

合众金长红终身寿险（万能型）B款

产品说明书

【产品性质】

《合众金长红终身寿险（万能型）B款》是万能型终身寿险。万能寿险是一种兼顾理财和保险保障的新型保险产品。与传统寿险产品相比，万能寿险具有费用透明、保险金额可变、资金增值等特点，而且对个人账户价值设有保底利率，非常适合作为一种兼顾灵活保障和稳健理财的工具。

【产品特色】

1、终身保障 生命基石

人身保障与个人账户价值积累并重，有效维护家庭经济的安全。

2、双倍意外保障 生命倍受呵护

若被保险人因遭受意外伤害事故，最高可获两倍账户价值的意外身故保险金。

3、投资保底 收益免税

本主合同计算个人账户价值利息的最低保证利率为年利率 2.5%。

4、保单持续奖励 财富增值

如本主合同在第 3、5、8 保单年度末有效且您未提前部分领取过个人账户价值，我们将分别按您初次所交保险费的 1% 给予您保单持续奖励，该奖励将于下一保单周年日零时直接计入您的个人账户。

【保单利益】

在本主合同有效期内，我们承担如下保险责任，若被保险人为未成年人，身故保险金额须符合中国保险监管机关的相关规定。

疾病身故保险金

被保险人因疾病身故，我们根据被保险人身故当时的个人账户价值的 105% 与所交保险费减去累计部分领取金额之较大者给付身故保险金，本主合同终止。

意外身故保险金

被保险人于年满 18 周岁的保单周年日后，年满 70 周岁的保单周年日前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，我们将按被保险人身故当时的个人账户价值的 2 倍给付意外身故保险金，本主合同终止。

被保险人在年满 18 周岁的保单周年日前或年满 70 周岁的保单周年日后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，我们根据被保险人身故当时的个人账户价值的 105% 与所交保险费减去累计部分领取金额之较大者给付身故保险金，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、被保险人或身故保险金受益人故意造成的；
- (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) 被保险人从事潜水、滑水、滑雪、滑冰、滑翔翼、热气球、跳伞、攀岩、探险活动、武术比赛、特技表演、蹦极、赛马、赛车、各种车辆表演及车辆竞赛等高风险运动；
- (8) 被保险人怀孕、流产、节育、分娩或由此所导致的任何并发症；
- (9) 被保险人药物过敏、因医疗事故导致的伤害或未遵医嘱私自服用、涂用、注射药物；
- (10) 被保险人因精神错乱或失常而导致的；
- (11) 原子能或核能装置所造成的爆炸、灼热或辐射。

发生上述情形，造成被保险人身故的，我们退还本主合同现金价值，本主合同终止。

【保险费及保险费的分配】

本保险的保险费为趸交保险费

● 保险费确定与支付

——趸交保险费的确定和支付

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。

● 保险费的分配

——趸交保险费的分配

我们收到您支付的保险费后，按照您所交保费的 97% 分配进入个人账户；保险费未进入账户的部分，作为初始费用由我们收取。

保险费的支付与分配示例

客户陈先生，1980 年 6 月 1 日生，2007 年 5 月 1 日购买本保险，趸交保险费选择为 100000 元，则扣除初始费用 3000 元后的趸交保险费为 97000。

【保单管理费的收取】

我们为履行本主合同约定的账户管理责任需收取相应的保单管理费。我们将于保险责任开始日以及每个结算日零时从您的个人账户中扣除当月的保单管理费。保单管理费的收取标准为每月 5 元。保险责任开始日至下一个结算日不足一个月的也按照 5 元收取当月的保单管理费。

【风险保险费的收取】

如果被保险人在保险责任开始日已年满 18 周岁，我们将于保险责任开始日以及被保险人年满 70 周岁的保单周年日前的每个结算日零时根据本主合同承担的保险责任从您的个人账户中扣除当月的风险保险费。

如果被保险人在保险责任开始日未满 18 周岁，我们将于被保险人年满 18 周岁的保单周年日后至年满 70 周岁的保单周年日前的每个结算日零时根据本主合同承担的保险责任从您的个人账户中扣除当月的风险保险费。

风险保险费的收取标准为：

该结算日零时的个人账户价值 $\times \frac{\text{本月实际天数}}{365} \times \text{风险保险费年收取比例}$

风险保险费年收取比例为 0.1%。

被保险人年满 70 周岁的保单周年日后，我们不再收取风险保险费。

【结算利率与最低保证利率】

每自然月第 1 日为结算日。我们每月根据保险监管机关的有关规定，结合本公司万能保险单独投资账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。结算利率保证不低于最低保证利率。

