

# 英大福鑫高照终身寿险（万能型）产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”“我们公司”均指英大泰和人寿保险股份有限公司。

- 本产品说明书中所称合同指《英大福鑫高照终身寿险（万能型）》保险合同。
- 为方便您了解和购买本保险，请仔细阅读本产品说明书。

## 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。
- 本合同提供灵活交费方式，若您在合同有效期间内停止交费，我们将自动从您的保单账户价值中扣除风险保障费用和保单管理费，以确保本合同继续有效，若您的保单账户价值不足以扣除相关费用，会导致本合同效力中止。

## 目 录

一、产品基本特征.....	2
保单账户及运作原理.....	2
保险责任.....	2
责任免除.....	3
投保年龄范围.....	3
保险期间.....	3
保险费的交纳.....	4
宽限期间.....	4
保单借款和部分领取.....	4
主要投资策略.....	4
二、保单账户.....	5
保单账户价值计算.....	5
保单账户价值的结算利率与保证利率.....	5
保单账户利息.....	5
保证保单账户价值.....	5
收取的各项费用.....	5
持续奖金.....	6
三、利益演示.....	7
投保案例 1.....	7
投保案例 2.....	8
利益演示特别说明.....	9
利益演示风险提示.....	9
四、犹豫期及退保.....	10
五、温馨提示.....	10

## 一、产品基本特征

### (一) 保单账户及运作原理

#### 1. 万能账户

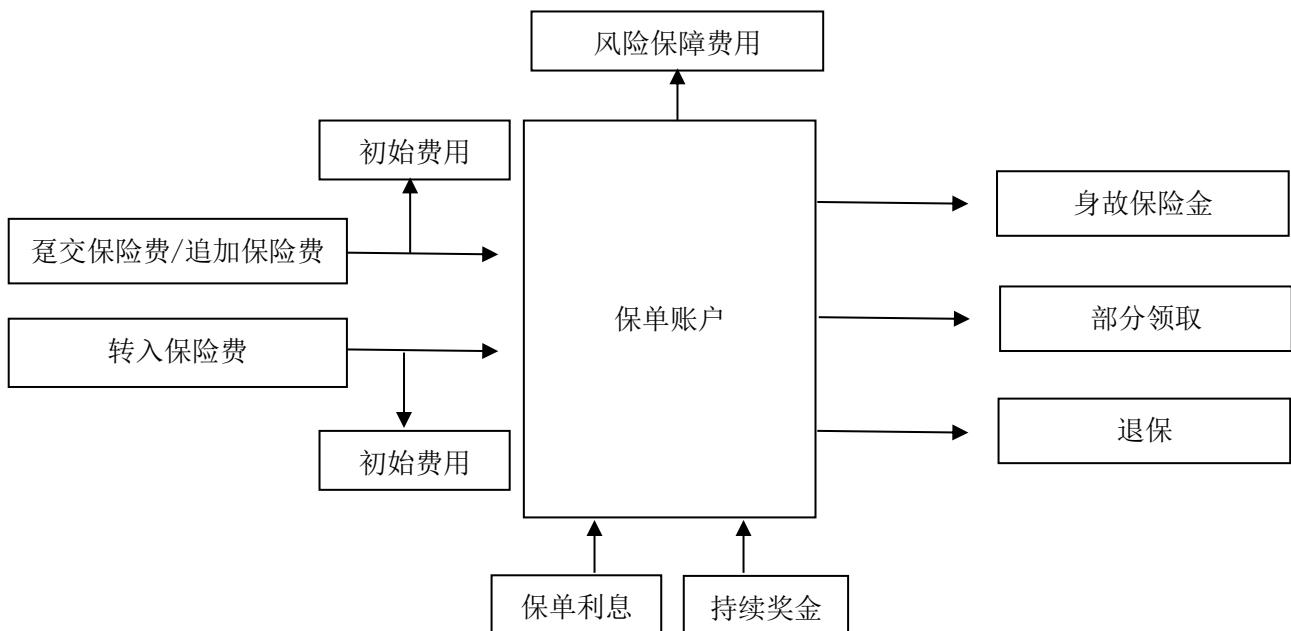
为履行万能保险产品的保险责任，我们为万能保险产品设立万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我们确定。

