

合众睿智人生终身寿险（万能型）产品说明书

【走进睿智人生】

《合众睿智人生终身寿险（万能型）》是专门针对成年人所开发的万能型终身寿险。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，万能寿险具有交费灵活、费用透明、保险金额可变、领取方便、资金增值等特点，而且对个人账户价值设有保底利率，非常适合作为一种稳健的资金积累的工具。

合众睿智人生终身寿险（万能型）还可以附加两款专属附加险：合众附加睿智提前给付重大疾病保险和合众附加睿智意外伤害保险，从而为您提供全方位的健康保障。

【主险特色】

1、一张保单 保障终身

合众睿智人生万能寿险交费灵活、领取方便、增值稳定，为您建立一个专门的保障和理财账户，一朝拥有，终身受益。

2、双倍意外 风雨无忧

在 65 岁之前向您提供双倍意外人身保障，让您的人生之路风雨无忧。

3、保额自选 灵活可变

在投保时您可以根据自身需要选择适合的基本保险金额，在保险有效期内您还可以根据需求的变化对基本保险金额进行调整。

4、缓期交费 保障不变

您在本主合同有效期内可选择暂缓支付期交保险费，只要个人账户价值足以支付风险保险费和保单管理费的，您便可以继续享有保险保障，合同继续有效。

5、投资保底 分享收益

每个月我们会结合万能账户实际投资收益状况确定并公布结算利率并为您结算利息，最低保证利率为年利率 2.5%。

【附加险特色】

1、终身重疾 人性关怀

合众附加睿智提前给付重大疾病保险为您提供 31 种重大疾病保障，为您解除因病而贫的忧虑。

2、意外残疾 外加医疗

合众附加睿智意外伤害保险特别为您设计意外残疾和意外医疗保障，从点滴之处体现保险的价值。

【保单责任摘要】

1、寿险主合同：被保险人身故按主合同基本保险金额和个人账户价值之和给付身故保险金。疾病身故等待期为 180 天。被保险人在 65 周岁前因意外身故，额外按基本保险金额给付意外身故特别保险金。

2、附加重疾合同：被保险人患重大疾病，按附加重疾合同基本保险金额给付重大疾病保险金。重大疾病保险金给付后，主合同基本保险金额等额减少。当主合同基本保险金额减少至零时，我们退还主合同个人账户价值。疾病导致重大疾病等待期为 180 天。

3、附加意外伤害合同：被保险人因遭受意外伤害事故造成伤残，按“残疾程度与给付比例表”或“三度烧烫伤与给付比例表”所列给付比例乘以附加意外伤害合同的保险金额给付“意外伤残保险金”。

被保险人因遭受意外伤害事故进行治疗，按被保险人实际支出的医疗费用中超过人民币 100 元的部分按 90% 给付“意外伤害医疗保险金”。意外医疗保险金的累积给付以本附加合同保险金额的 10% 为限。

注：上述对寿险主险和两个附加险的责任描述为摘要描述，具体以保险条款为准。

【基本保险金额】

1、寿险主合同

主合同的基本保险金额由您和我们约定并于保险单上载明。

若您选择的期交保险费的金额不高于人民币 6,000 元，您与我们约定的基本保险金额最低为您的期交保险费的 10 倍，最高为您的期交保险费的 50 倍。若您选择的期交保险费的金额高于人民币 6,000 元，您与我们约定的基本保险金额最低为人民币 60,000 元，最高为您的期交保险费的 50 倍。

基本保险金额在合同有效期内可以变更。基本保险金额的变化将影响风险保险费金额，基本保险金额增加的，风险保险费会相应增加；基本保险金额减少的，风险保险费会相应减少。风险保险费的变化将影响个人账户价值的累积，详见“风险保险费”中的说明。需要说明的是，无论您追加保险费还是部分领取个人账户价值，被保险人的基本保险金额维持不变。

2、附加重疾合同

附加重疾合同的基本保险金额由您和我们约定并于保险单上载明。附加重疾合同的基本保险金额不得高于寿险主合同的基本保险金额。在合同有效期内也可以对附加重疾合同的基本保险金额进行变更。

3、附加意外伤害合同

附加意外伤害合同的保险金额由您和我们约定并于保险单上载明。

【保险费及费用结构】

寿险主合同的保险费分为期交保险费和追加投资保险费。期交保险费的金额将由您和我们约定并于保险单上载明。追加保险费则是为了满足您的额外投资需求，在支付当期的应交期交保险费后，经我们同意，可随时追加。

1、保险费的确定与支付

——期交保险费：每期期交保险费不得低于 3,000 元，且为 100 元的整倍数。期交保险费的交费方式为年交，交费期限为终身交费。

——追加投资保险费：您按约定支付期交保险费后，可随时支付追加投资保险费，用于增加个人账户的价值。每次支付的追加投资保险费不得低于 1,000 元，且为 1,000 元的整倍数。

