

合众人寿保险股份有限公司

合众享赢一号终身寿险（投资连结型）

产品说明书

风险提示：

该产品为投资连结型保险，产品投资风险由投保人承担。

本产品说明书所载信息仅供您在理解本产品时参考，各项内容将均以正式合同条款为准。

【产品性质】

《合众享赢一号终身寿险（投资连结型）》是投资连结保险产品。投资连结保险是一种兼顾保障、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、专家团队，稳健收益账户

具有丰富投资管理经验的专业化投资团队为您的资产保驾护航，力求资产价值的长期稳定增长。

2、专属账户，投资风险偏低

此投资账户是为购买合众投资连结产品的客户所设立的专用投资账户。该账户追求中低风险下适当的投资回报，适合于风险承受能力中等偏低的投资者。

3、掌上投保，操作透明简单

手机掌上投保，操作简单快捷，省时省心。

【简易投保规定】

投保年龄：年满 18 周岁—65 周岁

保险期间：终身

交费期限：趸交

【基本保险金额】

本主合同的基本保险金额为以下金额中较大者：

（1）交纳的保险费×105%；

（2）个人账户价值。

【犹豫期】

为了使您充分了解本保险合同的保障范围，确定选择了合适的交费金额，自您签收本保险合同或按照本公司要求的其他方式对本合同进行确认之日起，有 10 天的犹豫期。如果您在此期间提出解除本保险合同，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，我们会在扣除不超过人民币 10 元的保单工本费后无息退还您所交的保险费。自我们收到您解除合同的书面申请时起，本保险合同即被解除。对本保险合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

【保险责任】

附件 7

身故保险金

被保险人身故，我们按本主合同的基本保险金额给付身故保险金，本主合同终止。该基本保险金额保单为我们正式受理身故保险金申请及收到本主合同 3.3 条所列材料后的下一个资产评估日的保单账户价值与缴纳的保险费×105%的较大者。

【责任免除】

因下列第（1）-（7）项情形导致被保险人身故的，我们不承担给付“身故保险金”的责任：

- （1） 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （2） 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （3） 被保险人自本主合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （4） 被保险人主动吸食或注射毒品；
- （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、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- （7） 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本主合同终止，我们向其他权利人退还保单账户价值。

发生上述第（2）-（7）项情形导致被保险人身故的，本主合同终止，我们向您退还保单账户价值。

【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专用账户。本产品目前设置一个投资账户：稳健收益型投资账户。该账户追求中低风险下适当的投资回报，适合于风险承受能力中等偏低的投资者。

稳健收益型投资账户的主要投资品种为银行存款、债券、货币市场工具、基础设施投资计划、不动产投资计划、信托公司集合资金信托计划等保监会批准的投资工具，并可通过参与银行间市场或交易所市场回购增加投资组合的杠杆。

该账户债券的投资重点在国债、政策性金融债与企业债，通过债券投资获得稳定收益。在具体投资中，通过债券投资组合久期和杠杆比例的变化来应对市场利率变化，在预期市场利率上升或下降时，缩短或拉长债券组合的久期，并降低或提高组合的杠杆比例，同时通过调节债券组合的期限结构来应对债券市场收益率曲线期限结构的变动。在债券品种的选择上，偏重于信用产品，在严格控制信用风险的前提下，投资收益率较高的信用品种，通过对不同公司信用产品的深入分析，获取研究所创造的价值，在做好利率走势研判的同时，获取较为确定的信用利差收益。

该账户还将通过配置一定比例的基础设施投资计划、不动产投资计划、固定收益类的集合资金信托计划在严控风险的前提下提高组合收益。

投资组合比例限制：银行存款、债券、货币市场工具配置比例控制在 30%到 100%之间；基础设施投资计划、不动产投资计划、信托公司集合资金信托计划等的配置比例控制在 70%以内。

附件 7

在特殊情况下（比如市场风险急剧升高时），上述比例可做一定调整，但在十个工作日内，需回复至原比例限制范围内。

投资账户的投资风险完全由投保人承担。

【投资账户面临的主要投资风险】

稳健收益型投资账户的主要投资风险包括利率风险、企业债券和其他债务融资工具的信用风险、基础设施投资计划、不动产投资计划、固定收益类的集合资金信托计划信用风险及基金市场风险等风险。

