

泰康 e 理财 终身寿险（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 e 理财终身寿险（万能型）》为万能保险。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 e 理财终身寿险（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 e 理财终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康 e 理财终身寿险（万能型）保险合同”，“被保险人”指本合同的被保险人。

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

本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日零时开始，至被保险人身故时止。

2、 犹豫期及犹豫期内解除合同

自您签收本合同之日起，有 10 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，您可以在在此期间提出解除本合同，我们将向您无息退还保险费。

3、 保险费的交纳

本合同保险费交纳方式为不定期交纳。您交纳的首次保险费金额不得低于我们规定的首次保险费最低限额。在本合同有效期内且在犹豫期之后，您可以选择不定期交纳追加保险费，但追加保险费的交纳次数和交费金额应符合交纳追加保险费时我们的相关规定。

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

在本合同的保险期间内，我们承担如下保险责任：

a) 基本部分身故保险金：若被保险人非因意外伤害导致身故，其该部分身故保险金（即基本部分身故保险金）的数额为基本部分保险金额的 105%；

若被保险人因意外伤害导致身故，其该部分身故保险金（即基本部分身故保险金）的数额为基本部分保险金额的 110%。

基本部分保险金额为被保险人身故之日的本合同的保单账户价值。

b) 可选部分身故保险金：该部分身故保险金（即可选部分身故保险金）的数额等于本合同的可选部分身故保险金额。如果投保人未选择可选部分身故保障，则本公司不给付可选部分身故保险金。

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) 被保险人在本合同生效之日起 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保单账户价值。

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

如果您申请增加可选部分保险金额，并且在新增的可选部分保险金额生效之日起2年内，被保险人因为自杀导致身故，我们对增加的可选部分保险金额不承担给付身故保险金的责任，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

四、中途急需用钱的处理

购买本产品且本合同生效后，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者全部变现，以解燃眉之急。

1、部分领取保单账户价值

在本合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值。我们将于接到您的部分领取保单账户价值申请之日起30日内，向您给付您申请部分领取的保单账户价值在扣除退保费用后的余额。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合同，请参见本说明书第一部分“投保须知”项下“犹豫期及犹豫期内解除合同”之相关规定；

如您在犹豫期后要求解除本合同，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，本合同终止。我们自接到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同终止时的现金价值。

五、年金转换

自本合同第11个保单年度起，如果本合同有效，您可以向我们提出年金转换书面申请，将本合同的部分或者全部的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。

如果本合同项下的保单账户价值全部转换为年金，本合同终止。

六、保单账户的运作管理

为履行万能保险产品（本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。

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

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。

自本合同生效起的前五个保单年度，本合同保单账户的最低保证利率为 2.5%。从第六个保单年度开始，我们有权对最低保证利率进行调整，但调整后的最低保证利率不会低于 1.75%。本合同在每个保单年度的实际结算年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。

如果本合同终止，我们在本合同终止时结算保单账户利息。保单账户价值根据本合同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。

4、保单账户价值的计算

在本合同有效期内，保单账户价值每月结算一次。保单账户结算日为每月 1 日。

保单账户价值按如下方法计算：

（1）您交纳保险费在扣除初始费用后计入保单账户，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）我们每月从保单账户中扣除风险管理费后，保单账户价值按扣除的风险保险费等额减少；

（4）我们每月从保单账户中扣除保单管理费后，保单账户价值按扣除的保单管理费数额等额减少；

（5）每个保单年度期满后的首个结算日（如果该结算日为本合同生效对应日，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；

（6）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；

（7）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在年金转换日等额减少。

八、费用收取

1、初始费用

您每次交纳的保险费，我们按保险费的一定比例收取初始费用。保险费在扣除初始费用后计入保单账户。本产品的初始费用比例载明于保险单上，最高不超过您所交纳保险费的 2%。

2、保单管理费

为维持本合同有效，则自第 2 个保单年度起，我们将在本合同每月的月生效对应日收取保单管理费，保单管理费从保单账户中扣除。每月的保单管理费为 5 元。本公司可调整保单管理费的金额，但最高每月不超过 30 元。