本主合同计算个人账户价值利息的最低保证利率为年利率 2.5%。

【个人账户价值】

● 个人账户价值

本合同有效期内，个人账户价值按如下方法计算：

(1) 我们同意承保并收取保险费后将为您建立个人账户。个人账户建立时的个人账户价值等于：您交纳的保险费减去相应的初始费用。

(2) 保险责任开始日以及每月初将按照本主合同约定从个人账户中扣除当月保单管理费、风险保险费。

(3) 我们每月按结算利率结算个人账户价值利息，个人账户价值按结算的个人账户价值利息等额增加。

(4) 根据本条款约定保单持续奖励将按照本主合同约定计入个人账户。

(5) 如果您申请个人账户价值部分领取，您申请部分领取的个人账户价值以及本公司收取的手续费将于领取时从您的个人账户中扣除。

当个人账户价值不足以支付风险保险费及保单管理费之和时，从下一个结算日零时起本主合同效力终止。

● 现金价值

本合同的现金价值 = 个人账户价值 - 退保手续费

若您在投保后前五个保单年度内退保，您获得的现金价值等于本主合同的个人账户价值扣除退保手续费后的金额，退保手续费用于弥补该保单费用支出，退保手续费按个人账户价值乘以退保手续费率确定，

第一至第五保单年度的退保手续费率分别为 6%、5%、4%、3%、2%。若您在投保满五个保单年度后退保，我们不收取任何退保手续费，您将获得当时的个人账户价值。

- 个人账户价值利息

我们按本主合同每日 24 时的个人账户价值与日利率计算当日个人账户价值利息，并按计息天数加总得出结算时个人账户价值利息。

（1）在结算日零时结算的，计息天数为本主合同上个月的实际经过天数，并按公布的结算利率对应的日利率计算个人账户价值；

（2）在合同终止时结算的，计息天数为本主合同当月的实际经过天数，并按规定的最低保证利率对应的日利率计算个人账户价值。

【保单持续奖励】

- 保单持续奖励

如本主合同在第 3、5、8 保单年度末有效且您未提前部分领取过个人账户价值，我们将分别按您初次所交保险费的 1% 给予您保单持续奖励，该奖励将于下一保单周年日零时直接计入您的个人账户。

保单持续奖励示例

客户陈先生，1980 年 6 月 1 日生，2007 年 5 月 1 日购买本保险，趸交保险费选择为 100000 元，则保单持续奖励如下所示：

如果陈先生的保单在第 3 保单年度末有效且曾未提前领取过个人账户价值，我们将在第 3 保单年度末奖励 1000 元（趸交保险费 100000 元的 1%），此奖励将直接进入陈先生的个人账户价值；

如果陈先生的保单在第 5 保单年度末有效且曾未提前领取过个人账户价值，我们将在第 5 保单年度末奖励 1000 元（趸交保险费 100000 元的 1%），此奖励将直接进入陈先生的个人账户价值；

如果陈先生的保单在第 8 保单年度末有效且曾未提前领取过个人账户价值，我们将在第 8 保单年度末奖励 1000 元（趸交保险费 100000 元的 1%），此奖励将直接进入陈先生的个人账户价值。

【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者部分领取本合同的现金价值。

- 合同解除

（1）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，我们无息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，我们于收到所需的证明和资料之日起 30 天内向您退还本主合同在收到申请书之日的现金价值。在本主合同结算日和结算公布日期间我们不受理解除合同的申请。

合同解除示例

客户陈先生,投保后第三年的个人账户价值为 120000 元。陈先生决定申请解除保险合同,则扣除 4% 退保手续费 4800 元后, 陈先生解除保险合同可以领取: $120000 - 4800 = 115200$ 元。

● 部分领取

(1) 您可在本合同生效后申请部分领取, 但需满足如下条件:

- ✧ 被保险人当时未发生保险事故
- ✧ 您每次申请领取的部分个人账户价值以及剩余的个人账户价值均不得低于我们规定的相应最低限额 1000 元
- ✧ 如果您申请部分领取时有尚未还清的保单贷款和贷款利息, 您需先还清贷款本息后才能申请部分领取。

(2) 若您在保险合同生效后前五个保单年度内申请部分领取个人账户价值, 我们将对申请领取的部分个人账户价值收取一定比例的手续费, 该手续费将直接从您的个人账户价值中扣除。部分领取手续费为您部分领取金额的一定比例, 第一至第五保单年度的部分领取手续费比例分别为 6%、5%、4%、3%、2%。若您在保险责任生效满五个保单年度后部分领取, 我们不收取手续费。

部分领取示例

客户陈先生, 投保后第三年的个人账户价值为 120000 元。陈先生决定申请部分领取个人账户价值 20000 元, 则:

扣除部分领取的 20000 元及 4% 部分领取手续费 800 元, 保单的个人账户价值为: $120000 - 20800 = 99200$ 元。

【保单贷款】

在本合同生效六个月后且累积有个人账户价值的前提下, 经我们同意, 您可以凭保险单向我们申请贷款, 但必须符合以下条件:

- (1) 贷款金额不得超过申请日本合同的个人账户价值的百分之七十;
- (2) 您每次申请贷款的金额及每次贷款后其个人账户价值净值均不得低于本公司所规定的相应最低限额 1000 元;
- (3) 每次贷款时需先还清上一次的贷款和贷款利息;
- (4) 每次贷款期限最长不超过 6 个月。

保单贷款后您需注意以下事项:

贷款利率按本合同约定利率执行, 并在贷款协议中载明, 计息方式为日复利。贷款本息在贷款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还贷款本息, 则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。当本主合同的现金价值不足以偿还贷款、贷款利息以及其他欠款时, 本主合同即终止。

