

泰康附加幸福成长定期寿险（万能型）

产品说明书

风险提示

泰康人寿保险股份有限公司《泰康附加幸福成长定期寿险（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《泰康附加幸福成长定期寿险（万能型）》。在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指在保险单上签章的泰康人寿保险股份有限公司的分公司，“本产品”指我们提供的“泰康附加幸福成长定期寿险（万能型）”产品，“本附加合同”指您与我们之间订立的“泰康附加幸福成长定期寿险（万能型）保险合同”，“被保险人”指本附加合同的被保险人。

为方便您了解和购买本产品，请您仔细阅读本产品说明书：

一、投保须知

1、保险期间

本附加合同的保险期间与主合同的保险期间相同，并在保险单上载明。

2、犹豫期及退保

自您签收本附加合同的次日零时起，有 10 日的犹豫期。您在犹豫期内要求解除本附加合同的，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后向您无息退还保险费。自我们收到您的解除合同申请书时起，本附加合同即被解除，对于本附加合同解除前发生的保险事故，我们不承担给付保险金的责任。

3、保险费的交纳

按主合同约定转入本附加合同的主合同的生存保险金及保单红利（如果有），我们在本附加合同生效时赠送给您的保险费一并计入本附加合同的保险费总额。

4、未成年人身故保险金限制

为未成年子女投保的人身保险，因被保险人身故给付的身故保险金总和最高不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，身故保险金总和的约定也不得超过前述限额。

二、保险责任

在本附加合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

身故保险金——被保险人身故，我们按被保险人身故之日本附加合同的保单账户价值向身故保险金受益人给付身故保险金，本附加合同终止。

三、责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

- （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）被保险人主动吸食或者注射毒品；
- （4）被保险人在本附加合同成立（若曾复效，则自本附加合同最后复效）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；
- （5）被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或者驾驶无有效行驶证的机动车；

- (6) 战争、军事冲突、暴乱或者武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或者核污染。

因上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们向身故保险金受益人给付被保险人身故之日的本附加合同的保单账户价值。

因上述其他情形导致被保险人身故的，本附加合同终止。我们向您退还被保险人身故之日的本附加合同的保单账户价值。

四、中途急需用钱的处理

购买本产品且本附加合同生效后，若您中途急需用钱，可选择部分领取保单账户价值和解除合同两种方式将保单账户价值部分或全部变现，以解燃眉之急。

1、部分领取保单账户价值

在本附加合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值。我们将于接到条款所列证明和资料之日起 30 日内，向您给付您申请部分领取的保单账户价值。您的保单账户价值在领取日按您申请部分领取的保单账户价值等额减少。

2、解除合同

如您于犹豫期内要求解除本附加合同，请参见本说明书第一部分“投保须知”项下“犹豫期及退保”之相关规定；

如您在犹豫期后要求解除本附加合同，且被保险人未发生保险事故，自我们收到解除合同申请书时起，本附加合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本附加合同终止时的现金价值。

五、年金转换

自本附加合同第 6 个保单年度起，如果本附加合同有效，您可以向我们提出年金转换书面申请，将本附加合同的部分保单账户价值按您申请时我们所提供的领取方式及标准转换为年金。我们将对年金转换申请进行审核，在审核同意后，我们将为您办理年金转换手续。

六、保单账户的运作管理

为履行万能保险产品（本附加合同为万能保险产品合同）的保险责任，我们根据保险监管机关的有关规定设立了万能账户，该账户资产的投资组合及运作方式由我们决定。

为履行本附加合同的保险责任，明确您的权益，我们将在本附加合同生效时在万能账户中为您设立本附加合同的保单账户。

每一保单年度，我们将向您提供一份保单状态报告。

七、保单账户价值

1、结算利率

我们每月将根据保险监管机关的有关规定，结合万能账户的实际投资状况，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。

2、保单账户最低保证利率

最低保证利率指保单账户价值的最低年结算利率。

目前本附加合同保单账户的最低保证利率为 2.5%。我们有权对最低保证利率进行调整。本附加合同在每个保单年度的实际结算利率不会低于最低保证利率，但我们对每月公布的结算利率不作最低保证。

