

《泰康聚福团体终身寿险（万能型）》产品说明书

风险提示

泰康人寿保险有限责任公司《泰康聚福团体终身寿险（万能型）》为万能型保险。本保险的结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品说明书仅针对《泰康聚福团体终身寿险（万能型）》。在本产品说明书中，“本公司”指在保险单上签章的泰康人寿保险有限责任公司的分公司，“本产品”指本公司提供的“泰康聚福团体终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指投保人与本公司之间订立的“泰康聚福团体终身寿险（万能型）保险合同”。

为方便投保人了解和购买本产品，请投保人仔细阅读本产品说明书：

一、产品形态

《泰康聚福团体终身寿险（万能型）》是一款团体万能型保险。一方面账户价值月月计息，有最低保证利率，账户价值可依约追加或领取。另一方面含有身故责任，满足被保险人的身故保障需求。

二、产品特点

➤ 专家运作 账户透明

本公司拥有专业的资产管理公司进行资金运作，专业化的理念和技术，为追求资金运作安全创造了条件。本公司将每月公布一次结算利率，投保人可通过全国统一客户服务电话（95522）、泰康人寿（www.taikanglife.com）了解上月的结算利率，也可以直接至各分支机构客户服务中心柜台查询当月的账户价值。同时，每个保单年度，投保人还会收到账户价值年度报告书，充分详尽了解账户价值变化。

➤ 账户有保证 稳健有收益

本合同的最低保证利率为2.0%，每个保单年度的实际结算利率不会低于最低保证利率。

➤ 灵活交费 趸交追加

本合同提供趸交和追加保险费两种交费方式，满足客户灵活交费的需求。

➤ 团体配置 优化保障

投保人确定保费进入公共账户和各被保险人个人账户的金额，满足不同被保险人的身故保障需求。

➤ 灵活领取 按需规划

投保人可以根据不同时期的需求，部分领取公共账户价值；投保人经被保险人同意，可以部分领取个人账户价值；被保险人可以通过投保人申请部分领取个人账户价值。

三、保险利益

1、基本保险金额

本合同项下各被保险人的基本保险金额等于累计进入该被保险人个人账户的金额（包括趸交保险费和追加保险费扣除初始费用后按照约定的分配金额计入该被保险人个人账户的金额，和投保人将公共账户的账户价值转入该被保险人个人账户的金额），减去累计申请的该被保险人个人账户价值部分领取的金额。

2、有效保险金额

本合同项下各被保险人的有效保险金额为下列两者中的较大者：

- （1） 该被保险人的个人账户价值；
- （2） 该被保险人基本保险金额的一定比例，该比例的取值约定如下：

该被保险人的到达年龄	对应比例
0-17 周岁	100%
18-40 周岁	160%
41-60 周岁	140%
61 周岁以上	120%

3、身故保险金

在被保险人的保险期间内，若被保险人身故，本公司将向该被保险人的身故保险金受益人给付该被保险人的身故保险金，本公司对该被保险人的保险责任终止。该被保险人的身故保险金金额为：

给付条件	身故保险金金额
被保险人于其保险期间开始之日起因意外伤害身故	该被保险人身故之日其有效保险金额
被保险人于其保险期间开始之日起 180 日后因意外伤害以外的原因身故	该被保险人身故之日其有效保险金额
被保险人于其保险期间开始之日起 180 日内因意外伤害以外的原因身故	该被保险人身故之日其个人账户价值与其基本保险金额的较大者

本公司给付身故保险金后，该被保险人的个人账户价值减为零。

4、部分领取

在本合同有效期内，投保人在犹豫期后可以申请部分领取公共账户价值。

在本合同有效期内，投保人在经被保险人同意后，在犹豫期后可以申请部分领取该被保险人的个人账户价值，被保险人在犹豫期后可以通过投保人申请部分领取其个人账户价值。但需要同时满足以下条件：

