

附件 1-10

英大附加财富管家两全保险(万能型)产品说明书

特别提示: 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, 请仔细阅读本产品说明书。

【产品特色】

一、万能账户, 专家理财

本产品属于万能保险产品。我们为万能保险产品建立专门的万能账户, 并为每一个保险合同建立保单账户以明确您的利益, 履行本合同约定的保险责任。万能账户由我们进行专业化的投资管理, 坚持稳健投资的理念, 以固定收益资产投资为主, 根据市场变化及发展情况选择适当时机调整权益类资产配置, 力求为您提供良好的投资回报。

我们每月通过客户服务专线、公司网站发布保单账户价值结算利率公告, 并在每个保险单年度结束后向您寄送个人保单状态报告, 详细列明各项费用支出和保单账户价值等信息, 便于您了解、监督和检查保单账户价值的变化。

二、身故保障, 安枕无忧

如果被保险人在年满 18 周岁的首个保险单周年日之前身故, 我们按被保险人身故之日保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金, 本附加合同终止。

如果被保险人在年满 18 周岁的首个保险单周年日之后身故, 我们按被保险人身故之日保单账户价值的 120% 向身故保险金受益人给付身故保险金, 本附加合同终止。

对被保险人为未成年人的身故保险金额的限制, 以保险监管机构有关规定为准。

三、自动交费

主合同或依附于主合同的其他附加合同在效力终止前所产生的各种以生存为给付条件的应给付金额和保单红利, 取得相关受益人的同意后, 将自动进入本附加合同的保单账户。

四、利益保底, 满期给付

我们为本产品的保单账户设定了保证利率, 保证利率为 3%。

五、年金转换, 细水长流

您可以在本附加合同有效且生效满十个保险单年度后或在主合同保险期间届满时申请年金转换, 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保险合同, 本附加合同终止。

【保险责任】

在本附加合同有效期间内，我们承担下列保险责任：

一、满期保险金

被保险人在保险期间届满时生存，我们按本附加合同期满之日的保单账户价值向满期保险金受益人给付满期保险金，本附加合同终止。

二、身故保险金

如果被保险人在年满18周岁的首个保险单周年日之前身故，我们按被保险人身故之日起保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，本附加合同终止。

如果被保险人在年满18周岁的首个保险单周年日之后身故，我们按被保险人身故之日起保单账户价值的120%向身故保险金受益人给付身故保险金，本附加合同终止。

【投保年龄及保险期间】

与主险合同一致。

【保险费的交纳】

主合同或依附于主合同的其他附加合同在效力终止前所产生的各种以生存为给付条件的应给付金额和保单红利，取得相关受益人的同意后，将自动进入本附加合同的保单账户；

经我们同意，您可以随时交纳追加保险费，但追加保险费的金额须符合我们的规定。

【费用扣除】

一、初始费用：对于您交纳的追加保险费，我们扣除追加保险费的 3%作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入本附加合同的保单账户价值；对于其他保险费，我们不收取初始费用，全额进入本附加合同的保单账户价值。

二、保单管理费：目前我们不收取保单管理费。为维持本附加合同有效，我们保留收取保单管理费的权利，但最高不超过 15 元/月。

三、退保费用：退保费用为申请解除本附加合同或申请部分领取保单账户价值时我们按保单账户价值的一定比例收取的费用，具体比例如下表：

保险单年度	第 1 保险单年度	第 2 保险单年度	第 3 保险单年度	第 4 保险单年度	第 5 保险单年度及以后
退保费用占保单账户价值的比例	5%	4%	3%	2%	0

【保单账户价值】

在本附加合同有效期间内，保单账户价值按如下方法计算：

一、主合同或依附于主合同的其他附加合同产生以生存为给付条件的应给付金额或保单红

利时，保单账户价值按转入账户的应给付金额或保单红利的金额等额增加；

二、您每次交纳追加保险费时，保单账户价值按您交纳的保险费扣除初始费用后的余额等额增加；

三、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；

四、每个保险单年度期满后的首个结算日和本附加合同保险期间届满时，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；

五、部分领取保单账户价值的，保单账户价值按照部分领取金额在部分领取日等额减少；

六、每月收取保单管理费后，保单账户价值按照收取的保单管理费金额在收取日等额减少。若保单账户价值不足以支付应交的保单管理费，则本附加合同终止；

七、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、扣除保单管理费、减去部分领取金额、根据保证保单账户价值调整保单账户价值。

【保单账户价值的部分领取】

在本附加合同有效期间内且在犹豫期满之后，除另有约定外，被保险人作为申请资格人书面申请部分领取保单账户价值。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。

申请部分领取保单账户价值时，须向我们提供如下资料：

一、保险合同；

二、部分领取申请书；

三、申请资格人的身份证明。

我们将于收到上述证明和资料之日起的三十日内，给付部分领取的保单账户价值金额扣除退保费用后的余额。

您可以指定或者取消被保险人的部分领取申请资格。

【责任免除】

因下列情形之一导致被保险人身故，我们不承担本附加合同约定的保险责任：

一、投保人对被保险人的故意行为；

二、被保险人故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人服用、吸食或注射毒品；

四、被保险人自本附加合同成立之日起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）；

五、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；

六、战争、军事行动、暴乱或武装叛乱、恐怖活动；

七、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一种情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，您已交足 2 年以上保费的，我们向保险金受益人退还本附加合同被保险人身故之日的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们退还本附加合同身故之日的现金价值。

