

泰康 e 理财 B 款终身寿险（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 e 理财 B 款终身寿险（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 e 理财 B 款终身寿险（万能型）》。在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指在电子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”指我们提供的“泰康 e 理财 B 款终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康 e 理财 B 款终身寿险（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

犹豫期是指自您签收本合同的次日零时起的一段时期，该时期以电子保险单上载明的日数为准。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约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约定。

风险提示：如果您交纳首次保险费后停止交费，将影响保单账户价值的积累，如果保单账户价值不足以支付风险保险费和保单管理费，合同效力将于 60 日的宽限期后中止，我们在合同效力中止期间不承担保险责任。

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

在本合同的保险期间内，我们承担如下保险责任：

若被保险人身故，我们按被保险人身故之日本合同的基本部分保险金额和可选部分保险金额之和，向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。

本合同的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。

本合同的可选部分保险金额由您在投保时与我们约定，并在电子保险单上载明。本合同的可选部分保险金额在电子保险单签发时应不低于本合同保单账户价值的 20%。如果可选部分保险金额发生变更，则以最后一次变更且在电子保险单上载明的金额为可选部分保险金额。

三、 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- (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) 被保险人在本合同成立（若曾复效，则自本合同最后复效）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，或者驾驶无合法有效

行驶证机动车；

(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本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，本合同终止，我们向您退还被保险人身故之日本合同的保单账户价值。

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书和您的有效身份证件之日起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。您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

五、保单账户的运作管理

为履行万能保险产品（本合同为万能型保险产品合同）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后在万能账户中为您设立本合同的保单账户。

六、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。

本合同保单账户的最低保证利率为2.5%。本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。

我们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保险费后，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。

七、费用收取

1、初始费用

您每次交纳的保险费，在扣除初始费用后计入保单账户。

目前，初始费用的收取标准见下表：

当次交费金额	100 万元以下	100 万元及以上
初始费用收取标准	保险费的 2%	5000 元

我们保留调整此项费用的权利，但最高不超过您每次所交纳保险费的 2%。

2、保单管理费

为维持本合同有效，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。目前，本合同每月的保单管理费为 5 元。

我们保留调整此项费用的权利，但最高不超过 30 元/月。

3、风险保险费

本合同的风险保险费只向投保本合同可选部分身故保障的投保人收取，每个保单年度的风险保险费根据被保险人的性别、被保险人在该保单年度的年龄、本合同的可选部分保险金额和其他核保因素确定。

本合同的风险保险费按月收取，在本合同生效日及每月的月生效对应日从保单账户中扣除。

4、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%

八、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。

九、信息披露

我们将根据保险合同约定，每月在泰康在线网站（www.taikang.com）公布一次上个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，向您提供一份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、投保案例说明

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，可选部分保险金额为 20 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 度 末 年 龄	保 险 费			费 用			进 入 保 单 账 户 的 价 值	保 单 账 户 年 度 末 部 分 领 取	年度末保单账户价值			年度末身故给付			年度末退保现金价值		
		首次保 险费	追 加 保 险 费	累计保 险费	初 始 费 用	风 险 保 险 费	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)	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	176	0	98000	0	100271	102230	103698	300271	302230	303698	95258	97118	98513
2	32	0	0	100000	0	186	60	0	0	102528	106577	109666	302528	306577	309666	98427	102314	105279
3	33	0	0	100000	0	199	60	0	0	104829	111108	115978	304829	311108	315978	101685	107775	112499
4	34	0	0	100000	0	211	60	0	0	107175	115831	122657	307175	315831	322657	105032	113514	120204
5	35	0	0	100000	0	224	60	0	0	109567	120752	129724	309567	320752	329724	108471	119545	128426
6	36	0	0	100000	0	239	60	0	0	112003	125880	137199	312003	325880	337199	112003	125880	137199
7	37	0	0	100000	0	255	60	0	0	114484	131222	145105	314484	331222	345105	114484	131222	145105
8	38	0	0	100000	0	273	60	0	0	117008	136785	153467	317008	336785	353467	117008	136785	153467
9	39	0	0	100000	0	294	60	0	0	119574	142578	162310	319574	342578	362310	119574	142578	162310
10	40	0	0	100000	0	318	60	0	0	122181	148607	171658	322181	348607	371658	122181	148607	171658
15	45	0	0	100000	0	451	60	0	0	135813	182648	227081	335813	382648	427081	135813	182648	227081
20	50	0	0	100000	0	660	60	0	0	150336	224126	300272	350336	424126	500272	150336	224126	300272
25	55	0	0	100000	0	956	60	0	0	165363	274342	396692	365363	474342	596692	165363	274342	396692
30	60	0	0	100000	0	1646	60	0	0	179811	334253	522967	379811	534253	722967	179811	334253	522967
35	65	0	0	100000	0	2908	60	0	0	190577	403068	685901	390577	603068	885901	190577	403068	685901
40	70	0	0	100000	0	4914	60	0	0	193975	479620	894411	393975	679620	1094411	193975	479620	894411
45	75	0	0	100000	0	8286	60	0	0	183077	559573	1157453	383077	759573	1357453	183077	559573	1157453
50	80	0	0	100000	0	13774	60	0	0	146573	633879	1483232	346573	833879	1683232	146573	633879	1483232

