

附件 40-5

英大财富鑫管家年金保险（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，专家运作

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资产管理，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资金回报。

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、持续持有，奖励多多

若本合同在第5个保险单周年日仍有效，我们向您的保单账户分配第一次持续奖金；第一次持续奖金等于自本合同生效日起至第5个保险单周年日（不含）期间累计按相关约定转入的保险费（不计利息）的1%。

若本合同在分配第一次持续奖金后每满五个保险单年度的首个保险单周年日仍有效，我们继续向您的保单账户分配持续奖金；持续奖金等于自上一个持续奖金分配日起（含）至此保险单周年日（不含）期间累计按相关约定转入的保险费（不计利息）的1%。

我们分配的持续奖金将计入您的保单账户价值。

您自主支付的保险费不享有持续奖金。

三、利益保底，账户无忧

我们为本产品的保单账户设定了保证利率，保证利率为2.5%。

四、年金领取，细水长流

自本合同的第6个保险单年度起，年金受益人可以向我们申请年金。自年金受益人提出申请后的首个保险单周年日起，若被保险人在每个保险单周年日仍生存，我们按本合同当时的保单账户价值的10%向年金受益人给付年金，保单账户价值每年于保险单周年日按给付的年金金额等额减少。

每个保险单年度内已领取的年金与该保险单年度内累计部分领取的保单账户价值之和不得超过已交保险费的20%。

五、身故保障，安享持久

若被保险人身故，我们按被保险人身故之日的保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。

【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：

一、身故保险金

若被保险人身故，我们按被保险人身故之日的保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。

二、年金

自本合同的第六个保险单年度起，年金受益人可以向我们申请年金。自年金受益人提出申请后的首个保险单周年日起，若被保险人在每个保险单周年日仍生存，我们按本合同当时的保单账户价值的10%向年金受益人给付年金，保单账户价值每年于保险单周年日按给付的年金金额等额减少。

每个保险单年度内已领取的年金与该保险单年度内累计部分领取的保单账户价值之和不得超过已交保险费的20%。

【投保年龄及保险期间】

被保险人投保年龄为0周岁（指出生满28天且已健康出院的婴儿）至70周岁。

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日起至被保险人身故时止。

【保险费的交纳】

本合同的保险费分为您自主支付的保险费和按相关约定转入的保险费。

一、您自主支付的保险费包括趸交保险费和追加保险费两部分

1. 趸交保险费

您可以在投保时一次性支付保险费，但趸交保险费的金额须符合我们的规定。

2. 追加保险费

在本合同保险期间内且本合同有效，您可以向我们申请追加保险费，但每次追加保险费的金额须符合我们的规定。

二、按相关约定转入的保险费

转入保险费应符合我们的规定，来自于您与我们约定的其他保险合同指定的保险金，或我们

约定的其他转入形式。

【费用扣除】

一、初始费用：对于您自主支付的保险费，我们扣除您自主支付的保险费的3%作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入本合同的保单账户价值；对于按相关约定转入的保险费，我们扣除按相关约定转入的保险费的1%作为初始费用，扣除初始费用后的保险费计入本合同的保单账户价值。

二、保单管理费：我们不收取本合同的保单管理费。

三、风险保障费用：本合同的风险保障费用为零。

四、退保费用：您申请解除本合同或申请部分领取保单账户价值时，我们将按本合同解除之日的保单账户价值或您申请部分领取的保单账户价值的一定比例收取退保费用，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	第 6 保险单 年度及以后
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0

【保单账户价值】

在本合同有效期内，保单账户价值按如下方法计算：

- 一、投保时，保单账户价值等于您所交纳的趸交保险费扣除初始费用后的余额；
- 二、您每次交纳追加保险费时，保单账户价值按您交纳的追加保险费扣除初始费用后的余额等额增加；
- 三、按相关约定转入保险费时，保单账户价值按当次转入保险费扣除初始费用后的余额等额增加；
- 四、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；
- 五、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；
- 六、若享有持续奖金，每次分配持续奖金时，保单账户价值按照享有的持续奖金金额等额增加；
- 七、若申请部分领取保单账户价值，保单账户价值按照实际领取的金额以及本合同约定收取的退保费用两者之和在部分领取日等额减少；
- 八、年金受益人申请年金给付后，保单账户价值按条款约定给付的年金金额等额减少；
- 九、每月收取保单管理费和风险保障费用后，保单账户价值按照收取的保单管理费和风险保障费用金额在结算日等额减少；本合同的保单管理费和风险保障费用为零；
- 十、若以上各项有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

单管理费和风险保障费用、减去年金给付金额、减去实际部分领取的金额及相应的退保费用、加入扣除初始费用后的保险费、加入享有的持续奖金金额、调整保单账户价值至保证保单账户价值。

【保单账户价值的部分领取】

在本合同有效期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可以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，我们不承担本合同给付保险金的责任：

- 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、被保险人自本合同成立之日或最后复效日起二年内自杀（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，本合同终止，我们向其他权利人退还本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，本合同终止，我们退还本合同身故之日的现金价值。

【犹豫期及合同解除】

自本合同签收日起十日内为犹豫期（通过商业银行投保的，犹豫期为十五日）。犹豫期内解除合同，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合同时

起（若为邮寄，则以寄发邮戳为准），本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。在本合同解除后，我们将在扣除不超过10元的工本费后无息退还您所交纳的保险费。

