

合众人寿保险股份有限公司
合众爱相随终身寿险（分红型）
产品说明书

风险提示：

该产品为分红型保险产品。保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，未来的保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

本产品说明书所载信息供您在理解本产品时参考，各项内容均以《合众爱相随终身寿险（分红型）》条款为准。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指合众人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“合众爱相随终身寿险（分红型）合同”。

【产品性质】

合众爱相随终身寿险（分红型）是分红终身寿险。分红保险是指保险公司将其实际经营成果产生的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人身保险产品。终身寿险是指以被保险人死亡为给付保险金条件，且保险期间为终身的人寿保险。

【分红险主要投资策略】

分红产品的投资管理遵循规范、稳健、高效的投资原则，坚持资产负债匹配，贯彻价值投资理念，采用分散投资的基本策略，在保证流动性和安全性的前提下，追求长期稳定的投资回报。

【产品特色】

- 1. 交费灵活，终身相伴：**提供趸交、3 年、5 年、10 年、15 年、20 年、30 年七种交费期供客户选择，身故或全残保障持续至终身。选择灵活，更好地满足客户个性化需求。
- 2. 保单贷款，灵活周转：**客户如急需资金周转，可选择保单贷款。保单贷款额度最高可达现金价值的 80%。
- 3. 现金分红，分享成果：**本产品为现金分红产品，参与公司年度红利分配，分享公司经营成果。公司每年将根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案，保单红利是不确定的。

【投保须知】

- 1. 投保范围：**被保险人出生满 28 天—67 周岁
- 2. 保险期间：**终身
- 3. 交费方式：**由您和我们约定并在保险单上载明

【保险责任】

在本合同保险期间内，我们承担如下保险责任：

等待期

被保险人在本合同生效（或最后复效）之日起 90 天（含）内因疾病导致身故或者全残，我们将无息返还您所交的本合同的保险费，本合同终止。这 90 天的时间称为等待期。

被保险人因意外伤害导致身故或全残，无等待期。

被保险人因意外伤害导致或在等待期后发生保险事故，我们按照下列方式给付保险金：

身故保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前身故，我们将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已交保险费；
- （2） 被保险人身故时本合同保单年度末的现金价值。

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）身后故，我们将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已交保险费×到达年龄对应的给付比例；
- （2） 被保险人身故时本合同基本保险金额。

全残保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前确定为全残，我们将按下列两项金额中的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （1） 被保险人确定为全残时本合同的已交保险费；
- （2） 被保险人确定为全残时本合同保单年度末的现金价值。

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）后确定为全残，我们将按下列两项金额中的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （1） 被保险人确定为全残时本合同的已交保险费×到达年龄对应的给付比例；
- （2） 被保险人确定为全残时本合同基本保险金额。

本合同身故保险金与全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

前述各到达年龄对应的给付比例如下：

到达年龄	给付比例
18—40 周岁	160%
41—60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

其中，到达年龄指的是被保险人原始投保年龄，加上被保险人身故或确定为全残时保单年度数，再减去 1 后所得到的年龄。

意外身故保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故身故的，我们除给付保险责任中第一项身故保险金外，还将按被保险人身故时本合同的基本保险金额给付意外身故保险金，本合同终止。

意外全残保险金

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故确定为全残的，我们除给付保险责任中第二项全残保险金外，还将按被保险人确定为全残时本合同的基本保险金

额给付意外全残保险金，本合同终止。若在意外伤害事故发生之日起 180 天治疗仍未结束的，将按事故发生之日起第 180 天的身体情况进行全残鉴定。

本合同意外身故保险金与意外全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

【责任免除】

因下列第（1）-（7）项情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付“身故保险金”的责任；因下列第（1）-（8）项情形之一导致被保险人全残的，我们不承担给付“全残保险金”的责任；因下列第（9）-（12）项情形之一导致被保险人身故或全残的，我们不承担给付“意外身故保险金”“意外全残保险金”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）被保险人自本合同成立或者本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）被保险人服用、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合法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；
- （8）被保险人故意自伤，但被保险人自伤时为无民事行为能力人的除外；
- （9）被保险人从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- （10）被保险人因医疗事故、过敏或患有精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》（ICD-10）确定）导致的伤害；
- （11）被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药不在此限；
- （12）被保险人妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）以及以上原因的并发症。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值。