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，每月交费 1000 元，交费期间为终身，可选部分保险金额为 10 万，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	年度末年龄	保险费			费用			进入保单账户的价值	保单账户年度末部分领取	年度末保单账户价值			年度末身故给付			年度末退保现金价值		
		首次保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	风险保险费	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）	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	88	0	11760	0	11829	11954	12048	111829	111954	112048	11238	11357	11445
2	32	0	12000	24000	240	93	60	11760	0	23888	24380	24751	123888	124380	124751	22933	23405	23761
3	33	0	12000	36000	240	99	60	11760	0	36243	37359	38211	136243	137359	138211	35156	36238	37064
4	34	0	12000	48000	240	106	60	11760	0	48900	50915	52471	148900	150915	152471	47922	49897	51422
5	35	0	12000	60000	240	112	60	11760	0	61866	65075	67581	161866	165075	167581	61248	64424	66905
6	36	0	12000	72000	240	119	60	11760	0	75150	79864	83589	175150	179864	183589	75150	79864	83589
7	37	0	12000	84000	240	128	60	11760	0	88757	95311	100550	188757	195311	200550	88757	95311	100550
8	38	0	12000	96000	240	137	60	11760	0	102696	111443	118519	202696	211443	218519	102696	111443	118519
9	39	0	12000	108000	240	147	60	11760	0	116972	128290	137555	216972	228290	237555	116972	128290	137555
10	40	0	12000	120000	240	159	60	11760	0	131593	145884	157721	231593	245884	257721	131593	145884	157721
15	45	0	12000	180000	240	226	60	11760	0	210162	246252	278001	310162	346252	378001	210162	246252	278001
20	50	0	12000	240000	240	330	60	11760	0	298605	370856	438474	398605	470856	538474	298605	370856	438474
25	55	0	12000	300000	240	478	60	11760	0	397969	525399	652460	497969	625399	752460	397969	525399	652460
30	60	0	12000	360000	240	823	60	11760	0	509113	716655	937443	609113	816655	1037443	509113	716655	937443
35	65	0	12000	420000	240	1454	60	11760	0	632072	952071	1315790	732072	1052071	1415790	632072	952071	1315790
40	70	0	12000	480000	240	2457	60	11760	0	766797	1240841	1817338	866797	1340841	1917338	766797	1240841	1817338
45	75	0	12000	540000	240	4143	60	11760	0	911855	1592978	2480526	1011855	1692978	2580526	911855	1592978	2480526
50	80	0	12000	600000	240	6887	60	11760	0	1063888	2019141	3354905	1163888	2119141	3454905	1063888	2019141	3354905

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，每年交费 10000 元，交费期间为终身，可选部分保险金额为 30 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	年度末年龄	保险费			费用			进入保单账户的价值	保单账户年度末部分领取	年度末保单账户价值			年度末身故给付			年度末退保现金价值		
		首次保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	风险保险费	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）	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	264	0	9800	0	9777	9970	10115	309777	309970	310115	9288	9472	9609
2	32	0	10000	20000	200	280	60	9800	0	19722	20312	20760	319722	320312	320760	18933	19500	19929
3	33	0	10000	30000	200	298	60	9800	0	29897	31100	32023	329897	331100	332023	29000	30167	31063
4	34	0	10000	40000	200	317	60	9800	0	40308	42355	43944	340308	342355	343944	39502	41508	43065
5	35	0	10000	50000	200	336	60	9800	0	50959	54096	56560	350959	354096	356560	50450	53555	55994
6	36	0	10000	60000	200	358	60	9800	0	61854	66343	69910	361854	366343	369910	61854	66343	69910
7	37	0	10000	70000	200	383	60	9800	0	72997	79117	84035	372997	379117	384035	72997	79117	84035
8	38	0	10000	80000	200	410	60	9800	0	84391	92436	98980	384391	392436	398980	84391	92436	98980
9	39	0	10000	90000	200	442	60	9800	0	96037	106323	114789	396037	406323	414789	96037	106323	114789
10	40	0	10000	100000	200	477	60	9800	0	107939	120799	131511	407939	420799	431511	107939	120799	131511
15	45	0	10000	150000	200	677	60	9800	0	171448	202917	230769	471448	502917	530769	171448	202917	230769
20	50	0	10000	200000	200	990	60	9800	0	241951	303835	362134	541951	603835	662134	241951	303835	362134
25	55	0	10000	250000	200	1433	60	9800	0	319613	427387	535638	619613	727387	835638	319613	427387	535638
30	60	0	10000	300000	200	2469	60	9800	0	403649	577355	763694	703649	877355	1063694	403649	577355	763694
35	65	0	10000	350000	200	4363	60	9800	0	490358	755475	1059807	790358	1055475	1359807	490358	755475	1059807
40	70	0	10000	400000	200	7371	60	9800	0	575286	963639	1441775	875286	1263639	1741775	575286	963639	1441775
45	75	0	10000	450000	200	12429	60	9800	0	649261	1199883	1928948	949261	1499883	2228948	649261	1199883	1928948
50	80	0	10000	500000	200	20661	60	9800	0	696697	1456290	2541547	996697	1756290	2841547	696697	1456290	2541547

注：

- 1、以上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，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、上表中“投资收益演示（低）”采用的年利率为 2.5%；“投资收益演示（中）”采用的年利率为 4.5%；“投资收益演示（高）”采用的年利率为 6%；
- 3、本合同的保单账户价值、现金价值与身故保险金，我们只给付其中一项，我们给付其中任意一项后，本合同终止；
- 4、上表中的“年度”为“保单年度”。

重要提示：

- 1、本资料仅供参考，具体内容以《泰康e理财B款终身寿险（万能型）条款》为准；
- 2、保单账户价值会随着被保险人的性别、健康状况、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e理财B款终身寿险（万能型）条款》及本产品说明书。

投保人（签名）_____

_____年_____月_____日