犹豫期后解除保险合同的，自我们收到上述证明和资料之日起，本合同终止。我们将退还本合同终止之日的现金价值。**犹豫期后退保会给您造成一定的损失，请您慎重决策。**

【利益演示】

英先生40岁，他为自己投保了英大财富鑫管家年金保险（万能型），趸交保险费10万元，自第6个保险单年度初起按相关约定每年转入保险费2000元。在没有追加保险费、没有年金给付及部分领取的情况下，投保的本合同保险费、初始费用、持续奖金、保单账户价值、身故保险金和现金价值等如下表所示：

单位：元

保险单年度	保险单年度末年龄（周岁）	趸交保险费	约定的转入保险费	累计保险费	初始费用	费用扣除后进入万能保单账户的价值	保险单年度初持续奖金	累计持续奖金	利益演示（低档假设结算利率2.5%）			利益演示（中档假设结算利率4.5%）			利益演示（高档假设结算利率6.0%）		
									保险单年度末保单账户价值	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	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	保险单年度末身故保险金	保险单年度末现金价值
1	41	100,000	-	100,000	3,000	97,000	0	0	99,425	99,425	94,454	101,365	101,365	96,297	102,820	102,820	97,679
2	42	-	-	100,000	-	-	0	0	101,911	101,911	97,834	105,926	105,926	101,689	108,989	108,989	104,630
3	43	-	-	100,000	-	-	0	0	104,458	104,458	101,325	110,693	110,693	107,372	115,529	115,529	112,063
4	44	-	-	100,000	-	-	0	0	107,070	107,070	104,928	115,674	115,674	113,361	122,460	122,460	120,011
5	45	-	-	100,000	-	-	0	0	109,747	109,747	108,649	120,880	120,880	119,671	129,808	129,808	128,510
6	46	-	2,000	102,000	20	1,980	0	0	114,520	114,520	114,520	128,388	128,388	128,388	139,695	139,695	139,695
7	47	-	2,000	104,000	20	1,980	0	0	119,412	119,412	119,412	136,235	136,235	136,235	150,176	150,176	150,176
8	48	-	2,000	106,000	20	1,980	0	0	124,427	124,427	124,427	144,435	144,435	144,435	161,285	161,285	161,285
9	49	-	2,000	108,000	20	1,980	0	0	129,567	129,567	129,567	153,003	153,003	153,003	173,061	173,061	173,061
10	50	-	2,000	110,000	20	1,980	0	0	134,836	134,836	134,836	161,957	161,957	161,957	185,543	185,543	185,543
11	51	-	2,000	112,000	20	1,980	100	100	140,339	140,339	140,339	171,419	171,419	171,419	198,881	198,881	198,881
12	52	-	2,000	114,000	20	1,980	0	100	145,877	145,877	145,877	181,202	181,202	181,202	212,912	212,912	212,912
13	53	-	2,000	116,000	20	1,980	0	100	151,553	151,553	151,553	191,425	191,425	191,425	227,786	227,786	227,786
14	54	-	2,000	118,000	20	1,980	0	100	157,372	157,372	157,372	202,109	202,109	202,109	243,552	243,552	243,552
15	55	-	2,000	120,000	20	1,980	0	100	163,335	163,335	163,335	213,273	213,273	213,273	260,264	260,264	260,264
16	56	-	2,000	122,000	20	1,980	100	200	169,551	169,551	169,551	225,043	225,043	225,043	278,084	278,084	278,084
17	57	-	2,000	124,000	20	1,980	0	200	175,819	175,819	175,819	237,239	237,239	237,239	296,868	296,868	296,868
18	58	-	2,000	126,000	20	1,980	0	200	182,244	182,244	182,244	249,984	249,984	249,984	316,779	316,779	316,779
19	59	-	2,000	128,000	20	1,980	0	200	188,830	188,830	188,830	263,303	263,303	263,303	337,885	337,885	337,885
20	60	-	2,000	130,000	20	1,980	0	200	195,580	195,580	195,580	277,220	277,220	277,220	360,257	360,257	360,257
21	61	-	2,000	132,000	20	1,980	100	300	202,601	202,601	202,601	291,869	291,869	291,869	384,077	384,077	384,077
31	71	-	2,000	152,000	20	1,980	100	500	282,303	282,303	282,303	478,924	478,924	478,924	715,735	715,735	715,735
41	81	-	2,000	172,000	20	1,980	100	700	384,327	384,327	384,327	769,414	769,414	769,414	1,309,684	1,309,684	1,309,684
51	91	-	2,000	192,000	20	1,980	100	900	514,927	514,927	514,927	1,220,537	1,220,537	1,220,537	2,373,356	2,373,356	2,373,356
61	101	-	2,000	212,000	20	1,980	100	1100	682,105	682,105	682,105	1,921,117	1,921,117	1,921,117	4,278,231	4,278,231	4,278,231
65	105	-	2,000	220,000	20	1,980	0	1100	761,344	761,344	761,344	2,299,820	2,299,820	2,299,820	5,410,349	5,410,349	5,410,349

风险提示:

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 2.5%。
3. 该产品的保单管理费和风险保障费用为零。
4. 退保费用为申请解除本合同或申请部分领取保单账户价值时，我们按本合同解除之日的保单账户价值或申请部分领取的保单账户价值的一定比例收取的费用，退保费用比例第 1 个保险单年度 5%，第 2 个保险单年度 4%，第 3 个保险单年度 3%，第 4 个保险单年度 2%，第 5 个保险单年度 1%，第 6 个保险单年度及以后为 0。

【温馨提示】

本产品说明书为产品简介，详细内容以《英大财富鑫管家年金保险（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