发生上述第（1）项情形导致被保险人全残的，本合同终止，我们向被保险人退还本合同的现金价值。

发生上述第（2）-（12）项情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

【其他免责条款】

除上述责任免除情形外，本合同中还有一些免除保险责任的条款，详见合众爱相随终身寿险（分红型）条款中“1.4 犹豫期”、“4.2 保险事故通知”、“5.6 效力中止与恢复”、“6.1 明确说明与如实告知”、“6.2 年龄性别错误的处理”及部分“脚注释义”中标注突出的字体内容。

【保单利益】

本合同的保单利益为：身故保险金、全残保险金、意外身故保险金、意外全残保险金、保单红利以及现金价值。

【红利来源】

该产品的红利来源是公司分红保险业务经营的死差、利差和费差，即分红保险业务的实际死亡率、实际投资收益率、实际费用率与公司定价假设之间的差异。

【红利分配及领取方式】

保单红利分配

在本合同有效期内，我们每年将根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案，本公司至少将当年度可分配盈余的 70% 分配给保单持有人。我们每个保单年度会向您寄送红利通知书，告知您分红的具体情况。

该产品红利分配的方式是现金红利，即采用现金的方式分红。

保单红利领取方式

除另有约定外，本合同的红利领取方式为购买交清增额保险。依据被保险人当时的年龄，以红利作为一次交清的净保险费购买交清增额保险，增加本合同的累积交清增额基本保险金额。累积交清增额基本保险金额按照本合同的约定参加分红。

购买交清增额保险后，在本合同保险期间内，我们按如下约定承担交清增额保险对应的保险责任：

1. 被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前身故，我们将按被保险人身故时交清增额保险保单年度末的现金价值给付交清增额保险对应的身故保险金。

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）后身故，我们将按被保险人身故时累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的身故保险金。

2. 被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（不含）前确定为全残，我们将按被保险人确定为全残时交清增额保险保单年度末的现金价值给付交清增额保险对应的全残保险金。

被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）后确定为全残，我们将按被保险人确定为全残时累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的全残保险金。

交清增额保险对应的身故保险金和全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

3. 被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故身故，我们除按上述给付交清增额保险对应的身故保险金外，还将按累计交清增额基本保险金额给付交清增额保险对应的意外身故保险金。

4. 被保险人在年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）至年满 80 周岁后的首个保单周年日（不含）之间遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起 180 天（含）内因该事故确定为全残，我们除按上述给付交清增额保险对应的全残保险金外，还将按累计交清增额基本保险金额给付

交清增额保险对应的意外全残保险金。若在意外伤害事故发生之日起 180 天时治疗仍未结束的，将按事故发生之日起第 180 天的身体情况进行全残鉴定。

交清增额保险对应的意外身故保险金和意外全残保险金，我们仅给付其中一项且以一次为限。

若您申请解除本合同或减少本合同的基本保险金额，累积交清增额基本保险金额也会等比例减少，我们将向您退还累积交清增额基本保险金额减少部分对应的现金价值。

【保单红利的影响因素】

保单红利分配是不确定的，不同保单年度由于公司经营的死差、利差和费差不同，分红水平会有差别，也可能出现死差、利差或费差为零或负值时没有红利分配的情况。同时保单红利分配额度会因保额、保费、交费期间，以及被保险人的年龄、性别、保单年度等因素的不同而有差别。

【犹豫期】

为了使您充分了解本合同的保障范围，确定选择了合适的基本保险金额、交费期间和交费金额，自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将扣除不超过 10 元的工本费后，退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的通知书时，本合同即被解除，**合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。**

【退保】

本合同成立后，您可以解除本合同。请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

【保险单的现金价值】

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。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。

本合同为分红保险合同, 保险单实际具有的现金价值除保险合同上载明的数值之外, 还可能包括由于红利分配而产生的相关利益。由于红利分配是不确定的, 所以未在保险合同上载明。