【犹豫期及合同解除】

自本附加合同签收日起十日内(保险监督管理机构对犹豫期天数另有规定的，从其规定)为犹豫期，在此期间，如果未发生保险金给付，您可以解除本附加合同。

在解除合同时，您需要填写书面申请书，并提供您的保险合同及身份证明。自您书面申请解除本附加合同时起（若为邮寄，则以寄发邮戳为准），本附加合同即被解除，我们自始不承担保险责任。在本附加合同解除后，我们将无息退还您所交纳的保险费。

您在犹豫期后要求解除保险合同的，自我们收到相关证明和资料之日起，本附加合同终止。我们在收到相关证明和资料之日起三十日内退还本附加合同终止之日的现金价值，所需扣除的费用详见费用扣除。

【利益演示】

英女士为其 0 岁女儿投保了英大某主险及英大附加财富管家两全保险（万能型），假设按照约定，主合同每个保险单年度末均给付生存类保险金 1000 元，并自动转为本附加合同的保险费，共转入 105 次，同时假设保险期间内未发生生存金领取或部分领取，利益情况演示如下：

单位：元

保险单年度末	保险单年度末年龄	保险费	追加保险费	累计保费	初始费用扣除	费用扣除后进入万能保单账户的价值	保单管理费扣除	利益演示											
								低(假设结算利率为3%)				中(假设结算利率为4.5%)				高(假设结算利率为6%)			
								保险单年度末保单账户价值	持续奖金	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值	保险单年度末保单账户价值	持续奖金	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值	保险单年度末保单账户价值	持续奖金	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值
1	1	1000	0	1000	0	1000	0	1000	0	1000	950	1000	0	1000	950	1000	0	1000	950
2	2	1000	0	2000	0	1000	0	2030	0	2030	1949	2045	0	2045	1963	2060	0	2060	1978
3	3	1000	0	3000	0	1000	0	3091	0	3091	2998	3137	0	3137	3043	3184	0	3184	3088
4	4	1000	0	4000	0	1000	0	4184	0	4184	4100	4278	0	4278	4193	4375	0	4375	4287
5	5	1000	0	5000	0	1000	0	5309	0	5309	5309	5471	0	5471	5471	5637	0	5637	5637
6	6	1000	0	6000	0	1000	0	6468	0	6468	6468	6717	0	6717	6717	6975	0	6975	6975
7	7	1000	0	7000	0	1000	0	7662	0	7662	7662	8019	0	8019	8019	8394	0	8394	8394
8	8	1000	0	8000	0	1000	0	8892	0	8892	8892	9380	0	9380	9380	9897	0	9897	9897
9	9	1000	0	9000	0	1000	0	10159	0	10159	10159	10802	0	10802	10802	11491	0	11491	11491
10	10	1000	0	10000	0	1000	0	11464	0	11464	11464	12288	0	12288	12288	13181	0	13181	13181
20	20	1000	0	20000	0	1000	0	26870	0	32244	26870	31371	0	37646	31371	36786	0	44143	36786
30	30	1000	0	30000	0	1000	0	47575	0	57090	47575	61007	0	73209	61007	79058	0	94870	79058
40	40	1000	0	40000	0	1000	0	75401	0	90481	75401	107030	0	128436	107030	154762	0	185715	154762
50	50	1000	0	50000	0	1000	0	112797	0	135356	112797	178503	0	214204	178503	290336	0	348403	290336
60	60	1000	0	60000	0	1000	0	163053	0	195664	163053	289498	0	347398	289498	533129	0	639754	533129
70	70	1000	0	70000	0	1000	0	230594	0	276713	230594	461870	0	554244	461870	967933	0	1161520	967933
80	80	1000	0	80000	0	1000	0	321363	0	385636	321363	729558	0	875469	729558	1746601	0	2095922	1746601
90	90	1000	0	90000	0	1000	0	443349	0	532019	443349	1145269	0	1374323	1145269	3141078	0	3769293	3141078
100	100	1000	0	100000	0	1000	0	607288	0	728745	607288	1790856	0	2149028	1790856	5638372	0	6766047	5638372
105	105	1000	0	105000	0	1000	0	709322	0	851186	709322	2237204	0	2684644	2237204	7551051	0	9061262	7551051

1. 上述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、高档利益演示水平。
2. 该产品保单账户价值的保证利率为年利率 3%。
3. 上述利益演示中该产品的保险费假设来源于英大某主险的生存类保险金。
4. 若被保险人在某个保险单年度末身故，且身故时未满 18 周岁，则赔付的身故保险金需从上表中所列该保险单年度的“保险单年度末身故保险金”中，扣减该保险单年度末给付的各种以生存为给付条件的主险应给付金额；若被保险人在某个保险单年度末身故，且身故时年满 18 周岁，则赔付的身故保险金需从上表中所列该保险单年度的“保险单年度末身故保险金”中，扣减该保险单年度末给付的各种以生存为给付条件的主险应给付金额的 120%。

【温馨提示】

本产品说明书为产品简介，详细内容以《英大附加财富管家两全保险（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