

合众精选投资连结保险 B 款产品说明书

(投保人需自行承担本产品的投资风险)

【产品性质】

《合众精选投资连结保险 B 款》是投资连结保险产品。投资连结保险是一种兼顾保障、储蓄、投资功能的新型保险产品，投保人不仅可以享受公司专业化投资团队的理财服务，而且可拥有一定的保险保障。与传统寿险产品相比，投资连结保险具有费用透明、资金增值、多投资账户等特点，非常适合作为一种兼顾保障和投资的理财工具。

【产品特色】

1、专家理财，坐享理财服务

我们精心为您配置各类投资工具，均衡风险和收益，力求资产价值的长期稳定增长，为您的资金提供专业化的投资决策；

2、多个投资账户供您选择，投资灵活

您可根据您的投资偏好、风险承受能力选择投资账户、分配各投资账户的投资资产，也可通过各投资账户间的资产转移来适当规避市场风险；

3、额外提供意外保障

意外保障与理财服务并重，有效管理家庭资产；

4、投资收益及时公布

正常情况下，我们每周公布一次各投资账户的投资单位价格，并定期向您寄送账户投资报告。

【保单利益】

在本主合同有效期内，我们承担如下保险责任：

疾病身故保险金

若被保险人因疾病身故，我们按保单账户价值给付疾病身故保险金，本主合同终止。

意外身故保险金

若被保险人因遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起一百八十日内以该事故为直接且单独的原因身故的，我们按保单账户价值的 105% 给付意外身故保险金，本主合同终止。

【责任免除】

被保险人因以下情形之一造成意外身故的，我们不承担保险责任：

- (1) 被保险人在保险责任开始日起 2 年内自杀；
- (2) 投保人或被保险人故意造成的；
- (3) 被保险人因自身的犯罪行为或因拒捕而导致的；

- (4) 战争、军事行动、暴乱、叛乱、恐怖主义袭击；
- (5) 被保险人非法服用、吸食或注射违禁药品、毒品，酗酒或斗殴；
- (6) 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辆；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形，造成被保险人意外身故的，我们向您退还保单账户价值，本主合同终止。该保单账户价值按我们收到书面申请之日的下一个资产评估日的卖出价计算。

【投资账户说明】

投资账户是我们专门为投资连结保险的资金运作而设立的一个或数个专用账户。本产品目前设置三个投资账户：稳健型投资账户、平衡型投资账户、进取型投资账户。您可根据您的投资偏好和风险承受能力选择投资账户、在各投资账户间分配投资资产。

投资账户名称	投资工具配置	账户风险	适合人群
稳健型投资账户	债券的投资比例不低于50%，基金配置比例控制在0%到20%之间	利率风险及企业债券信用风险	适合追求适当的投资回报、风险承受能力较低的投资者
平衡型投资账户	股票型的证券投资基金的比例为20%到80%之间，债券的比例在20%到80%之间	股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等	适合追求风险与收益的适度平衡的投资者
进取型投资账户	股票型的证券投资基金的比例一般不低于80%	股票市场风险、基金市场风险等	适合追求高收益、能承担高风险的投资者

为了规避风险，我们有权根据对市场的预测调整上述投资账户中投资工具的投资比例。投资账户的投资风险完全由投保人承担。

【投资账户的选择与投资账户间资产转移】

● 投资账户的选择

您可以根据您的投资偏好、风险承受能力来选择投资账户，分配各投资账户的投资资产，您可以只选择一个或多个投资账户。如果您是风险承受能力适中的投资者，您可以加大平衡型投资账户的投资比例；如果您的风险承受能力强，想追求高收益，则您可将您的大部分甚至全部的资金投入进取型投资账户；如果您想追求风险小、收益稳定的投资，则您可以增加稳健型投资账户的投资比例。在您认为市场风险变化时，您可以将资金在各投资账户中转移。

● 投资账户间资产的转移

在本合同有效期内且保单账户建立后，您可向我们书面申请将其保单账户中的资金从一个投资账户全部或部分转移至其它投资账户。在每个保险单年度内，投保人可免转换手续费行使 3 次转换选择权，超过 3 次的转换我们将收取一定的手续费用。