2、保险费的分配

——期交保险费的分配：您所缴纳的期交保险费，经我们按照下列比例扣除初始费用后，计入个人账户。

期交 保险费	每期期交保险费	
	6,000 元及以下的部分	超出 6,000 元的部分
第一期	48%	5%
第二期	25%	5%
第三期	15%	5%
第四期	10%	5%
第五期	10%	5%
第六期—第十期	5%	5%
第十期以后	4%	4%

——持续交费特别奖励：您于本主合同生效日起五年内，每年均在约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，则在第六保单年度初，您于约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，我们同时将按当期期交保险费的 10% 作为持续交费特别奖励计入个人账户。在以后每个保单年度，如果您都于约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，则我们将在您支付期交保险费时按当期期交保险费的 2% 作为持续交费特别奖励计入个人账户。

——追加投资保险费的分配：您所缴纳的追加投资保险费，经我们扣除 5% 的初始费用后，计入个人账户。

3、附加重疾合同和附加意外伤害合同的风险保险费

附加重疾合同和附加意外伤害合同的风险保险费从寿险主合同个人账户中按月扣除，您无需额外交纳。

【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月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。

如果我们公布的本主合同当月结算利率低于当时的最低保证利率+0.5%，我们将不收取下月的保单管理费。

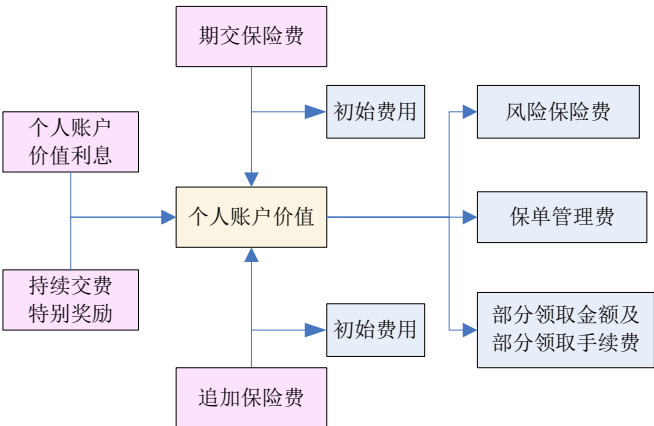
【风险保险费的收取】

我们为履行本主合同约定的身故保险金责任需收取相应的风险保险费。我们将于保险责任开始日以及每月结算日零时从您的个人账户中按实际天数扣除当月的风险保险费。风险保险费的金额根据被保险人性别、当时的年龄和基本保险金额确定。每日的风险保险费为年风险保险费的三百六十五分之一。

【个人账户价值】

1、个人账户运作原理示意图

右侧的个人账户运作原理示意图反映了保险费支付、持续交费特别奖励、初始费用、



风险保险费、保单管理费、部分领取、个人账户利息等因素对个人账户的影响。

2、个人账户价值

我们同意承保并收取首期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：您交纳的期交保险费减去相应的初始费用、风险保险费及保单管理费，加上您交纳的追加投资保险费减去相应的初始费用。您后续交纳的期交保险费和追加投资保险费在扣除相应的初始费用后计入个人账户。

我们每月收取保单管理费和风险保险费后，个人账户价值按收取的保单管理费和风险保险费等额减少。我们每月按照公布的结算利率或最低保证利率结算个人账户价值利息后，个人账户价值按该利息等额增加。

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及相应的部分领取手续费将于领取时从个人账户中扣除。

3、个人账户价值利息

个人账户价值按我们公布的结算利率或最低保证利率累积。

个人账户价值在每月结算日零时或本合同终止时结算。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，按计息天数加总得出结算时个人账户价值利息，并将该利息计入个人账户。

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，日利率为公布的结算利率对应的日利率；在本主合同终止时结算的，计息天数为本主合同当月的实际经过天数，日利率为本主合同规定的最低保证利率对应的日利率。

4、持续交费特别奖励

本主合同生效日起五年内，如果您每年均在约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，则在第六保单年度初，您于约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，我们同时将按当期期交保险费的 10% 作为持续交费特别奖励计入个人账户。在以后每个保单年度，如果您都于约定的交费日期或其后的六十日内支付当期期交保险费的，我们将在您支付期交保险费时按当期期交保险费的 2% 作为持续交费特别奖励计入个人账户。

5、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。

我们计算本主合同个人账户价值利息的最低保证利率为年利率 2.5%。

6、个人账户价值部分领取

您可在主合同生效后申请部分领取。若您在保险责任生效后前四个保单年度内申请部分领取个人账户价值，我们将对申请部分领取的个人账户价值按下表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。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。

部分领取手续费为您部分领取金额的一定比例，具体见下表：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年及以后
部分领取手续费率	4%	3%	2%	1%	0%