我们将在每个保单年度期满日后的首个结算日（如果该结算日为本附加合同生效对应日，则顺延到下个结算日）零时，根据最低保证利率计算保单账户最低保证价值。如果保单账户价值低于保单账户最低保证价值，我们将保单账户价值调升至保单账户最低保证价值。

3、保单账户价值的利息

我们在每月结算日零时结算保单账户利息。保单账户价值根据本附加合同上个月的实际经过天数，按我们本月公布的上个月的结算利率进行累积。

如果本附加合同终止，我们在本附加合同终止时结算保单账户利息。保单账户价值根据本附加合同在终止日所在月的实际经过天数，按本附加合同约定的最低保证利率进行累积。

4、保单账户价值的计算

在本附加合同有效期内，保单账户价值每月结算一次。保单账户结算日为每月1日。在下列情况下，保单账户价值将发生变动：

- （1）主合同约定转入本附加合同的主合同的生存保险金、保单红利（如果有）及我们在本附加合同生效时赠送给您的保险费一并计入保单账户，保单账户价值按计入数额等额增加；
- （2）我们每月结算保单账户利息后，保单账户价值按结算的保单账户利息数额等额增加；
- （3）每个保单年度期满后的首个结算日（如果该结算日为本附加合同生效对应日，则顺延到下个结算日）零时，如果保单账户价值低于保单账户最低保证价值的，我们将保单账户价值调升至保单账户最低保证价值；
- （4）如果您部分领取保单账户价值，保单账户价值按您申请部分领取的数额等额减少；
- （5）如果您申请保单账户价值转换年金的，保单账户价值按您申请年金转换的数额等额减少。

八、费用收取

1、初始费用

按主合同约定转入本附加合同的主合同的生存保险金、保单红利（如果有）及我们在本附加合同生效时赠送给您的保险费不收取初始费用。

2、退保费用

您解除本附加合同或者部分领取保单账户价值时，我们不收取退保费用。

九、投资账户的运作

1、资金运用：

我们为万能寿险产品设立了投资账户，该账户是我们为履行万能险保险责任，依照国家政策和相关法律法规进行资金运用而设立的专用账户。该账户由我们委托的投资管理人进行专门的投资管理。

2、投资目标：

我们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投资回报，为客户提供长期稳健增值服务。

3、投资策略：

在遵守保险资金运用有关法律法规和公司基本投资政策的前提下，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，追求投资组合风险分散和优化收益，以达成投资收益长期稳定增长的目标。

十、信息披露

我们每年向保险监管机构报送万能保险财务报告及万能保险业务年度报告，报告须经符合资格的会计事务所审计并报监管机构备案。

我们将根据保险合同约定，每月在泰康在线网站（www.taikang.com）公布一次当月的日结算利率和年化结算利率；我们在泰康在线网站还保留了本产品开办以来各月结算利率的全部历史信息，您可以登陆并进行查询。