【投资账户价值的评估】

正常情况下，我们至少每周对投资账户价值评估一次。对投资账户价值进行评估的基准日称为资产评估日。

每个投资账户的投资账户价值为该投资账户总资产减去该投资账户总负债。

投资账户总资产是指该投资账户下所拥有的按监管部门规定的核算方法计算的资产总额；投资账户总负债是指该投资账户运作中按监管部门规定的核算方法计算的负债总额，包括所应缴付的交易费用、管理费用及法定税费等。

每个投资账户划分为等额单位，以投资单位数作为计量单位。投资损益将直接影响投资单位价值的变化。

我们采用如下公式计算投资单位价值：

投资单位价值=投资账户价值/投资账户的投资单位数

【投资单位买入价、卖出价】

您分配进入各投资账户的资金将用于购买相应投资账户的投资单位。保单账户中各投资账户内新增加的投资单位数量等于分配至各投资账户的金额除以本合同签发后下一个资产评估日的该投资账户的投资单位买入价。

我们根据各资产评估日的投资单位价值确定投资单位价格，并予以公布，包括买入价和卖出价。

买入价是指投保人买入投资单位时所使用的价格，卖出价是指因投保人部分领取、投资单位转入转出、退保、保险金给付或其他原因，需要将投资账户中的投资单位兑现为现金时所使用的价格。

投资单位卖出价=投资单位价值

投资单位买入价=投资单位价值 × (1+买卖差价)

买卖差价目前为 2%。我们有权在不超过 2% 的范围内调整该项差价，但调整时会提前 3 个月通知您。

【保险费及保险费的分配】

本保险的保险费为趸交保险费。

● 保险费的确定与支付

本主合同每份保险费为人民币 1000 元，您可以选择投保的份数并需于投保时一次交清保险费，您所交的保险费最低为 10000 元，且为 1000 的整数倍。

● 保险费的分配

我们收到您支付的保险费后，将收取一定的初始费用，扣除初始费用后的保险费按照您指定的分配比例进入各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。

【保单账户】

保单账户是我们为您设立的单独账户，用以记录每一投保人所持有的各投资账户的投资单位数量。在任意一个评估日，投保人的保单账户价值等于投保人名下的保单账户中各投资账户内投资单位数与相应投资账户投资单位在该评估日的卖出价的乘积之和。

【费用收取】

● 初始费用

我们收到您支付的保险费后，如果您的保险费小于 5 万元，我们将按您所交保险费的 0.8%收取初始费用，用于公司的营业费用及销售费用的支出。如果您的保险费等于或大于 5 万元，我们将不收取初始费用。

● 资产管理费用

我们按各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户资产管理费，投资账户资产管理费于评估日评估投资账户价值时收取。此比例的年度百分比不高于 2%。目前进取型投资账户和平衡型投资账户为 2%，稳健型投资账户为 1.5%。

我们有权在不超过 2%的范围内调整该项费用，但调整时会提前 3 个月通知您。

每个评估日收取的资产管理费计算公式如下：

$$\text{资产管理费} = \text{投资账户资产净值} \times \text{年资产管理费用} \times \frac{\text{距上评估日天数}}{365}$$

● 投资账户转换手续费

在每个保险单年度内，对您 3 次以上的转换申请我们将收取转换手续费，转换手续费为 20 元/次。

● 退保手续费

若您在保险责任生效后前四个保单年度内申请退保，我们将收取退保手续费，退保手续费比例第一至第四保单年度分别为保单账户价值的 4%、3%、2%、1%。

● 部分领取手续费

若您在保险责任生效后前四个保单年度内申请部分领取保单账户价值，我们将收取部分领取手续费，部分领取手续费比例第一至第四保单年度分别为保单账户价值的 4%、3%、2%、1%。