- （1） 该被保险人未发生保险事故；
- （2） 每次申请部分领取的金额及领取后的个人账户价值余额不得低于本公司约定的最低金额；

如果部分领取后的个人账户价值余额低于本公司约定的最低金额，投保人只能书面申请解除本合同，投保人和被保险人均不能申请部分领取。

5、犹豫期退保

自投保人签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请投保人认真审视本合同，若被保险人未发生保险事故，投保人可以在此期间提出解除本合同，本公司向投保人无息退还保险费，本公司自始不承担保险责任。

6、退保费用

投保人解除本合同、部分领取公共账户价值，投保人或被保险人部分领取个人账户价值时，本公司将收取退保费用。

退保费用为本公司收到投保人解除本合同的书面申请之日的公共账户价值和个人账户价值，或者本公司收到投保人申请部分领取的公共账户价值，或者本公司收到投保人或被保险人申请部分领取的个人账户价值的一定比例，收取比例的最高标准见下表：

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	第 6 及以后各保单年度
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

四、责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司不承担保险责任：

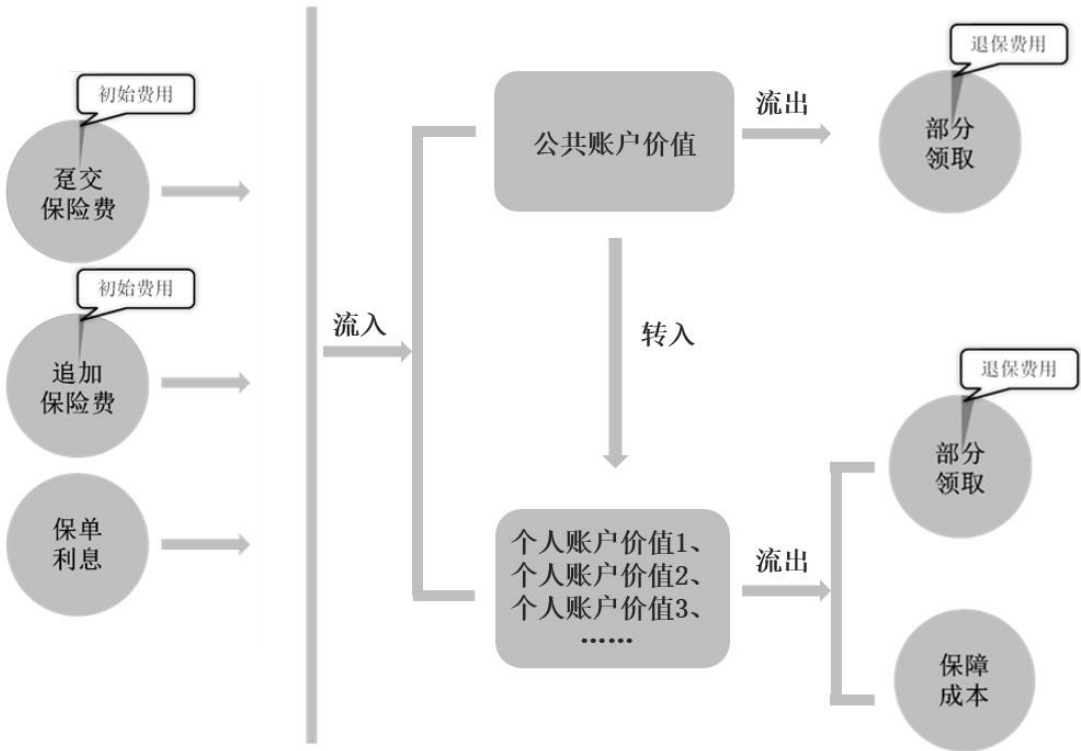
- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人故意自伤、或自本合同成立之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

被保险人因下列责任免除事项身故后的处理

责任免除事项	合同效力	本公司的做法
(1)	对该被保险人的保险责任终止	向投保人之外的其他权利人给付保险责任终止时的本合同项下该被保险人名下的现金价值
(2) - (7)	对该被保险人的保险责任终止	向投保人退还保险责任终止时的本合同项下该被保险人名下的现金价值