在合同有效期内若有任何赔偿或给付, 应先从该赔偿金或给付金中扣除未偿还的贷款及贷款利息。

【客户其他权利】

● 保险合同内容变更

在本主合同有效期内，经您与我们协商一致，可以变更本主合同的有关内容。变更本主合同的，应当由我们在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您与我们订立书面的变更协议。

● 保单信息查询

您可以随时通过我们合众电话中心（95515）、保险顾问、分支机构客户服务中心等多种渠道查询保单状况及结算利率信息。

【合同利益举例】

客户资料：陈先生 30 岁，本人投保合众金长红终身寿险（万能型）B 款

保险费及交费方式：趸交保险费 100000 元

保险期间：终身

保单利益测算：假设保险期间结算利率分别处于低结算利率水平、中结算利率水平、高结算利率水平，且客户在保险期间内未发生部分领取。每个保单年度扣除初始费用、保单管理费、风险保险费并加入保单持续奖励后的保单年度末个人账户价值与身故保险金、意外身故保险金见附件 1：合众金长红终身寿险(万能型)B 款保险利益与个人账户价值示例。

【费用列表】

费用项目	收取时间	收取方式	收取标准
初始费用	投保人支付保险费时	从保险费中收取	保险费的一定比例，详见“保险费及保险费的分配”
保单管理费	保单生效日和每月结算日	从个人账户价值中扣除	每月 5 元，详见“保单管理费的收取”
风险保险费	保单生效日和每月结算日	从个人账户价值中扣除	详见“风险保险费的收取”
部分领取(或退保)手续费	部分领取(或退保)时	从个人账户价值中扣除	对第五个保单年度后的部分领取(或退保)不收取部分领取(或退保)手续费；对前五个保单年度内的部分领取(或退保)，我们收取部分领取(或退保)手续费，详见“合同解除与部分领取”及“个人账户价值”

【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《合众金长红终身寿险（万能型）B 款条款》和《合众金长红终身寿险（万能型）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保险的保险责任，责任免除和费用收取状况。
- 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，我公司将无息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退保手续费后的个人账户价值。
- 4) 如果您保险合同生效后前五个保单年度内申请部分领取，按照条款规定会从您的个人账户中扣除相应部分领取手续费。
- 5) 请您仔细阅读理解本产品说明书“费用列表”及相关说明。
- 6) 本保险投资收益具有一定的保底收益，保底收益以上的投资收益具有不确定性，您须承担相应的投资风险；结算利率保证不低于最低保证利率。
- 7) 如果您过早部分领取您的个人账户价值，将会影响您未来的保单持续奖励。
- 8) 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。
- 9) 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，我们有权解除保险合同，并且对于保险合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任。
- 10) 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。
- 11) 如果您有不明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：_____

附件 1：合众金长红终身寿险(万能型)B 款保险利益与个人账户价值示例

合众金长红终身寿险(万能型)B款保险利益与个人账户价值示例

产品名称：合众金长红终身寿险(万能型)B款 货币单位：(人民币, 元)
 投保年龄：30岁 一次性交保险费：100000
 保险期间：终身

年末 年龄	个人账户价值（年末）			疾病身故给付（年末）			意外身故给付（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）	身故给付 （低）	身故给付 （中）	身故给付 （高）
31	99266	101689	102658	104229	106774	107791	198532	203378	205317
32	101586	106608	108650	106666	111938	114083	203173	213216	217300
33	104962	112767	115996	110211	118406	121795	209925	225535	231991
34	107420	118229	122774	112790	124140	128913	214839	236457	245548
35	110935	124957	130952	116482	131205	137500	221871	249915	261904
36	113536	131016	138613	119213	137567	145543	227072	262031	277225
37	116199	137371	146725	122008	144239	154061	232397	274741	293450
38	119925	145037	156315	125921	152289	164131	239850	290074	312631
39	122741	152079	165472	128878	159683	173745	245482	304157	330943
40	125625	159465	175168	131906	167438	183926	251249	318930	350335
45	141113	202192	232929	148169	212302	244576	282227	404384	465859
50	158551	256458	309853	166479	269280	325346	317102	512915	619706
55	178183	325378	412295	187092	341647	432909	356366	650757	824589
60	200285	412912	548720	210300	433558	576156	400571	825825	1097441
70	253183	665284	972357	265843	698548	1020975	506367	1330568	1944714
80	323416	1082904	1740528	339586	1137049	1827555	339586	1137049	1827555

以上演示纯粹是描述性的, 最低保证利率之上的投资收益率是不确定的, 不能理解为对未来的预期。

重要提示:

- 1、如果您在第1至第5保单年度退保，我们将分别收取个人账户价值的6%、5%、4%、3%、2%作为退保手续费，以后各年度退保不再收取该费（您在第1至第5保单年度部分领取也将收取相应手续费，部分领取和退保费用规定详见本产品说明）；
- 2、演示中第3、5、8保单年度末的个人账户价值已包括该保单年度末的保单持续奖励；
- 3、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。