

## 附件 10

### 英大泰和盛世终身寿险（万能型）产品说明书文稿

风险提示：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。

为方便您了解和购买本保险产品，请仔细阅读本产品说明书

#### 一、产品基本特征

##### （一）万能险运作原理

保险公司按照保险合同约定，在扣除初始费用后（本产品没有初始费用），将保险费转入公司指定的万能账户，然后按照每月公布的结算利率定期结算保单账户价值，并设置最低保证结算利率。账户资产的投资组合及运作方式由保险公司决定。

##### （二）保险责任

在本合同保险期间内且本合同有效，我们承担下列保险责任：

若被保险人身故，我们按被保险人身故之日保单账户价值的 120% 给付身故保险金，本合同终止。

##### （三）责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故，我们不承担保险责任：

- 1、投保人对被保险人的故意行为；
- 2、被保险人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3、被保险人服用、吸食或注射毒品；
- 4、被保险人自本合同成立日期起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）；
- 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、军事行动、暴乱或武装叛乱、恐怖活动；
- 7、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形之一导致被保险人身故，本合同终止，我们退还被保险人身故之日的现金价值。

##### （四）保单利益

###### 1、犹豫期

如果未发生保险金给付，自保险合同签收日起十五日内，您可以解除保险合同。在保险合同解除后，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。

## 2、保单借款

在保险合同有效期内，经被保险人及我们同意，您可以书面申请保单借款。最高借款金额不得超过申请时本合同现金价值扣除各项欠款后余额的 80%，每次借款期限最长不超过六个月，借款利率按借款当时我们确定的利率执行，并在借款协议中载明。

**请您注意：**借款本息在借款到期时一并归还，逾期不还者，当保单借款和利息及其他各项欠款本息之和达到本合同现金价值时，保险合同终止。

## 3、部分领取

在保险合同有效期内且在犹豫期满之后，您可以书面申请部分领取保单账户价值。每个保险单年度最多只能申请两次，您每次申请部分领取的金额及部分领取后的保单账户价值余额均须符合我们的规定。

## 4、年金转换

保险合同生效满十个保险单年度后且保险合同有效，您或被保险人可申请年金转换，即将全部保单账户价值按申请年金转换时我们所提供的年金领取方式及标准转换为年金，该保险合同终止。

### （五）万能险的主要投资策略

公司万能险账户的投资目标是本金安全、收益有竞争力，能够满足基本的流动性要求。公司万能险投资以固定收益产品为主，利用其产生的稳定收益为账户提供本金保护和利润基础，保证万能险客户的投资安全。同时公司会根据对固定收益市场和权益市场的综合判断决定权益产品（基金、股票等）的配置比例，在风险可控的前提下努力提高账户收益，争取为万能险客户提供有竞争力的收益水平。

## 二、保险单账户

### （一）保单账户价值的计算方法

在保险合同有效期内，保单账户价值按如下方法计算：

- 1、投保时，保单账户价值等于您所交纳的保险费；
- 2、每月结算保单账户利息后，保单账户价值按结算的保单账户利息等额增加；
- 3、每个保险单年度期满后的首个结算日，保单账户价值低于保证保单账户价值的，保单账户价值调升至保证保单账户价值；
- 4、部分领取保单账户价值的，保单账户价值按照部分领取保单账户价值金额在部分领取日

等额减少；

5、若有以上两项或两项以上需同时计算，则计算顺序为：结算保单账户利息、减去部分领取保单账户价值金额、根据保证保单账户价值调整保单账户价值。

## （二）各项费用的扣除

- 1、初始费用：本产品免收初始费用，所交保费全部进入万能账户。
- 2、保单管理费：本产品免收保单管理费。
- 3、风险保险费：本产品免收风险保险费。
- 4、退保费用：您申请解除保险合同或申请部分领取保单账户价值时，我们按收到您申请解除该合同申请书之日的保单账户价值或您部分领取时申请领取的保单账户价值的一定比例收取退保费用，退保费用收取比例如下：

保险单年度	第一年	第二年	第三年	第四年及以后
退保费用比例	5%	4%	3%	0

## （三）保证利率

保证利率指本合同保单账户价值的最低年结算利率。

本合同的保证利率为 2.5%。

## 三、投保须知

**投保年龄**——被保险人的投保年龄为十八周岁至七十周岁。

**保险期间**——该保险合同的保险期间为被保险人终身，自合同生效日起至被保险人身故时终止。

#### 四、保险利益演示

康女士今年 35 岁，需要为自己的资金安全找一种稳妥而又不失灵活的投资型产品。经过筛选，康女士选择了英大泰和盛世终身寿险（万能型）产品，她以自己为被保险人投保本产品，一次性交纳保险费 10 万元，若没有部分领取和年金转换的情况，康女士名下的保单利益如下表所示：

利益演示表

保险单年度	保险单年度末年龄（岁）	趸交保险费	累计保险费	进入万能保单账户的价值	保险单年度末保单利益演示								
					低(假设结算利率为2.5%)			中(假设结算利率为4.5%)			高(假设结算利率为6%)		
					保单账户价值	身故保险金	现金价值(退保金)	保单账户价值	身故保险金	现金价值(退保金)	保单账户价值	身故保险金	现金价值(退保金)
1	36	100,000	100,000	100,000	102,500	123,000	97,375	104,500	125,400	99,275	106,000	127,200	100,700
2	37		100,000		105,063	126,075	100,860	109,203	131,043	104,834	112,360	134,832	107,866
3	38		100,000		107,689	129,227	104,458	114,117	136,940	110,693	119,102	142,922	115,529
4	39		100,000		110,381	132,458	110,381	119,252	143,102	119,252	126,248	151,497	126,248
5	40		100,000		113,141	135,769	113,141	124,618	149,542	124,618	133,823	160,587	133,823
6	41		100,000		115,969	139,163	115,969	130,226	156,271	130,226	141,852	170,222	141,852
7	42		100,000		118,869	142,642	118,869	136,086	163,303	136,086	150,363	180,436	150,363
8	43		100,000		121,840	146,208	121,840	142,210	170,652	142,210	159,385	191,262	159,385
9	44		100,000		124,886	149,864	124,886	148,610	178,331	148,610	168,948	202,737	168,948
10	45		100,000		128,008	153,610	128,008	155,297	186,356	155,297	179,085	214,902	179,085
20	55		100,000		163,862	196,634	163,862	241,171	289,406	241,171	320,714	384,856	320,714
30	65		100,000		209,757	251,708	209,757	374,532	449,438	374,532	574,349	689,219	574,349
40	75		100,000		268,506	322,208	268,506	581,636	697,964	581,636	1,028,572	1,234,286	1,028,572
50	85		100,000		343,711	412,453	343,711	903,264	1,083,916	903,264	1,842,015	2,210,419	1,842,015
60	95		100,000		439,979	527,975	439,979	1,402,741	1,683,289	1,402,741	3,298,769	3,958,523	3,298,769
70	105		100,000		563,210	675,852	563,210	2,178,414	2,614,096	2,178,414	5,907,593	7,089,112	5,907,593

**备注：**

身故保障金=被保险人身故之日保单账户价值的 120%。

**风险提示：**

1、上述利益演示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，实际保单帐户利益可能低于利益演示水平。

2、保单账户价值的保证利率为年利率 2.5%。

**【温馨提示】**

本产品说明书为产品简介，详细内容以《英大泰和盛世终身寿险（万能型）》条款为准。

**“本人已认真阅读并理解本产品说明书。”**

投保人（签名）

年 月 日