除上述“责任免除”外，本合同中还有一些免除本公司责任的条款，如“年龄性别错误”及其他以黑体字体显示的内容。

五、本合同保单账户说明



1、账户设立

本公司为万能保险设立了万能账户，对资产价值、账户价值和结算利息等进行独立核算。

为履行本合同的保险责任，明确投保人和被保险人的权益，本公司将在本合同生效时在万能账户中为投保人建立公共账户，为每一个被保险人建立个人账户。

（1）公共账户：本公司为投保人设立公共账户；

（2）个人账户：本公司为本合同下每个被保险人设立个人账户。

投保人所交保险费扣除初始费用后，按照约定的分配金额分别进入公共账户和每个被保险人的个人账户。

如果投保人追加保险费，本公司有权对被保险人重新审核，并根据审核结果决定是否允许其追加，本公司及时将审核结果通知投保人。

在本合同有效期内，本公司每年向投保人提供保单状态报告。

2、账户价值

在本合同有效期内，公共账户、个人账户的账户价值按如下方法计算：

- （1）趸交保险费和追加保险费，在扣除初始费用后按照约定的分配金额分别计入公共账户和各个人账户，各账户价值按计入金额等额增加；
- （2）如果投保人申请将公共账户的账户价值转入被保险人的个人账户，本公司有权对该被保险人重新审核，并根据审核结果决定是否允许其转入，本公司及时将审核结果通知投保人。本公司允许其转入的，本公司不收取费用，公共账户的账户价值按该次转出金额等额减少，该被保险人的个人账户价值按该次转入金额等额增加；
- （3）本公司每月结算账户利息后，各账户价值按结算的账户利息金额等额增加；
- （4）如果部分领取公共账户价值或个人账户价值，相应的账户价值按申请部分领取的金额等额减少；
- （5）本公司收取保障成本后，各个人账户价值按收取金额等额减少；
- （6）身故保险金给付后，各个人账户价值做相应等额减少。

3、趸交保险费

本合同的趸交保险费由投保人在投保时一次性交纳，交费金额由投保人在投保时与本公司约定，并在保险单上载明。

4、追加保险费

经本公司同意，投保人在犹豫期后可以向本公司交纳追加保险费。

5、结算利率与账户利息

本公司在每月月初确定上个月的结算利率，并自每月结算日起6个工作日内公布。

本公司在每月结算日零时结算公共账户和个人账户利息。账户价值根据相应账户上个月的实际经过天数，按本公司本月公布的结算利率进行累积。

如果本合同终止，本公司将在本合同终止日结算公共账户和个人账户的账户价值。账户价值根据相应账户在终止日所在月的实际经过天数，按本合同约定的最低保证利率进行累积。

6、账户最低保证利率

最低保证利率指公共账户和个人账户的账户价值的最低年结算利率。本合同的最低保证利率为2.0%，每个保单年度的实际结算利率不会低于最低保证利率。

本公司将在每个保单年度期满日后的首个结算日零时，根据最低保证利率计算公共账户和个人账户的最低保证价值。如果公共账户价值或个人账户价值低于其最低保证价值，本公司将相应账户价值调升至账户最低保证价值。

7、保障成本

本公司对本合同项下各被保险人承担的保险责任分别收取保障成本。各被保险人的保障成本按月收取，在本合同生效日及每月的月生效对应日从该被保险人的个人账户中扣除。

本合同每个被保险人在每个保单月度的保障成本根据该被保险人的性别、年龄和风险保险金额确定。

自本公司对被保险人承担责任之日起 180 日内，本公司不收取该被保险人的保障成本。

8、初始费用

对于趸交保险费和追加保险费，本公司按所交保险费的一定比例收取初始费用，最高不超过所交保险费的 5%。

9、万能账户的运作

（1）资金运用：

本公司为万能保险产品设立了专属账户，该账户是本公司为履行万能险保险责任，依法设立的专用账户。该账户由本公司委托的投资管理人进行专门的管理。

（2）目标：

本公司以积极稳健的账户长期配置策略，满足万能产品的资金安全要求与最低保证利率约定；在保障账户流动性要求的良好管理与匹配的基础上，争取适合账户和资本市场环境的回报，为客户提供长期稳健增值服务。