【合同解除与部分领取】

本合同生效后，您可以书面通知我们要求解除本合同，或在您急需用钱时申请以卖出指定投资账户的投资单位的方式领取部分保单账户价值。

● 合同解除

（1）当您于本保险合同签收十日内，要求解除合同的，我们退还已收全部保险费。

（2）当您于本保险合同签收十日后要求解除合同，我们向您退还本主合同在收到申请书之日的下一资产评估日的现金价值。

本合同的现金价值等于您的保单账户价值扣除退保手续费的金额。本合同的退保手续费按保单账户价值乘以退保手续费率确定。若您在投保满四个保单年度后退保，我们不收取任何退保手续费，您将获得下一评估日的保单账户价值。

本合同的现金价值=保单账户价值-退保手续费

退保手续费率见“费用收取”项中的“退保手续费”。

● 保单账户价值的部分领取

若您在保险责任生效后前四个保单年度内申请部分领取保单账户价值，我们将对申请部分领取的保单账户价值收取一定比例的手续费，若您在保险责任生效满四个保单年度后部分领取，我们不收取手续费。部分领取手续费为下一评估日的保单账户价值乘部分领取手续费率。部分领取手续费率见“费用收取”项中的“部分领取手续费”。

被保险人发生保险事故的，投保人不能申请部分领取。

合同解除示例

客户陈先生，投保后第三年的保单账户价值为 120000 元。陈先生决定申请解除合同，则：

扣除退保手续费 2% 即 2400 元，陈先生申请解除保险合同共可领取： $120000-2400=117600$ 元。

【资产评估日交易的规定】

根据监管规定，对投保人买入卖出投资单位的要求，保险公司使用下一个资产评估日的单位价格。我们有权规定受理该资产评估日交易申请的截止时间，迟于该截止时间收到的交易申请，我们将在下一评估日为投保人进行相关交易。

【暂停或延迟评估和交易的说明】

在不违反相关的法律、法规、规章和规定以及保证大多数投保人基本利益的前提下，若出现下列情况，我们可以暂停或延迟投资账户价值的评估和交易：

(1) 投资账户主要投资的证券市场被关闭或被限制、暂停交易时；

(2) 投资账户的投资对象被暂停交易或计价时；

(3) 其他不可抗力因素（指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况）导致我们无法进行正常的投资账户评估和交易时。

出现暂停或延迟评估和交易情形后，我们履行相应的投资账户间的资金转换、给付保险金、给付投资账户价值等各项合同义务得以顺延，直至上述暂停或延迟评估和交易情形消失。

【信息披露】

● 投资账户状况公告

我们至少每半年在中国保监会指定的报纸上作信息公告，信息公告的内容包括：

- 一、投资账户财务状况的简要说明；
- 二、投资账户过去五年的投资收益率，投资账户设立不足五年的，为设立期间各年的投资收益率；
- 三、投资账户在报告日的资产组合；
- 四、报告期投资账户收取的管理费用；
- 五、投资账户投资政策的任何变动。

● 投资单位价格公告

您可通过我们指定的报纸刊物、合众电话中心（95515）、保险顾问、分支机构客户服务中心等多种渠道查询本产品各投资账户的投资单位买入价和卖出价。

● 客户报告

我们每年向投保人寄送一年度的保单账户报告，说明您保单账户中各投资账户中的投资单位数、投资单位价值、保单账户价值、保险金额、部分领取金额及费用扣除等内容。

【合同利益举例】

客户资料：陈先生 30 岁，投保合众精选投资连结保 B 款

保险费及交费方式：趸交保险费 200000 元

保险期间：终身

保单利益测算：假设保险期间保单账户收益分别处于低等收益水平、中等收益水平、高等收益水平，且客户在保险期间内未发生部分领取。每个保单年度末的保单账户价值、意外身故保险金、退保现金价值见附件 1：合众精选投资连结保险 B 款保单账户价值与保险利益示例。

【客户权益确认书】

尊敬的客户：

您好！感谢您信赖并选择合众保险，我们将以优质的服务给您满意的回报！为维护您的合法权益，请您在投保时详细阅读《合众精选投资连结保险 B 款条款》和《合众精选投资连结保险 B 款产品说明书》，并明确以下事项：

