240	2,009	2,158	3,402
25	55	0	2,000	0	0	0	0.50	0.54	0.95	1,909	2,088	3,689	1,909	2,088	3,689	2,004	2,193	3,873
30	60	0	2,000	0	0	0	0.89	0.99	1.93	1,902	2,119	4,193	1,902	2,119	4,193	1,997	2,225	4,403
35	65	0	2,000	0	0	0	1.53	1.73	3.79	1,890	2,143	4,754	1,890	2,143	4,754	1,985	2,251	4,991
40	70	0	2,000	0	0	0	2.56	2.95	7.24	1,870	2,159	5,366	1,870	2,159	5,366	1,963	2,267	5,634
45	75	0	2,000	0	0	0	4.23	4.96	13.65	1,836	2,159	6,012	1,836	2,159	6,012	1,928	2,267	6,313
50	80	0	2,000	0	0	0	6.83	8.15	25.14	1,782	2,133	6,656	1,782	2,133	6,656	1,871	2,239	6,989
55	85	0	2,000	0	0	0	10.71	13.03	45.01	1,695	2,066	7,227	1,695	2,066	7,227	1,780	2,169	7,588
60	90	0	2,000	0	0	0	16.07	19.90	77.08	1,563	1,939	7,604	1,563	1,939	7,604	1,641	2,036	7,984
65	95	0	2,000	0	0	0	22.45	28.31	122.95	1,372	1,734	7,624	1,372	1,734	7,624	1,441	1,821	8,006
70	100	0	2,000	0	0	0	28.16	36.16	176.14	1,123	1,444	7,125	1,123	1,444	7,125	1,179	1,517	7,481

备注:

1. 本页仅为中信保诚「福利金生」团体终身寿险（万能型）的利益示例，不包括任何其它附加计划或额外利益的说明。
2. 以上演示示例为个人账户部分的利益演示
3. 本利益演示仅供参考之用，并非保险合同，详细内容以保险合同为准

4. 上表所示利益演示的结算利率分别为低等结算利率为最低保证利率 0%，中等结算利率假设为 0.36%，高等结算利率假设为 2.67%。**该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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等结算利率、高等结算利率的利益演示水平。**
5. 可投资金额为趸缴保险费扣除初始费用后进入万能保单账户的价值。
6. 该示例中，前五个保单年度内的现金价值是退保时的保单账户价值扣减相应退保费用后的余额，自第六个保单年度开始，退保时的现金价值等于当时的保单账户价值。
7. 各项保险利益反映的是保单年度末的值。
8. 本利益演示仅供参考之用，并非保险合同，详细内容以保险单为准。

本产品说明书旨在为投保人理解保险合同提供帮助，投保人的权益应依保险合同确定。

声 明：投保人确认已经阅读并完全理解本文件说明的内容。

投保人：-----

时间：-----年---月-- 日