（3）策略：

在遵守保险资金运用有关法律法规和公司基本政策的前提下，本账户投资管理人对宏观经济和资本市场发展趋势进行持续、深入的动态分析与把握，在账户风险承受能力的范围内，依据各投资品种的风险收益特征和流动性情况，合理配置账户资金，追求组合风险分散和优化收益，以达成账户价值长期稳定增长的目标。

六、投保案例说明

案例：

投保人为 30 岁男性，为自己、妻子（30 岁）和儿子（0 岁）投保“泰康聚福团体终身寿险（万能型）”，趸交保险费 10000 元，收取的初始费用比例为所交保险费的 5%。保险费在扣除初始费用后按如下约定的分配金额分别进入公共账户和各个被保险人的个人账户：

公共账户：6650 元

被保险人一（即投保人）的个人账户：950 元

被保险人二（妻子）个人账户：950 元

被保险人三（儿子）个人账户：950 元

保险利益：

身故保险金

在被保险人的保险期间内，若被保险人身故，本公司将向该被保险人的身故保险金受益人给付该被保险人的身故保险金，本公司对该被保险人的保险责任终止。该被保险人的身故保险金金额为：

给付条件	身故保险金金额
被保险人于其保险期间开始之日起因意外伤害身故	该被保险人身故之日其有效保险金额
被保险人于其保险期间开始之日起 180 日后因意外伤害以外的原因身故	该被保险人身故之日其有效保险金额
被保险人于其保险期间开始之日起 180 日内因意外伤害以外的原因身故	该被保险人身故之日其个人账户价值与其基本保险金额的较大者