【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。

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。

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】

进入投资账户的资金将用于购买投资账户的投资单位。保单账户中投资账户内新增加的投资单位数量等于分配至投资账户的金额除以本合同签发后下一个资产评估日的投资账户的投资单位买入价。

我们根据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)

买卖差价为 0.5%。

【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

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进入投资账户，用于购买投资账户的投资单位。

【投资单位数的确定】

附件 7

我们收到您的保险费并根据本主合同的约定扣除初始费用后，保险费将进入投资账户，用于购买投资账户的投资单位。

您名下投资账户中买入的投资单位数按如下公式进行计算：

买入的投资单位数=进入投资账户的保险费金额÷投资账户的投资单位买入价

我们将您缴纳的每一笔保险费按照您选择的投资方式买入投资单位，投资单位买入价为我们收到保险费后的下一个资产评估日的买入价。

【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投资账户内投资单位数与投资账户投资单位在该评估日的卖出价的乘积。

【费用收取】

● 初始费用

初始费用即您所缴纳的保险费进入保单账户之前我们所收取的费用，我们将按您所交保险费金额 0.3% 的比例收取初始费用，其具体数额将在保险单上载明。

● 资产管理费用

我们按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%。目前稳健收益型投资账户为 1%。

由于客观原因我们有权在不超过 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：

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

● 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，前四个保单年度的退保手续费率见下表。

保单年度	第1保单年度	第2保单年度	第3保单年度	第4保单年度	第5保单年度及以上
退保手续费率	5%	4%	3%	2%	0%

本主合同满四个保单年度后不收取退保手续费。

从第二个保单年度开始，每个保单周年日后的前十五天，您申请退保我们不收取退保手续费；从第十六天开始，您申请退保，我们按具体手续费率收取退保手续费。

【合同解除】

本合同生效后，您可以书面通知我们要求解除本合同。

● 合同解除

附件 7

(1) 当您于本保险合同签收十日内, 要求解除合同的, 我们会在扣除不超过人民币 10 元的保单工本费后无息退还您所交的保险费。

(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”。

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 3% 即 3600 元, 陈先生申请解除保险合同共可领取: $120000 - 3600 = 116400$ 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) 投资账户简介, 包括投资策略、主要投资工具及各类资产比例;

(二) 投资账户财务状况的简要说明;

(三) 列表比较投资账户自设立以来各年度的投资回报率;

附件 7

（四）投资连结保险账户资产估值原则，包括上市交易和未上市交易的各类证券品种的估值原则和处理方法；

（五）投资连结保险账户投资回报率及其他涉及业绩表现的财务指标的计算公式；

（六）报告期末股票资产中各行业股票市值及占比；

（七）报告期末债券资产中各类债券账面余额及占比，不同信用等级的债券账面余额及占比；

（八）报告期末基金资产中各类基金净值及占比；

（九）报告期内资产托管银行变更情况；

（十）其他根据中国保监会要求应当公开披露的信息。

● 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、保险金额及费用扣除等内容。

【保单利益演示举例】

保单利益演示举例见附表：合众享赢一号终身寿险（投资连结型）保险利益与个人账户价值示例。

此演示假设保险期间的投资回报率分别处于低档投资回报率水平（1%年投资回报率）、中档投资回报率水平（4.5%年投资回报率）、高档投资回报率水平（7%年投资回报率），演示了每个保单年度扣除的初始费用、该保单的保单年度末对应的个人账户价值、身故保险金及现金价值的金额。

该演示纯粹是描述性的，仅供参考。该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值。

【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《合众享赢一号终身寿险（投资连结型）条款》和《合众享赢一号终身寿险（投资连结型）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，我们会在扣除不超过人民币 10 元的保单工本费后无息退还您所交的保险费。
- 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退保，按照条款规定会从您的保单账户中扣除退保手续费。请您仔细阅读理解本产品说明书“费用收取”及相关说明。

附件 7

- 5) 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。
- 6) 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。
- 7) 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。
- 8) 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。
- 9) 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！

投保人声明：

本人已阅读并理解本产品说明书的全部内容，能够理解并且同意以下事项的约定：本投资连结保险产品的保险责任、保险费的交纳、投资账户说明、投资风险及投资账户扣取的各项费用、犹豫期权利及退保的相关规定等。