【宽限期】

除另有约定外, 分期支付保险费的, 您支付首期保险费后, 如果您到期未支付保险费, 自保险费约定支付日的次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故, 我们仍会承担保险责任, 但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外, 如果您宽限期结束之时仍未支付保险费, 则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

【保单贷款】

在本合同有效期内, 您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。贷款金额不得超过本合同现金价值扣除各项欠款后余额的 80%, 每次贷款期限最长不超过 6 个月, 贷款利率和还款方式按保单贷款申请书约定执行, 计息方式为日复利。贷款利率由本公司分别于每年的一月一日和七月一日确定并宣布。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。

当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款达到本合同现金价值时, 本合同的效力即行中止。

【信息披露】

本公司每年向保单持有人提供一份红利通知书。客户可了解其分红保险保单的相关信息。

【利益演示】

客户在签单时所看到的产品利益演示中的红利利益水平纯粹是描述性的, 仅供参考。该利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的, 实际的红利水平由本公司的经营状况确定, 可能高于或低于该演示的红利水平。

合女士(45 周岁)为自己投保合众爱相随终身寿险(分红型), 选择的交费期间为 20 年, 保险期间为终身, 基本保险金额 200000 元, 年交保险费为 6352 元。

合众爱相随终身寿险(分红型)利益演示

被保险人 45 周岁/女/保终身/20 年交/基本保险金额 200000 元/年交保险费 6352 元

单位: 元

保单年度	保单年度末年龄	当年度保险费	累计保险费	当年度交清增额基本保险金额		累积交清增额基本保险金额		身故保险金/全残保险金		意外身故保险金/意外全残保险金		现金价值	
				保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益	保证利益	红利利益
1	46	6352	6352	0	4	0	4	200000	200004	200000	200004	1222	1223