本公司给付身故保险金后，该被保险人的个人账户价值减为零。

利益演示表：



被保险人一（即投保人）：30岁男性

保 单 年 度	被保 险人 年 度 末 年 龄	当年度 保险费		累计 保险 费	初 始 费 用	进 入 公 共 账 户 价 值	进 入 个 人 账 户 价 值	个人账户风险保险金额			个人账户保障成本			年度 末公 共账 户部 分领 取	年度 末个 人账 户部 分领 取	年度末公共账户价值			年度末个人账户价值			年度末身故给付金额			若在年度末退保的公共账 户价值			若在年度末退保被保险人 名下的现金价值		
		趸 交 保 险 费	追 加 保 险 费					万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （中 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （高 ）			万能收 益演示 （低 ）	万能收 益演示 （中 ）	万能收 益演示 （高 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （中 ）	万能 收益 演示 （高 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （中 ）	万能 收益 演示 （高 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （中 ）	万能 收益 演示 （高 ）	万能 收益 演示 （低 ）	万能 收益 演示 （中 ）	万能 收益 演示 （高 ）
1	31	10000	0	10000	500	6650	950	570	570	570	0	0	0	0	0	6783	6949	7049	969	992	1007	1520	1520	1520	6444	6602	6697	920	943	956
2	32	0	0	10000	0	0	0	551	528	513	0	0	0	0	0	6919	7262	7472	988	1037	1067	1520	1520	1520	6642	6971	7173	948	995	1024
3	33	0	0	10000	0	0	0	532	483	453	0	0	0	0	0	7057	7589	7920	1007	1083	1130	1520	1520	1520	6845	7361	7683	977	1051	1096
4	34	0	0	10000	0	0	0	513	437	390	0	0	0	0	0	7198	7930	8395	1027	1131	1198	1520	1520	1520	7054	7772	8228	1006	1109	1174
5	35	0	0	10000	0	0	0	493	389	322	0	0	0	0	0	7342	8287	8899	1047	1182	1269	1520	1520	1520	7269	8204	8810	1036	1170	1257
6	36	0	0	10000	0	0	0	473	338	251	0	0	0	0	0	7489	8660	9433	1067	1235	1345	1520	1520	1520	7489	8660	9433	1067	1235	1345
7	37	0	0	10000	0	0	0	453	285	175	0	0	0	0	0	7639	9050	9999	1088	1290	1426	1520	1520	1520	7639	9050	9999	1088	1290	1426
8	38	0	0	10000	0	0	0	432	230	94	0	0	0	0	0	7792	9457	10599	1110	1348	1511	1520	1520	1520	7792	9457	10599	1110	1348	1511
9	39	0	0	10000	0	0	0	410	172	9	0	0	0	0	0	7947	9883	11235	1131	1408	1602	1520	1520	1602	7947	9883	11235	1131	1408	1602
10	40	0	0	10000	0	0	0	389	112	0	0	0	0	0	0	8106	10327	11909	1154	1472	1698	1520	1520	1698	8106	10327	11909	1154	1472	1698
20	50	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9882	16038	21327	1405	2285	3041	1405	2285	3041	9882	16038	21327	1405	2285	3041
30	60	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12046	24906	38194	1712	3549	5447	1712	3549	5447	12046	24906	38194	1712	3549	5447
40	70	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14683	38679	68400	2087	5512	9754	2087	5512	9754	14683	38679	68400	2087	5512	9754
50	80	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17899	60067	122494	2544	8560	17468	2544	8560	17468	17899	60067	122494	2544	8560	17468
60	90	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21819	93282	219368	3102	13293	31282	3102	13293	31282	21819	93282	219368	3102	13293	31282
70	100	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26597	144865	392855	3781	20644	56022	3781	20644	56022	26597	144865	392855	3781	20644	56022
75	105	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29365	180528	525729	4174	25726	74969	4174	25726	74969	29365	180528	525729	4174	25726	74969

被保险人二（妻子）：30岁女性

保 单 年 度	被保险 人年度 末年龄	当年度保险费		累计 保险 费	初始 费用	进入公 共账户 价值	进入个 人账户 价值	个人账户风险保险金额			个人账户保障成本			年度末 个人账 户部分 领取	年度末个人账户价值			年度末身故给付金额			若在年度末退保被保险人名下的 现金价值		
		趸交 保险费	追加 保险费					万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （高 ）		万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）
1	31	10000	0	10000	500	6650	950	570	570	570	0	0	0	0	969	993	1007	1520	1520	1520	920	943	957
2	32	0	0	10000	0	0	0	551	527	513	0	0	0	0	988	1037	1067	1520	1520	1520	949	996	1024
3	33	0	0	10000	0	0	0	532	483	453	0	0	0	0	1008	1084	1131	1520	1520	1520	977	1051	1097
4	34	0	0	10000	0	0	0	512	436	389	0	0	0	0	1028	1132	1199	1520	1520	1520	1007	1110	1175
5	35	0	0	10000	0	0	0	492	388	321	0	0	0	0	1048	1183	1271	1520	1520	1520	1038	1171	1258
6	36	0	0	10000	0	0	0	472	337	249	0	0	0	0	1069	1236	1347	1520	1520	1520	1069	1236	1347
7	37	0	0	10000	0	0	0	451	284	173	0	0	0	0	1090	1292	1427	1520	1520	1520	1090	1292	1427
8	38	0	0	10000	0	0	0	430	228	93	0	0	0	0	1112	1350	1513	1520	1520	1520	1112	1350	1513
9	39	0	0	10000	0	0	0	408	170	7	0	0	0	0	1134	1410	1604	1520	1520	1604	1134	1410	1604
10	40	0	0	10000	0	0	0	386	110	0	0	0	0	0	1156	1474	1700	1520	1520	1700	1156	1474	1700
20	50	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1409	2289	3045	1409	2289	3045	1409	2289	3045
30	60	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1717	3554	5452	1717	3554	5452	1717	3554	5452
40	70	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2093	5520	9764	2093	5520	9764	2093	5520	9764
50	80	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2552	8572	17486	2552	8572	17486	2552	8572	17486
60	90	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3111	13313	31315	3111	13313	31315	3111	13313	31315
70	100	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3792	20674	56081	3792	20674	56081	3792	20674	56081
75	105	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4186	25763	75049	4186	25763	75049	4186	25763	75049