3、退保费用

您解除本合同或者部分领取保单账户价值时，我们将收取退保费用。

退保费用为我们收到您解除本合同书面通知之日的保单账户价值或者您申请部分领取时申请领取的保单账户价值的一定比例，目前的退保费用收取比例如下：

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%

九、投资账户的运作

1、资金运用

我们为万能保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

1、投保案例一

30 岁的王先生以自己为被保险人投保本合同，一次性交纳保险费 10 万元，则王先生名下的保单账户价值以及保单现金价值如下表所示：

保 单 年 度	年 末 年 龄	保 险 费			费 用		进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值	年 末 保 单 账 户 价 值			年 末 身 故 给 付						年 末 退 保 现 金 价 值		
		趸交保 险 费	追 加 保 险 费	累 计 保 险 费	初 始 费 用	保 单 管 理 费		投 资 收 益 演 示 （ 低 ）	投 资 收 益 演 示 （ 中 ）	投 资 收 益 演 示 （ 高 ）	意 外 身 故 给 付			非 意 外 身 故 给 付			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	31	100000	0	100000	2000	0	98000	100450	102410	103880	110495	112651	114268	105473	107531	109074	95427	97290	98686
2	32	0	0	100000	0	60	0	102900	106957	110051	113190	117653	121056	108045	112305	115553	98784	102679	105649
3	33	0	0	100000	0	60	0	105412	111709	116592	115953	122879	128251	110683	117294	122422	102250	108357	113094
4	34	0	0	100000	0	60	0	107987	116674	123526	118785	128341	135878	113386	122508	129702	105827	114341	121055
5	35	0	0	100000	0	60	0	110625	121863	130875	121688	134049	143963	116157	127956	137419	109519	120644	129566
6	36	0	0	100000	0	60	0	112501	127285	138666	123751	140014	152532	118126	133650	145599	112501	127285	138666
7	37	0	0	100000	0	60	0	114409	132952	146924	125850	146247	161616	120130	139599	154270	114409	132952	146924
8	38	0	0	100000	0	60	0	116351	138873	155677	127986	152760	171245	122168	145817	163461	116351	138873	155677
9	39	0	0	100000	0	60	0	118326	145061	164956	130159	159567	181452	124243	152314	173204	118326	145061	164956
10	40	0	0	100000	0	60	0	120336	151527	174791	132370	166680	192271	126353	159104	183531	120336	151527	174791
15	45	0	0	100000	0	60	0	130927	188494	233561	144020	207344	256917	137474	197919	245239	130927	188494	233561
20	50	0	0	100000	0	60	0	142478	234562	312208	156726	258018	343429	149602	246290	327819	142478	234562	312208
25	55	0	0	100000	0	60	0	155075	291971	417456	170582	321168	459202	162829	306569	438329	155075	291971	417456
30	60	0	0	100000	0	60	0	168814	363512	558301	185695	399864	614132	177254	381688	586216	168814	363512	558301
35	65	0	0	100000	0	60	0	183797	452666	746784	202177	497933	821463	192987	475300	784123	183797	452666	746784
40	70	0	0	100000	0	60	0	200139	563768	999017	220153	620145	1098918	210146	591957	1048967	200139	563768	999017
45	75	0	0	100000	0	60	0	217961	702222	1336560	239757	772444	1470216	228859	737333	1403388	217961	702222	1336560
50	80	0	0	100000	0	60	0	237398	874760	1788270	261138	962236	1967097	249268	918498	1877684	237398	874760	1788270

2、投保案例二

30 岁的王先生以自己为被保险人投保本合同，合同生效后的 10 年内，每月交费 1000 元，则王先生名下的保单账户价值以及保单现金价值如下表所示：

保 单 年 度	年 末 年 龄	保 险 费			费 用		进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值	年 末 保 单 账 户 价 值			年 末 身 故 给 付						年 末 退 保 现 金 价 值		
		趸 交 保 险 费	追 加 保 险 费	累 计 保 险 费	初 始 费 用	保 单 管 理 费		投 资 收 益 演 示 （ 低 ）	投 资 收 益 演 示 （ 中 ）	投 资 收 益 演 示 （ 高 ）	意 外 身 故 给 付			非 意 外 身 故 给 付			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	31	1000	11000	12000	240	0	11760	11919	12045	12139	13111	13249	13353	12515	12647	12746	11323	11442	11532
2	32	0	12000	24000	240	60	11760	24074	24570	24944	26482	27027	27438	25278	25799	26191	23111	23587	23946
3	33	0	12000	36000	240	60	11760	36534	37659	38517	40188	41425	42369	38361	39542	40443	35438	36529	37362
4	34	0	12000	48000	240	60	11760	49305	51337	52905	54236	56471	58196	51771	53904	55551	48319	50310	51847
5	35	0	12000	60000	240	60	11760	62396	65630	68157	68635	72193	74972	65516	68912	71564	61772	64974	67475
6	36	0	12000	72000	240	60	11760	75298	80567	84323	82828	88624	92755	79063	84595	88539	75298	80567	84323
7	37	0	12000	84000	240	60	11760	88427	96176	101459	97269	105793	111605	92848	100984	106532	88427	96176	101459
8	38	0	12000	96000	240	60	11760	101785	112487	119624	111963	123736	131586	106874	118111	125605	101785	112487	119624
9	39	0	12000	108000	240	60	11760	115377	129532	138878	126914	142485	152766	121145	136009	145822	115377	129532	138878
10	40	0	12000	120000	240	60	11760	129206	147344	159287	142127	162079	175216	135667	154711	167252	129206	147344	159287
15	45	0	0	120000	0	60	0	140601	183282	212813	154661	201610	234095	147631	192446	223454	140601	183282	212813
20	50	0	0	120000	0	60	0	153028	228066	284443	168331	250873	312887	160679	239469	298665	153028	228066	284443
25	55	0	0	120000	0	60	0	166581	283876	380300	183239	312263	418330	174910	298069	399315	166581	283876	380300
30	60	0	0	120000	0	60	0	181363	353424	508578	199499	388767	559436	190431	371096	534007	181363	353424	508578
35	65	0	0	120000	0	60	0	197484	440095	680243	217232	484104	748267	207358	462100	714255	197484	440095	680243
40	70	0	0	120000	0	60	0	215065	548102	909969	236572	602912	1000966	225819	575507	955467	215065	548102	909969
45	75	0	0	120000	0	60	0	234240	682699	1217395	257664	750969	1339134	245952	716834	1278264	234240	682699	1217395
50	80	0	0	120000	0	60	0	255153	850431	1628800	280668	935474	1791680	267910	892952	1710240	255153	850431	1628800