- 1) 请您充分了解您所购买的投资连结保险的保险责任，责任免除，投资说明，投资风险和交费状况。
- 2) 您在签收保单后，有十天的犹豫期，如果您在犹豫期内解除保险合同，我们将退还已收全部保险费。
- 3) 如果您在犹豫期过后解除保险合同，按照条款规定只能领取扣除相应费用后的保单账户价值。
- 4) 如果您保险合同生效后前四个保单年度内申请部分领取（或退保），按照条款规定会从您的保单账户中扣除相应部分领取（或退保）手续费。
- 5) 请您仔细阅读理解本产品说明书“费用收取”及相关说明。
- 6) 本投资连结保险的投资收益是不确定的，甚至可能为负值，您在分享投资账户的全部投资收益的同时须承担您投资账户的全部投资风险。

- 7) 产品说明书及其他产品介绍资料仅供客户理解保险条款所用，有关产品的说明、解释、承诺或保证，如与保险条款不一致，均以保险条款为准。
- 8) 按照《保险法》规定，您在投保时具有如实告知的义务，如果您故意不履行如实告知义务，或者因过失未能履行如实告知义务，并由此影响我们决定是否承保的，我们有权解除本合同。
- 9) 在公司规定的客户（投保人、被保险人、受益人或监护人）签名的相关保险资料（投保书、保单回执等）上，请务必亲笔签名。
- 10) 如果您有不明确之处请向我们业务人员咨询，或致电全国统一服务热线 95515 查询。

再次感谢您选择合众保险！提升生命价值，创造幸福生活，合众和你在一起！

本人已认真阅读条款和产品说明书并明确以上事项：

投保人签名：_____日期：_____电话：_____

附件 1：合众精选投资连结保险 B 款保单账户价值与保险利益示例

合众精选投资连结保险B款保单账户价值与保险利益示例

产品名称 合众精选投资连结保险B款 货币单位： (人民币, 元)
投保年龄 30岁 一次性交保险费： 200000
保险期间： 终身

年末年龄	保单年度	保单账户价值（年末）			意外身故给付（年末）			退保现金价值（年末）		
		账户价值（低）	账户价值（中）	账户价值（高）	身故给付（低）	身故给付（中）	身故给付（高）	现金价值（低）	现金价值（中）	现金价值（高）
31	1	201961	205882	209804	212059	216176	220294	193882	197647	201412
32	2	208020	216176	224490	218421	226985	235715	201779	209691	217755
33	3	214260	226985	240205	224973	238335	252215	209975	222446	235400
34	4	220688	238335	257019	231722	250251	269870	218481	235951	254449
35	5	227309	250251	275010	238674	262764	288761	227309	250251	275010
36	6	234128	262764	294261	245834	275902	308974	234128	262764	294261
37	7	241152	275902	314859	253209	289697	330602	241152	275902	314859
38	8	248386	289697	336899	260806	304182	353744	248386	289697	336899
39	9	255838	304182	360482	268630	319391	378506	255838	304182	360482
40	10	263513	319391	385716	276689	335361	405002	263513	319391	385716
41	11	271418	335361	412716	284989	352129	433352	271418	335361	412716
42	12	279561	352129	441606	293539	369735	463687	279561	352129	441606
43	13	287948	369735	472519	302345	388222	496145	287948	369735	472519
44	14	296586	388222	505595	311416	407633	530875	296586	388222	505595
45	15	305484	407633	540987	320758	428015	568036	305484	407633	540987
46	16	314648	428015	578856	330381	449415	607798	314648	428015	578856
47	17	324088	449415	619376	340292	471886	650344	324088	449415	619376
48	18	333810	471886	662732	350501	495480	695868	333810	471886	662732
49	19	343825	495480	709123	361016	520254	744579	343825	495480	709123
50	20	354139	520254	758762	371846	546267	796700	354139	520254	758762
55	25	410545	663991	1064202	431072	697191	1117413	410545	663991	1064202
60	30	475934	847440	1492599	499731	889812	1567229	475934	847440	1492599

以上演示纯粹是描述性的, 不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值；
该演示中低档、中档、高档演示利率为3%、5%、7%；
该演示中的“账户价值”为保单年度末扣除投保人承担的相关费用后的价值；
本保险示例仅为帮助您理解条款所用，具体规定请以条款为准。