被保险人三（儿子）：0岁男性

保单 年度	被保险 人年度 末年龄	当年度保险费		累计 保险 费	初始 费用	进入公 共账户 价值	进入个 人账户 价值	个人账户风险保险金额			个人账户保障成本			年度末 个人账 户部分 领取	年度末个人账户价值			年度末身故给付金额			若在年度末退保被保险人名下的 现金价值		
		趸交 保险费	追加 保险费					万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （高 ）		万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）	万能收 益演示 （低）	万能收 益演示 （中）	万能收 益演示 （高）
1	1	10000	0	10000	500	6650	950	0	0	0	0	0	0	0	969	993	1007	969	993	1007	921	943	957
2	2	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	988	1037	1067	988	1037	1067	949	996	1025
3	3	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1008	1084	1131	1008	1084	1131	978	1052	1098
4	4	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1028	1133	1199	1028	1133	1199	1008	1110	1175
5	5	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1049	1184	1271	1049	1184	1271	1038	1172	1259
6	6	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1070	1237	1348	1070	1237	1348	1070	1237	1348
7	7	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1091	1293	1428	1091	1293	1428	1091	1293	1428
8	8	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1113	1351	1514	1113	1351	1514	1113	1351	1514
9	9	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1135	1412	1605	1135	1412	1605	1135	1412	1605
10	10	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1158	1475	1701	1158	1475	1701	1158	1475	1701
20	20	0	0	10000	0	0	0	136	0	0	0	0	0	0	1412	2291	3047	1520	2291	3047	1412	2291	3047
30	30	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1721	3558	5456	1721	3558	5456	1721	3558	5456
40	40	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2097	5526	9771	2097	5526	9771	2097	5526	9771
50	50	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2557	8581	17499	2557	8581	17499	2557	8581	17499
60	60	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3117	13326	31338	3117	13326	31338	3117	13326	31338
70	70	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3799	20695	56122	3799	20695	56122	3799	20695	56122
80	80	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4631	32139	100506	4631	32139	100506	4631	32139	100506
90	90	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5645	49910	179991	5645	49910	179991	5645	49910	179991
100	100	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6881	77509	322337	6881	77509	322337	6881	77509	322337
105	105	0	0	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7598	96590	431360	7598	96590	431360	7598	96590	431360

注：

- 1、该万能收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，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于中、高档利益演示水平；
- 2、以上万能收益演示采用的“低演示利率”为年利率2.0%；“中演示利率”为年利率4.5%；“高演示利率”为年利率6%；
- 3、以上万能收益演示采用的初始费用为所交保险费的5%；前五年退保费用分别为账户价值的5%、4%、3%、2%、1%；第六年及以后为0%；
- 4、对于每个被保险人个人账户的账户价值、现金价值、身故保险金，本公司只给付其中一项，本公司给付其中任意一项后，对该被保险人的保险责任终止；
- 5、万能账户部分领取金额须符合本公司的约定，若部分领取后的个人账户价值余额低于本公司约定的最低金额，投保人只能书面申请解除本合同，投保人和被保险人均不能申请部分领取。

重要提示：个人账户价值会随着被保险人的性别、保险费金额、投资收益不同而不同，本投保案例仅为帮助投保人理解条款所用，可能与投保人的实际保险计划并不一样，本公司可根据投保人的具体需求，为投保人量身制作保险建议。

本人已认真阅读并理解《泰康聚福团体终身寿险（万能型）条款》及本产品说明书。

投保人（签名）：

年 月 日