#### 2. 保单账户

保单账户是我们为了履行本合同的保险责任，为您设立的账户。每一保险单年度，我们将向您提供一份保单状态报告，告知您保单账户价值的具体情况。

#### 3. 保单账户运作原理

如下图所示，随着扣除初始费用的趸交及追加保险费、扣除初始费用的约定转入保险费、保单利息和保单持续奖金计入保单账户价值而增加；随着保单账户价值的部分领取、退保、身故保险金的给付及相应风险保障费用的收取而减少。按每月公布的结算利率来定期结算保单账户价值，设有最低保证利率，保证利率之上的部分是不确定的。



### (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，我们按下列两项金额中的较大者给付身故保险金，本合同终止：

1. 被保险人身故时本合同的保单账户价值；
2. 被保险人身故时本合同的基本保险金额乘以以下比例的金额，如下表所示：

被保险人身故年龄	基本保险金额比例
17周岁及以下	100%
18-41周岁	160%
42-61周岁	140%
62周岁及以上	120%

### (三) 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故，我们不承担本合同给付保险金的责任：

1. 投保人对被保险人的故意行为；
2. 被保险人故意犯罪或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之日起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人除外）；
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，我们退还本合同终止之日的现金价值。

除上述“责任免除”外，本合同中还有一些免除我们公司责任的条款，详见产品条款“5.1 犹豫期”、“6.2 效力中止”、“7.1 受益人指定与变更”、“7.2 保险事故通知”、“8.2 年龄性别错误处理”、“8.3 明确说明与如实告知”中突出显示的内容。

### (四) 投保年龄范围

投保年龄指您投保时被保险人的周岁年龄，本合同接受的被保险人的投保年龄为0周岁（指出生满28天且已健康出院的婴儿）至70周岁，且须符合投保当时我们的规定。

### (五) 保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日零时开始。

## (六) 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转入的保险费。

1. 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) 芷交保险费

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，但每次追加的保险费须符合我们的规定。

**风险提示：若您在首次支付保险费后不再继续支付保险费，我们仍将按本条款约定收取风险保障费用。**

2. 转入的保险费

转入的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，或与我们约定的其他转入形式。

## (七) 宽限期间

本合同有效期间内，在每月结算日零时，若保单账户价值不足以支付保单管理费和风险保障费用，则自该结算日起六十日为宽限期间。对宽限期间内发生的保险事故，我们承担保险责任，但在给付保险金时会扣除您欠交的保单管理费和风险保障费用。

若您在宽限期间结束时仍未交付保险费，则本合同在宽限期间期满日的次日零时起效力中止，本合同另有约定的除外。

## (八) 保单借款和部分领取

1. 保单借款：我们为您提供保单借款权利，您可根据条款规定办理相关手续。

2. 部分领取：我们为被保险人提供申请部分领取保单账户价值的权利，被保险人可根据条款规定办理相关手续。

## (九) 主要投资策略

遵循资产负债匹配原则，按照安全性、流动性和收益性要求，坚持理性投资、价值投资和组合投资，在有效控制风险的前提下追求账户长期收益最大化。投资组合以固定收益和债权计划等生息类资产为主，适当配置权益类资产提升账户收益。

## 二、保单账户

### (一) 保单账户价值计算

在本合同有效期间内，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趸交保险费扣除初始费用后的余额；
2. 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；
3. 转入保险费时，保单账户价值按当次转入的保险费扣除初始费用后的余额等额增加；
4. 每月的结算日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；
5. 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；
6. 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；
7. 在本合同生效日和复效日、每月的结算日收取风险保障费用后，保单账户价值按照收取的风险保障费用等额减少；
8. 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。

### (二) 保单账户价值的结算利率与保证利率

结算利率用于计算本合同的保单账户利息。每月 1 日为结算日。在结算日我们结合万能账户的实际投资收益率，确定上个月的结算利率，并在结算日起六个工作日内公布。

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) 保单账户利息

保单账户利息在每月结算日零时和本合同终止时结算。在每月结算日零时结算的，每月的保单账户利息按我们公布的结算利率计算，计息天数为本合同上个月的实际经过天数；在本合同终止时结算的，当月的保单账户利息按本合同的保证利率计算，计息天数为本合同当月的实际经过天数。

### (四) 保证保单账户价值

本合同的保证保单账户价值在每个保险单年度期满日后的首个结算日零时计算。如果保单账户价值小于根据保证利率计算的保证保单账户价值，我们将保单账户价值调升至保证保单账户价值。