我们在每个保险单年度结束后，按照保险监管机构的规定，向投保人寄送一次万能保险保单状态报告，客户可了解其万能保单账户的信息。

十一、保险利益演示

被保险人为 35 岁男性，投保《泰康附加幸福成长定期寿险（万能型）》，该附加合同的主合同为《泰康幸福人生 B 款年金保险（分红型）》。

主合同信息：泰康幸福人生 B 款年金保险（分红型），年交保费 10000 元，交费期间为 5 年。

（一）本演示采用主合同低档红利进入万能账户

单位: 元

保 单 年 度	被 保 险 人 年 末 年 龄	当年保险费			累 计 保 险 费	进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值	年末保单账户价值			年末身故保险金给付金额			年末现金价值		
		主合同 转入的 生存保 险金	主合同 转入的 当年红 利 (低)	赠 送 保 险 费			投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)
1	36	520	0	0.01	520	520	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	30	0	1070	550	1110	1143	1168	1110	1143	1168	1110	1143	1168
3	38	520	73	0	1663	593	1746	1814	1866	1746	1814	1866	1746	1814	1866
4	39	520	116	0	2300	636	2442	2561	2653	2442	2561	2653	2442	2561	2653
5	40	520	161	0	2981	681	3201	3387	3534	3201	3387	3534	3201	3387	3534
6	41	520	207	0	3707	727	3996	4299	4516	3996	4299	4516	3996	4299	4516
7	42	520	210	0	4437	730	4809	5256	5561	4809	5256	5561	4809	5256	5561
8	43	520	212	0	5169	732	5638	6257	6671	5638	6257	6671	5638	6257	6671
9	44	520	215	0	5904	735	6484	7307	7850	6484	7307	7850	6484	7307	7850
10	45	520	217	0	6641	737	7348	8406	9102	7348	8406	9102	7348	8406	9102
15	50	520	231	0	10368	751	11940	14735	16632	11940	14735	16632	11940	14735	16632
20	55	520	246	0	14167	766	17025	22704	26796	17025	22704	26796	17025	22704	26796
25	60	520	263	0	18047	783	22656	32729	40493	22656	32729	40493	22656	32729	40493
26	61	2600	267	0	20914	2867	25969	37197	45962	25969	37197	45962	25969	37197	45962
30	65	2600	238	0	32308	2838	39737	57095	71237	39737	57095	71237	39737	57095	71237
35	70	2600	199	0	46382	2799	58170	87246	112156	58170	87246	112156	58170	87246	112156
40	75	2600	157	0	60253	2757	78059	124589	166672	78059	124589	166672	78059	124589	166672
45	80	2600	114	0	73911	2714	99526	170881	239372	99526	170881	239372	99526	170881	239372
50	85	2600	77	0	87365	2677	122723	228336	336418	122723	228336	336418	122723	228336	336418
55	90	2600	54	0	100676	2654	147871	299769	466114	147871	299769	466114	147871	299769	466114
60	95	2600	36	0	113889	2636	175195	388677	639559	175195	388677	639559	175195	388677	639559
65	100	2600	23	0	127028	2623	204915	499385	871577	204915	499385	871577	204915	499385	871577
70	105	2600	11	0	140106	2611	237265	637279	1181998	237265	637279	1181998	237265	637279	1181998

(二) 本演示采用主合同中档红利进入万能账户

单位: 元

保 单 年 度	被 保 险 人 年 末 年 龄	当年保险费			累 计 保 险 费	进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值	年末保单账户价值			年末身故保险金给付金额			年末现金价值		
		主合同转入的生存保险金	主合同转入的当年红利(中)	赠送保险费			投资收益演示(低)	投资收益演示(中)	投资收益演示(高)	投资收益演示(低)	投资收益演示(中)	投资收益演示(高)	投资收益演示(低)	投资收益演示(中)	投资收益演示(高)
1	36	520	0	0.01	520	520	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	121	0	1161	641	1204	1238	1264	1204	1238	1264	1204	1238	1264
3	38	520	291	0	1973	811	2066	2142	2200	2066	2142	2200	2066	2142	2200
4	39	520	465	0	2958	985	3127	3268	3377	3127	3268	3377	3127	3268	3377
5	40	520	644	0	4122	1164	4398	4631	4813	4398	4631	4813	4398	4631	4813
6	41	520	828	0	5470	1348	5847	6248	6530	5847	6248	6530	5847	6248	6530
7	42	520	839	0	6829	1359	7332	7949	8363	7332	7949	8363	7332	7949	8363
8	43	520	849	0	8198	1369	8853	9738	10316	8853	9738	10316	8853	9738	10316
9	44	520	859	0	9577	1379	10411	11617	12396	10411	11617	12396	10411	11617	12396
10	45	520	869	0	10966	1389	12007	13591	14612	12007	13591	14612	12007	13591	14612
15	50	520	923	0	18072	1443	20581	25057	28039	20581	25057	28039	20581	25057	28039
20	55	520	984	0	25468	1504	30237	39676	46354	30237	39676	46354	30237	39676	46354
25	60	520	1052	0	33189	1572	41111	58264	71249	41111	58264	71249	41111	58264	71249
26	61	2600	1067	0	36856	3667	45561	64718	79411	45561	64718	79411	45561	64718	79411
30	65	2600	950	0	51233	3550	63854	93253	116931	63854	93253	116931	63854	93253	116931
35	70	2600	796	0	68528	3396	87871	136001	177170	87871	136001	177170	87871	136001	177170
40	75	2600	629	0	85012	3229	113210	188346	256817	113210	188346	256817	113210	188346	256817
45	80	2600	458	0	100642	3058	139945	252602	362382	139945	252602	362382	139945	252602	362382
50	85	2600	307	0	115460	2907	168246	331746	502678	168246	331746	502678	168246	331746	502678
55	90	2600	215	0	129703	2815	198503	429709	689729	198503	429709	689729	198503	429709	689729
60	95	2600	144	0	143558	2744	231092	551344	939580	231092	551344	939580	231092	551344	939580
65	100	2600	90	0	157110	2690	266316	702576	1273573	266316	702576	1273573	266316	702576	1273573
70	105	2600	42	0	170424	2642	304479	890764	1720245	304479	890764	1720245	304479	890764	1720245