【合同利益举例】

30 岁的陈先生投保了合众睿智人生终身寿险（万能型），合众附加睿智提前给付重大疾病保险以及合众附加睿智意外伤害保险。

年交保险费：6000 元，交费 10 年

主合同基本保险金额：60000 元

附加重疾合同保险金额：60000 元

附加意外伤害合同保险金额：60000 元

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或进行基本保险金额变更，也未支付追加投资保险费。每个保单年度的保险费、初始费用、保单管理费、风险保险费、保单年度末个人账户价值、身故保险金、重疾保险金及意外残疾保险金见附件 1：合众睿智人生保险利益与个人账户价值示例。

【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《合众睿智人生终身寿险（万能型）条款》和《合众睿智人生终身寿险（万能型）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，我公司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或部分领取，按照条款规定只能领取相应的现金价值。
- 4) 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。
- 5) 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。如有更改或补充，我们将以书面授权并盖章予以确认。
- 6) 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、提高应收取的风险保险费或者降低基本保险金额的，我们有权解除保险合同。
- 7) 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。
- 8) 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：_____

业务员：_____ 代码：_____ 营业部：_____

地址：_____ 电 话：_____

附件 1：合众睿智人生保险利益与个人账户价值示例

合众睿智人生（主险万能+附加重疾+附加意外）保险利益与个人账户价值示例

保险计划：合众睿智人生（万能型），合众附加睿智提前给付重大疾病保险，合众附加睿智意外伤害保险

投保年龄：30岁 性别：男 年缴保费：6000

交费期限：10年

单位：人民币元

保单年度	年初年龄	保险费		费用			持续交费奖励	低档利率		中档利率		高档利率		疾病身故基本保额	意外身故基本保额	重疾基本保额	意外伤残保额	意外医疗保险金
		年交保费	累计已交保险费	初始费用	保单管理费	风险保险费		个人账户价值	现金价值	个人账户价值	现金价值	个人账户价值	现金价值					
1	30	6000	6000	2880	60	265	0	2869	2754	2943	2825	2972	2853	60000	120000	60000	60000	60000
2	31	6000	12000	1500	60	272	0	7217	7000	7475	7251	7578	7351	60000	120000	60000	60000	60000
3	32	6000	18000	900	60	279	0	12282	12036	12856	12599	13090	12828	60000	120000	60000	60000	60000
4	33	6000	24000	600	60	292	0	17768	17590	18809	18621	19237	19045	60000	120000	60000	60000	60000
5	34	6000	30000	600	60	303	0	23380	23380	25047	25047	25741	25741	60000	120000	60000	60000	60000
6	35	6000	36000	300	60	316	600	30041	30041	32529	32529	33576	33576	60000	120000	60000	60000	60000
7	36	6000	42000	300	60	331	120	36361	36361	39866	39866	41357	41357	60000	120000	60000	60000	60000
8	37	6000	48000	300	60	346	120	42824	42824	47554	47554	49589	49589	60000	120000	60000	60000	60000
9	38	6000	54000	300	60	364	120	49431	49431	55609	55609	58297	58297	60000	120000	60000	60000	60000
10	39	6000	60000	300	60	384	120	56183	56183	64045	64045	67507	67507	60000	120000	60000	60000	60000
11	40	0	60000	0	60	406	0	57116	57116	66770	66770	71078	71078	60000	120000	60000	60000	60000
12	41	0	60000	0	60	428	0	58050	58050	69609	69609	74840	74840	60000	120000	60000	60000	60000
13	42	0	60000	0	60	452	0	58982	58982	72564	72564	78803	78803	60000	120000	60000	60000	60000
14	43	0	60000	0	60	480	0	59910	59910	75639	75639	82975	82975	60000	120000	60000	60000	60000
15	44	0	60000	0	60	509	0	60831	60831	78837	78837	87367	87367	60000	120000	60000	60000	60000
16	45	0	60000	0	60	540	0	61744	61744	82164	82164	91991	91991	60000	120000	60000	60000	60000
17	46	0	60000	0	60	584	0	62635	62635	85612	85612	96847	96847	60000	120000	60000	60000	60000
18	47	0	60000	0	60	625	0	63508	63508	89191	89191	101953	101953	60000	120000	60000	60000	60000
19	48	0	60000	0	60	691	0	64335	64335	92881	92881	107297	107297	60000	120000	60000	60000	60000
20	49	0	60000	0	60	749	0	65125	65125	96696	96696	112902	112902	60000	120000	60000	60000	60000
21	50	0	60000	0	60	824	0	65858	65858	100625	100625	118766	118766	60000	120000	60000	60000	60000
22	51	0	60000	0	60	881	0	66552	66552	104692	104692	124923	124923	60000	120000	60000	60000	60000
23	52	0	60000	0	60	937	0	67206	67206	108905	108905	131392	131392	60000	120000	60000	60000	60000