### (五) 收取的各项费用

1. **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；对于转入的保险费，我们扣除转入保险费的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。

**2. 保单管理费：**我们不收取本合同的保单管理费。

**3. 风险保障费用：**我们对本合同承担的保险责任收取相应的风险保障费用。在本合同生效日和复效日，我们按照当日至下一个结算日的实际天数收取风险保障费用；在每月的结算日，我们按当日至下一个结算日的实际天数收取风险保障费用。风险保障费用根据被保险人的年龄、性别及风险保额确定。我们根据保险单载明的《英大福鑫高照终身寿险（万能型）年风险保障费率表》收取本合同的年风险保障费用，每日的风险保障费用为年风险保障费用的1/365。

**4. 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个 保险单年度	第2个 保险单年度	第3个 保险单年度	第4个 保险单年度	第5个 保险单年度	第6个 保险单年度及以后
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0

## （六）持续奖金

在本合同有效期间内，若被保险人在第五个保险单周年日零时生存，我们将于该保险单周年日按前五个保险单年度内累计转入的保险费（不计利息）的1%发放持续奖金，并按本条款约定计入本合同的保单账户价值。

在本合同有效期间内，自第六个保险单周年日起，若被保险人在任一保险单周年日零时生存，我们将于该保险单周年日按前一个保险单年度内累计转入的保险费（不计利息）的1%发放持续奖金，并按本条款约定计入本合同的保单账户价值。

**您自主支付的保险费不享有持续奖金。**

### 三、利益演示

#### 投保案例 1：

英先生 40 周岁，他为自己投保了《英大福鑫高照终身寿险（万能型）》，趸交保险费 20000 元，每年转入的保险费为 1000 元。在没有追加保险费及部分领取的情况下，投保的本合同保险费、初始费用、保单管理费、风险保障费用、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：人民币元

保险单年度	保险单年度末年龄	趸交保险费	追加保险费	转入的保险费	累计保险费	初始费用	费用扣除后进入保单账户的价值	保单管理费	保险单年度初持续奖金	最低保证利益演示（假设结算利率 2.5%）			万能结息利益演示（假设结算利率 4.0%）				
										风险保障费用	保险单年度末保单账户价值	保险单年度末身故保险金	风险保障费用	保险单年度末保单账户价值	保险单年度末身故保险金		
1	41	20000	0	1000	21000	610	20390	0	0	21	20878	33600	19834	21	21184	33600	20125
2	42	0	0	1000	22000	10	990	0	0	16	22399	30800	21503	15	23046	30800	22124
3	43	0	0	1000	23000	10	990	0	0	17	23956	32200	23237	15	24981	32200	24232
4	44	0	0	1000	24000	10	990	0	0	18	25551	33600	25040	16	26994	33600	26454
5	45	0	0	1000	25000	10	990	0	0	20	27185	35000	26913	16	29087	35000	28796
6	46	0	0	1000	26000	10	990	0	50	21	28909	36400	28909	15	31317	36400	31317
7	47	0	0	1000	27000	10	990	0	10	22	30634	37800	30634	15	33594	37800	33594
8	48	0	0	1000	28000	10	990	0	10	23	32401	39200	32401	13	35965	39200	35965
9	49	0	0	1000	29000	10	990	0	10	24	34212	40600	34212	11	38432	40600	38432
10	50	0	0	1000	30000	10	990	0	10	25	36066	42000	36066	8	41002	42000	41002
20	60	0	0	1000	40000	10	990	0	10	1	57456	57456	57456	0	73174	73174	73174
30	70	0	0	1000	50000	10	990	0	10	0	85033	85033	85033	0	120802	120802	120802
40	80	0	0	1000	60000	10	990	0	10	0	120332	120332	120332	0	191303	191303	191303
50	90	0	0	1000	70000	10	990	0	10	0	165519	165519	165519	0	295661	295661	295661
60	100	0	0	1000	80000	10	990	0	10	0	223362	223362	223362	0	450137	450137	450137
64	104	0	0	1000	84000	10	990	0	10	0	250806	250806	250806	0	531013	531013	531013