2	47	6352	12704	0	170	0	174	200000	200174	200000	200174	3624	3675
3	48	6352	19056	0	294	0	468	200000	200468	200000	200468	6622	6764
4	49	6352	25408	0	415	0	882	200000	200882	200000	200882	10256	10532
5	50	6352	31760	0	536	0	1419	200000	201419	200000	201419	14086	14544
6	51	6352	38112	0	655	0	2073	200000	202073	200000	202073	18122	18812
7	52	6352	44464	0	774	0	2847	200000	202847	200000	202847	22340	23316
8	53	6352	50816	0	891	0	3738	200000	203738	200000	203738	26778	28099
9	54	6352	57168	0	1011	0	4749	200000	204749	200000	204749	31446	33176
10	55	6352	63520	0	1126	0	5875	200000	205875	200000	205875	36352	38557
11	56	6352	69872	0	1245	0	7120	200000	207120	200000	207120	41508	44262
12	57	6352	76224	0	1361	0	8480	200000	208480	200000	208480	46922	50301
13	58	6352	82576	0	1474	0	9954	200000	209954	200000	209954	52606	56693
14	59	6352	88928	0	1591	0	11545	200000	211545	200000	211545	58570	63453
15	60	6352	95280	0	1706	0	13251	200000	213251	200000	213251	64824	70597
16	61	6352	101632	0	1822	0	15073	200000	215073	200000	215073	71372	78135
17	62	6352	107984	0	1938	0	17011	200000	217011	200000	217011	78174	86029
18	63	6352	114336	0	2053	0	19064	200000	219064	200000	219064	85290	94347
19	64	6352	120688	0	2169	0	21233	200000	221233	200000	221233	92726	103102
20	65	6352	127040	0	2286	0	23519	200000	223519	200000	223519	100498	112316
21	66	0	127040	0	2311	0	25830	200000	225830	200000	225830	103304	116646
22	67	0	127040	0	2334	0	28165	200000	228165	200000	228165	106148	121096
23	68	0	127040	0	2361	0	30525	200000	230525	200000	230525	109024	125664
24	69	0	127040	0	2384	0	32910	200000	232910	200000	232910	111928	130346
25	70	0	127040	0	2412	0	35321	200000	235321	200000	235321	114848	135131
26	71	0	127040	0	2437	0	37758	200000	237758	200000	237758	117782	140018
27	72	0	127040	0	2464	0	40222	200000	240222	200000	240222	120632	144892
28	73	0	127040	0	2491	0	42713	200000	242713	200000	242713	123474	149844
29	74	0	127040	0	2517	0	45230	200000	245230	200000	245230	126300	154863
30	75	0	127040	0	2544	0	47774	200000	247774	200000	247774	129104	159943
31	76	0	127040	0	2572	0	50345	200000	250345	200000	250345	131876	165073
32	77	0	127040	0	2601	0	52946	200000	252946	200000	252946	134610	170245
33	78	0	127040	0	2628	0	55574	200000	255574	200000	255574	137294	175444
34	79	0	127040	0	2657	0	58231	200000	258231	200000	258231	139922	180661
35	80	0	127040	0	2687	0	60918	200000	260918	200000	260918	142484	185883
36	81	0	127040	0	2712	0	63630	200000	263630	0	0	145212	191411
37	82	0	127040	0	2741	0	66371	200000	266371	0	0	147870	196941
38	83	0	127040	0	2772	0	69143	200000	269143	0	0	150452	202465
39	84	0	127040	0	2801	0	71944	200000	271944	0	0	152950	207969
40	85	0	127040	0	2832	0	74776	200000	274776	0	0	155352	213435
41	86	0	127040	0	2864	0	77640	200000	277640	0	0	157654	218855
42	87	0	127040	0	2895	0	80536	200000	280536	0	0	159852	224221
43	88	0	127040	0	2925	0	83460	200000	283460	0	0	161948	229529
44	89	0	127040	0	2959	0	86420	200000	286420	0	0	163946	234787
45	90	0	127040	0	2992	0	89411	200000	289411	0	0	165856	240003
46	91	0	127040	0	3023	0	92434	200000	292434	0	0	167690	245191
47	92	0	127040	0	3055	0	95489	200000	295489	0	0	169460	250367
48	93	0	127040	0	3088	0	98576	200000	298576	0	0	171180	255551
49	94	0	127040	0	3122	0	101698	200000	301698	0	0	172862	260760
50	95	0	127040	0	3153	0	104851	200000	304851	0	0	174514	266004
51	96	0	127040	0	3189	0	108040	200000	308040	0	0	176146	271300
52	97	0	127040	0	3222	0	111262	200000	311262	0	0	177764	276656
53	98	0	127040	0	3256	0	114518	200000	314518	0	0	179380	282091
54	99	0	127040	0	3291	0	117809	200000	317809	0	0	181012	287636
55	100	0	127040	0	3326	0	121135	200000	321135	0	0	182698	293353
56	101	0	127040	0	3358	0	124493	200000	324493	0	0	184496	299338
57	102	0	127040	0	3393	0	127886	200000	327886	0	0	186518	305783

58	103	0	127040	0	3426	0	131312	200000	331312	0	0	188946	313000
59	104	0	127040	0	3456	0	134768	200000	334768	0	0	192108	321558
60	105	0	127040	0	3479	0	138247	200000	338247	0	0	196590	332480

风险提示：

- (1) 以上利益演示中所有数值均为实际取整所得，与实际数值可能会略有差异；
- (2) 以上利益演示中的红利利益水平纯粹是描述性的，仅供参考。该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，实际的红利水平由本公司的经营状况确定，可能高于或低于该演示的红利水平；
- (3) “身故保险金/全残保险金（保证利益、红利利益）”、“意外身故保险金/意外全残保险金（保证利益、红利利益）”、“现金价值（保证利益、红利利益）”、“当年度交清增额基本保险金额（保证利益、红利利益）”和“累积交清增额基本保险金额（保证利益、红利利益）”均为保单年度末的值；
- (4) 本保障计划单位为人民币元，假定被保险人为标准体，所列费率、基本保险金额等与保险合同不一定一致，请以保险合同为准。

本产品说明书所载信息供您在理解本产品时参考，各项内容均以《合众爱相随终身寿险（分红型）》条款为准。

投保人声明：本人已阅读保险条款、产品说明书和投保提示书，了解本产品的特点和保单利益的不确定性。

投保人签章：_____

签署日期：_____年_____月_____日