(三) 本演示采用主合同高档红利进入万能账户

单位: 元

保 单 年 度	被 保 险 人 年 末 年 龄	当年保险费			累计保 险费	进入 万能 保 单 账 户 的 价 值	年末保单账户价值			年末身故保险金给付金额			年末现金价值		
		主合 同 转 入 的 生 存 保 险 金	主合 同 转 入 的 当 年 红 利 (高)	赠 送 保 险 费			投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)	投资收 益演示 (低)	投资收 益演示 (中)	投资收 益演示 (高)
1	36	520	0	0.01	520	520	533	543	551	533	543	551	533	543	551
2	37	520	213	0	1253	733	1297	1333	1361	1297	1333	1361	1297	1333	1361
3	38	520	510	0	2282	1030	2385	2470	2534	2385	2470	2534	2385	2470	2534
4	39	520	815	0	3617	1335	3813	3975	4101	3813	3975	4101	3813	3975	4101
5	40	520	1127	0	5264	1647	5596	5875	6092	5596	5875	6092	5596	5875	6092
6	41	520	1448	0	7232	1968	7697	8196	8544	7697	8196	8544	7697	8196	8544
7	42	520	1469	0	9221	1989	9855	10643	11165	9855	10643	11165	9855	10643	11165
8	43	520	1486	0	11226	2006	12068	13218	13961	12068	13218	13961	12068	13218	13961
9	44	520	1503	0	13249	2023	14338	15927	16943	14338	15927	16943	14338	15927	16943
10	45	520	1521	0	15290	2041	16665	18776	20123	16665	18776	20123	16665	18776	20123
15	50	520	1616	0	25776	2136	29221	35378	39447	29221	35378	39447	29221	35378	39447
20	55	520	1722	0	36770	2242	43449	56647	65912	43449	56647	65912	43449	56647	65912
25	60	520	1841	0	48332	2361	59566	83800	102005	59566	83800	102005	59566	83800	102005
26	61	2600	1867	0	52798	4467	65153	92239	112860	65153	92239	112860	65153	92239	112860
30	65	2600	1663	0	70157	4263	87971	129411	162625	87971	129411	162625	87971	129411	162625
35	70	2600	1393	0	90674	3993	117572	184755	242185	117572	184755	242185	117572	184755	242185
40	75	2600	1101	0	109771	3701	148361	252104	346962	148361	252104	346962	148361	252104	346962
45	80	2600	801	0	127374	3401	180364	334324	485391	180364	334324	485391	180364	334324	485391
50	85	2600	536	0	143556	3136	213769	435156	668937	213769	435156	668937	213769	435156	668937
55	90	2600	376	0	158730	2976	249135	559649	913344	249135	559649	913344	249135	559649	913344
60	95	2600	252	0	173226	2852	286990	714011	1239600	286990	714011	1239600	286990	714011	1239600
65	100	2600	158	0	187193	2758	327718	905767	1675570	327718	905767	1675570	327718	905767	1675570
70	105	2600	74	0	200741	2674	371694	1144249	2258493	371694	1144249	2258493	371694	1144249	2258493

注 1: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,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;

注2: 上表中采用的“低演示利率”前5个保单年度为年利率2.5%、第6及以后各保单年度为年利率1.75%;“中演示利率”为年利率4.5%;“高演示利率”为年利率6%;

注3: 上表中的“年”为“保单年度”;

注4: 上表中的数值均四舍五入至整数位(赠送保险费除外)。

重要提示: 本资料仅供参考,具体内容以《泰康附加幸福成长定期寿险(万能型)》条款为准。

“本人已认真阅读并理解本产品说明书,并明白本产品说明书内容所产生的法律后果。”

投保人(签名) _____

_____年 ____月 ____日