本人理解本产品说明书中的保险利益测算仅供说明使用，投资回报由实际投资结果决定，投资回报可能是正增长也可能是负增长，投资账户价值可能高于或低于保险利益演示表中所列数据，投资风险由投保人承担。

投保人签章： _____

签署日期： _____年_____月_____日

附件 7

附表：合众享赢一号终身寿险（投资连结型）保险利益与个人账户价值示例

示例 1：

合众享赢一号终身寿险(投资连结型) 保险利益与个人账户价值示例														
保险期间：终身 投保年龄：30岁					性别：男 趸交保险费：100000			初始费用比例：0.3%			货币单位：（人民币元）			
保单年度	年末年龄	趸交保险费	累计保险费	初始费用	进入账户的价值	个人账户价值（年末）			身故给付（年末）			现金价值（年末）		
						高	中	低	高	中	低	高	中	低
1	31	100,000	100,000	300	99,700	106,679	104,187	100,697	106,679	105,000	105,000	101,345	98,977	95,662
第2个保单年度前15天	32		100,000	-	-	106,679	104,187	100,697	106,679	105,000	105,000	106,679	104,187	100,697
2	32		100,000	-	-	114,147	108,875	101,704	114,147	108,875	105,000	109,581	104,520	97,636
第3个保单年度前15天	33		100,000	-	-	114,147	108,875	101,704	114,147	108,875	105,000	114,147	108,875	101,704
3	33		100,000	-	-	122,137	113,774	102,721	122,137	113,774	105,000	118,473	110,361	99,639
第4个保单年度前15天	34		100,000	-	-	122,137	113,774	102,721	122,137	113,774	105,000	122,137	113,774	102,721
4	34		100,000	-	-	130,686	118,894	103,748	130,686	118,894	105,000	128,073	116,516	101,673
5	35		100,000	-	-	139,834	124,244	104,786	139,834	124,244	105,000	139,834	124,244	104,786
6	36		100,000	-	-	149,623	129,835	105,834	149,623	129,835	105,834	149,623	129,835	105,834
7	37		100,000	-	-	160,096	135,678	106,892	160,096	135,678	106,892	160,096	135,678	106,892
8	38		100,000	-	-	171,303	141,783	107,961	171,303	141,783	107,961	171,303	141,783	107,961
9	39		100,000	-	-	183,294	148,164	109,040	183,294	148,164	109,040	183,294	148,164	109,040
10	40		100,000	-	-	196,125	154,831	110,131	196,125	154,831	110,131	196,125	154,831	110,131
20	50		100,000	-	-	385,808	240,448	121,653	385,808	240,448	121,653	385,808	240,448	121,653
30	60		100,000	-	-	758,942	373,408	134,381	758,942	373,408	134,381	758,942	373,408	134,381
40	70		100,000	-	-	1,492,953	579,892	148,440	1,492,953	579,892	148,440	1,492,953	579,892	148,440
50	80		100,000	-	-	2,936,865	900,554	163,970	2,936,865	900,554	163,970	2,936,865	900,554	163,970
55	85		100,000	-	-	4,119,106	1,122,254	172,334	4,119,106	1,122,254	172,334	4,119,106	1,122,254	172,334
60	90		100,000	-	-	5,777,259	1,398,533	181,125	5,777,259	1,398,533	181,125	5,777,259	1,398,533	181,125
65	95		100,000	-	-	8,102,904	1,742,826	190,364	8,102,904	1,742,826	190,364	8,102,904	1,742,826	190,364
66	96		100,000	-	-	8,670,108	1,821,253	192,267	8,670,108	1,821,253	192,267	8,670,108	1,821,253	192,267
67	97		100,000	-	-	9,277,015	1,903,210	194,190	9,277,015	1,903,210	194,190	9,277,015	1,903,210	194,190
70	100		100,000	-	-	11,364,742	2,171,878	200,074	11,364,742	2,171,878	200,074	11,364,742	2,171,878	200,074

风险提示：
(1) 该利益演示基于我们的投资收益假设，不代表我们的历史经营业绩，也不代表对我们未来经营业绩的预期，实际投资收益可能出现负值。
(2) 以上演示中高档、中档、低档假设下的年投资回报率分别为7%、4.5%和1%。
(3) 上表中所列的“现金价值”为账户价值扣除退保手续费后的价值。
(4) 本资料为产品说明，仅供参考，具体内容以保险条款为准。