## 投保案例 2:

英先生 40 周岁，他为自己 5 周岁的女儿投保了《英大福鑫高照终身寿险（万能型）》，趸交保险费 100000 元，每年转入的保险费为 20000 元。在没有追加保险费及部分领取的情况下，投保的本合同保险费、初始费用、保单管理费、风险保障费用、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：人民币元

保险 单年 度	保险 单年 度末 年龄	趸交 保险费	追加 保险 费	转入的 保险费	累计 保险费	初始 费用	费用扣除 后进入保 单账户的 价值	保单 管理 费	保险单 年度初 持续奖 金	最低保证利益演示（假设结算利率 2.5%）			万能结息利益演示（假设结算利率 4.0%）				
										风险保障 费用	保险单年 度末保单 账户价值	保险单年 度末身故 保险金	风险保障 费用	保险单年 度末保单 账户价值	保险单年 度末身故 保险金		
1	6	100000	0	20000	120000	3200	116800	0	0	0	119720	120000	113734	0	121472	121472	115398
2	7	0	0	20000	140000	200	19800	0	0	0	143007	143007	137287	0	146922	146922	141046
3	8	0	0	20000	160000	200	19800	0	0	0	166877	166877	161871	0	173391	173391	168189
4	9	0	0	20000	180000	200	19800	0	0	0	191344	191344	187517	0	200919	200919	196900
5	10	0	0	20000	200000	200	19800	0	0	0	216423	216423	214258	0	229547	229547	227252
6	11	0	0	20000	220000	200	19800	0	1000	0	243153	243153	243153	0	260361	260361	260361
7	12	0	0	20000	240000	200	19800	0	200	0	269732	269732	269732	0	291576	291576	291576
8	13	0	0	20000	260000	200	19800	0	200	0	296975	296975	296975	0	324039	324039	324039
9	14	0	0	20000	280000	200	19800	0	200	0	324900	324900	324900	0	357800	357800	357800
10	15	0	0	20000	300000	200	19800	0	200	0	353522	353522	353522	0	392912	392912	392912
20	25	0	0	20000	500000	200	19800	0	200	37	681922	800000	681922	1	831249	831249	831249
30	35	0	0	20000	700000	200	19800	0	200	14	1102263	1120000	1102263	0	1480179	1480179	1480179
40	45	0	0	20000	900000	200	19800	0	200	0	1640644	1640644	1640644	0	2440753	2440753	2440753
50	55	0	0	20000	1100000	200	19800	0	200	0	2329833	2329833	2329833	0	3862638	3862638	3862638
60	65	0	0	20000	1300000	200	19800	0	200	0	3212052	3212052	3212052	0	5967375	5967375	5967375
70	75	0	0	20000	1500000	200	19800	0	200	0	4341368	4341368	4341368	0	9082899	9082899	9082899
80	85	0	0	20000	1700000	200	19800	0	200	0	5786987	5786987	5786987	0	13694637	13694637	13694637

90	95	0	0	20000	1900000	200	19800	0	200	0	7637502	7637502	7637502	0	20521135	20521135	20521135
99	104	0	0	20000	2080000	200	19800	0	200	0	9742261	9742261	9742261	0	29428096	29428096	29428096

**利益演示特别说明:**

1. 以上演示保险单年度末现金价值为保险单年度末保单账户价值与退保费用之间的差额。
2. 以上演示所列的风险保障费用为整个保险单年度累计扣除的风险保障费用之和。
3. 以上演示所有数值均为取整所得，与实际数值可能会略有差异。
4. 以上演示仅演示到被保险人 104 周岁，实际可能大于 104 周岁。

**利益演示风险提示:**

1. 上述利益演示是基于我们公司的精算及其他假设，不代表我们公司历史经营业绩，也不代表对我们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万能结息利益演示水平。
2. 该产品保单账户价值的保证利率为年利率 2.5%。
3. 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保单账户价值或申请部分领取时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。

## 四、犹豫期及退保

1. 自本合同签收日起十五日内为犹豫期，在此期间，您可以解除本合同。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有效身份证件。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。

2. 若您在犹豫期过后解除本合同，您可能会有一定损失。我们会自收到解除合同申请书和相关证明资料之日起三十日内退还本合同终止之日的现金价值。现金价值指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。该金额指保单账户价值扣除退保费用后的余额。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保单账户价值或申请部分领取时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。

## 五、温馨提示

本资料为保险产品简介，各项内容以《英大福鑫高照终身寿险（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