24	53	0	60000	0	60	997	0	67816	67816	113268	113268	138188	138188	60000	120000	60000	60000	60000
25	54	0	60000	0	60	1081	0	68357	68357	117763	117763	145305	145305	60000	120000	60000	60000	60000
26	55	0	60000	0	60	1154	0	68837	68837	122407	122407	152774	152774	60000	120000	60000	60000	60000
27	56	0	60000	0	60	1235	0	69246	69246	127200	127200	160607	160607	60000	120000	60000	60000	60000
28	57	0	60000	0	60	1329	0	69571	69571	132137	132137	168813	168813	60000	120000	60000	60000	60000
29	58	0	60000	0	60	1449	0	69783	69783	137198	137198	177388	177388	60000	120000	60000	60000	60000
30	59	0	60000	0	60	1565	0	69883	69883	142393	142393	186358	186358	60000	120000	60000	60000	60000
31	60	0	60000	0	60	1686	0	69862	69862	147724	147724	195742	195742	60000	120000	60000	60000	60000
32	61	0	60000	0	60	1786	0	69739	69739	153218	153218	205586	205586	60000	120000	60000	60000	60000
33	62	0	60000	0	60	1940	0	69457	69457	158829	158829	215862	215862	60000	120000	60000	60000	60000
34	63	0	60000	0	60	2096	0	69010	69010	164561	164561	226594	226594	60000	120000	60000	60000	60000
35	64	0	60000	0	60	2270	0	68377	68377	170402	170402	237791	237791	60000	120000	60000	60000	60000
36	65	0	60000	0	60	2344	0	67652	67652	176459	176459	249583	249583	60000	60000	60000	0	0
37	66	0	60000	0	60	2530	0	66722	66722	182628	182628	261892	261892	60000	60000	60000	0	0
38	67	0	60000	0	60	2732	0	65564	65564	188899	188899	274731	274731	60000	60000	60000	0	0
39	68	0	60000	0	60	2953	0	64152	64152	195256	195256	288113	288113	60000	60000	60000	0	0
40	69	0	60000	0	60	3194	0	62461	62461	201684	201684	302049	302049	60000	60000	60000	0	0
41	70	0	60000	0	60	3458	0	60461	60461	208164	208164	316550	316550	60000	60000	60000	0	0
42	71	0	60000	0	60	3718	0	58148	58148	214701	214701	331654	331654	60000	60000	60000	0	0
43	72	0	60000	0	60	4000	0	55492	55492	221276	221276	347374	347374	60000	60000	60000	0	0
44	73	0	60000	0	60	4305	0	52460	52460	227867	227867	363722	363722	60000	60000	60000	0	0
45	74	0	60000	0	60	4637	0	49016	49016	234447	234447	380709	380709	60000	60000	60000	0	0
46	75	0	60000	0	60	4998	0	45121	45121	240986	240986	398344	398344	60000	60000	60000	0	0
47	76	0	60000	0	60	5389	0	40732	40732	247452	247452	416634	416634	60000	60000	60000	0	0
48	77	0	60000	0	60	5815	0	35802	35802	253804	253804	435583	435583	60000	60000	60000	0	0
49	78	0	60000	0	60	6280	0	30279	30279	259998	259998	455191	455191	60000	60000	60000	0	0
50	79	0	60000	0	60	6785	0	24106	24106	265984	265984	475455	475455	60000	60000	60000	0	0
51	80	0	60000	0	60	7339	0	17218	17218	271702	271702	496365	496365	60000	60000	60000	0	0
52	81	0	60000	0	60	7939	0	9550	9550	277091	277091	517912	517912	60000	60000	60000	0	0
53	82	0	60000	0	60	8593	0	1029	1029	282079	282079	540078	540078	60000	60000	60000	0	0
54	83	0	60000	0	60	9305	0	0	0	286586	286586	562840	562840	60000	60000	60000	0	0
55	84	0	60000	0	60	10081	0	0	0	290524	290524	586169	586169	60000	60000	60000	0	0
56	85	0	60000	0	60	10925	0	0	0	293794	293794	610030	610030	60000	60000	60000	0	0
57	86	0	60000	0	60	11842	0	0	0	296288	296288	634378	634378	60000	60000	60000	0	0
58	87	0	60000	0	60	12839	0	0	0	297884	297884	659160	659160	60000	60000	60000	0	0
59	88	0	60000	0	60	13918	0	0	0	298455	298455	684319	684319	60000	60000	60000	0	0
60	89	0	60000	0	60	15087	0	0	0	297857	297857	709783	709783	60000	60000	60000	0	0
61	90	0	60000	0	60	16354	0	0	0	295931	295931	735471	735471	60000	60000	60000	0	0
62	91	0	60000	0	60	17												