3、投保案例三

30 岁的王先生以自己为被保险人投保本合同，合同生效后的 10 年内，每年交费 10000 元，则王先生名下的保单账户价值以及保单现金价值如下表所示：

保 单 年 度	年 末 年 龄	保 险 费			费 用		进 入 万 能 保 单 账 户 的 价 值	年 末 保 单 账 户 价 值			年 末 身 故 给 付						年 末 退 保 现 金 价 值		
		趸交 保 险 费	追 加 保 险 费	累 计 保 险 费	初 始 费 用	保 单 管 理 费		投 资 收 益 演 示 （ 低 ）	投 资 收 益 演 示 （ 中 ）	投 资 收 益 演 示 （ 高 ）	意 外 身 故 给 付			非 意 外 身 故 给 付			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	31	10000	0	10000	200	0	9800	10045	10241	10388	11050	11265	11427	10547	10753	10907	9543	9729	9869
2	32	0	10000	20000	200	60	9800	20280	20881	21337	22308	22970	23471	21294	21925	22404	19469	20046	20484
3	33	0	10000	30000	200	60	9800	30772	32001	32944	33849	35201	36238	32310	33601	34591	29848	31041	31955
4	34	0	10000	40000	200	60	9800	41525	43620	45246	45677	47982	49771	43601	45801	47509	40694	42748	44341
5	35	0	10000	50000	200	60	9800	52547	55763	58287	57802	61339	64116	55175	58551	61202	52022	55205	57704
6	36	0	10000	60000	200	60	9800	63378	68451	72110	69716	75297	79322	66547	71874	75716	63378	68451	72110
7	37	0	10000	70000	200	60	9800	74398	81711	86763	81838	89882	95440	78118	85797	91101	74398	81711	86763
8	38	0	10000	80000	200	60	9800	85611	95568	102295	94172	105125	112525	89891	100346	107410	85611	95568	102295
9	39	0	10000	90000	200	60	9800	97020	110048	118759	106722	121053	130635	101871	115550	124697	97020	110048	118759
10	40	0	10000	100000	200	60	9800	108629	125180	136210	119492	137698	149831	114060	131439	143021	108629	125180	136210
15	45	0	0	100000	0	60	0	118159	155661	181931	129974	171227	200124	124067	163444	191028	118159	155661	181931
20	50	0	0	100000	0	60	0	128552	193645	243116	141407	213010	267427	134980	203327	255272	128552	193645	243116
25	55	0	0	100000	0	60	0	139887	240981	324995	153876	265079	357494	146882	253030	341244	139887	240981	324995
30	60	0	0	100000	0	60	0	152250	299970	434567	167475	329967	478024	159862	314968	456295	152250	299970	434567
35	65	0	0	100000	0	60	0	165733	373481	581200	182306	410829	639320	174019	392155	610260	165733	373481	581200
40	70	0	0	100000	0	60	0	180437	465089	777427	198481	511598	855170	189459	488343	816298	180437	465089	777427
45	75	0	0	100000	0	60	0	196474	579249	1040024	216122	637174	1144026	206298	608212	1092025	196474	579249	1040024
50	80	0	0	100000	0	60	0	213964	721514	1391437	235361	793665	1530581	224663	757589	1461009	213964	721514	1391437

注:

- 1、以上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;
- 2、以上保单账户价值已经扣除了保单管理费;
- 3、以上演示采用的假设结算利率如下表所示:

保单年度	假设结算利率		
	低	中	高
第 1 至第 5 保单年度	2.5%	4.5%	6%
第 6 及以后各保单年度	1.75%	4.5%	6%

“本人已认真阅读并理解本产品说明书。”

投保人（签名）_____

_____年_____月_____日