泰康智慧理财终身寿险（万能型）

产品说明书

风险提示：泰康人寿保险股份有限公司《泰康智慧理财终身寿险（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《泰康智慧理财终身寿险（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“泰康智慧理财终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康智慧理财终身寿险（万能型）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

本产品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且被保险人未发生保险事故，您可以在此期间提出解除本合同，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。

3、 保险费的交纳

本合同的保险费在投保时一次性交纳，交费金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。约定的保险费交费金额须符合我们的规定。

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，我们向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。身故保险金的金额为以下两项较大者：

(1) 您所交纳保险费数额的 105%（不计息，若保单账户有部分领取，需扣除您累计已申请部分领取的金额）；

(2) 被保险人身故之日的本合同的保单账户价值。

交通意外身故保险金 被保险人以乘客身份乘坐公共交通工具，在公共交通工具内遭受意外伤害事故，并因该次意外伤害直接导致被保险人在该意外伤害事故发生之日起 180 日内身故，我们向身故保险金受益人给付交通意外身故保险金，本合同终止。交通意外身故保险金的金额为下列两项之和：

(1) 身故保险金；

(2) 被保险人身故之日的本合同的保单账户价值。

同一被保险人的所有《泰康智慧理财终身寿险（万能型）》保险单的交通意外身故保险金给付累计最高不超过 200 万与上述保险单的身故保险金之和。

如果同时符合上述身故、交通意外身故两种情况的，则本公司只给付其中一项保险金且其数额按其中最高一项确定。

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本合同的保单账户价值。若投保人为身故保险金受益人，我们向被保险人的合法继承人给付被保险人身故之日的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的本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和部分领取手续费后的余额。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。我们自收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 6 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。

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) 您缴纳的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) 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；
- (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在年金转换日等额减少。

八、费用收取

1、初始费用

您缴纳的保险费，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，我们收取的初始费用最高不超过您所缴纳保险费的 3%，其实际收取比例在保单上载明。

2、部分领取手续费

每个保单年度内，第一次部分领取不收部分领取手续费，此后每次部分领取需收取部分领取手续费，目前收费标准为每次 25 元，我们可以调整该手续费的收费标准，但最高金额不超过每次 100 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申请书之日的保单账户价值或者您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 及以后保单年度
退保费用比例	2%	0.5%	0%

我们可以在不超过下表列明的最高收取标准的范围内，调整退保费用的收取比例。最高收取标准如下：

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

演示 1: 40 岁的王先生以自己为被保险人投保本产品, 一次性交纳保险费 10 万元, 在初始费用收取比例为 3% 时, 王先生名下的保单账户价值金额、退保时的现金价值、各项保险利益如下表所示:

保单年度	被保险人保单年度末年龄	首期保险费	累计保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	保单年度末保单账户价值			保单年度末身故保险金给付金额						保单年度末现金价值		
						低	中	高	身故保险金给付金额			交通意外身故保险金给付金额			低	中	高
									低	中	高	低	中	高			
1	41	100000	100000	3000	97000	99425	101365	102820	105000	105000	105000	204425	206365	207820	97437	99338	100764
2	42		100000		0	101911	105926	108989	105000	105926	108989	206911	211853	217978	101401	105397	108444
3	43		100000		0	104458	110693	115529	105000	110693	115529	209458	221386	231057	104458	110693	115529
4	44		100000		0	106286	115674	122460	106286	115674	122460	212573	231349	244921	106286	115674	122460
5	45		100000		0	108146	120880	129808	108146	120880	129808	216293	241759	259616	108146	120880	129808
6	46		100000		0	110039	126319	137596	110039	126319	137596	220078	252638	275193	110039	126319	137596
7	47		100000		0	111965	132004	145852	111965	132004	145852	223929	264007	291704	111965	132004	145852
8	48		100000		0	113924	137944	154603	113924	137944	154603	227848	275888	309207	113924	137944	154603
9	49		100000		0	115918	144151	163879	115918	144151	163879	231835	288302	327759	115918	144151	163879
10	50		100000		0	117946	150638	173712	117946	150638	173712	235893	301276	347424	117946	150638	173712
15	55		100000		0	128634	187722	232466	128634	187722	232466	257268	375445	464932	128634	187722	232466
20	60		100000		0	140291	233936	311092	140291	233936	311092	280581	467873	622184	140291	233936	311092
25	65		100000		0	153003	291527	416311	153003	291527	416311	306006	583054	832623	153003	291527	416311
30	70		100000		0	166868	363296	557119	166868	363296	557119	333736	726592	1114237	166868	363296	557119
35	75		100000		0	181989	452733	745550	181989	452733	745550	363978	905465	1491101	181989	452733	745550
40	80		100000		0	198480	564187	997715	198480	564187	997715	396960	1128375	1995429	198480	564187	997715
45	85		100000		0	216466	703080	1335167	216466	703080	1335167	432931	1406160	2670335	216466	703080	1335167
50	90		100000		0	236081	876166	1786755	236081	876166	1786755	472162	1752331	3573510	236081	876166	1786755
55	95		100000		0	257474	1091862	2391081	257474	1091862	2391081	514948	2183724	4391081	257474	1091862	2391081
60	100		100000		0	280805	1360659	3199806	280805	1360659	3199806	561610	2721317	5199806	280805	1360659	3199806
65	105		100000		0	306251	1695628	4282062	306251	1695628	4282062	612502	3391256	6282062	306251	1695628	4282062

演示 2: 40 岁的王先生以自己为被保险人投保本产品, 一次性交纳保险费 10 万元, 在初始费用收取比例为 0.5% 时, 王先生名下的保单账户价值金额、退保时的现金价值、各项保险利益如下表所示:

保单年度	被保险人保单年度末年龄	首期保险费	累计保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	保单年度末保单账户价值			保单年度末身故保险金给付金额						保单年度末现金价值		
						低	中	高	身故保险金给付金额			交通意外身故保险金给付金额			低	中	高
									低	中	高	低	中	高			
1	41	100000	100000	500	99500	101988	103978	105470	105000	105000	105470	206988	208978	210940	99948	101898	103361
2	42		100000		0	104537	108656	111798	105000	108656	111798	209537	217313	223596	104015	108113	111239
3	43		100000		0	107151	113546	118506	107151	113546	118506	214301	227092	237012	107151	113546	118506
4	44		100000		0	109026	118656	125616	109026	118656	125616	218052	237311	251233	109026	118656	125616
5	45		100000		0	110934	123995	133153	110934	123995	133153	221867	247990	266307	110934	123995	133153
6	46		100000		0	112875	129575	141143	112875	129575	141143	225750	259150	282285	112875	129575	141143
7	47		100000		0	114850	135406	149611	114850	135406	149611	229701	270812	299222	114850	135406	149611
8	48		100000		0	116860	141499	158588	116860	141499	158588	233720	282998	317176	116860	141499	158588
9	49		100000		0	118905	147866	168103	118905	147866	168103	237811	295733	336206	118905	147866	168103
10	50		100000		0	120986	154520	178189	120986	154520	178189	241972	309041	356379	120986	154520	178189
15	55		100000		0	131949	192561	238458	131949	192561	238458	263899	385121	476915	131949	192561	238458
20	60		100000		0	143906	239966	319110	143906	239966	319110	287813	479931	638220	143906	239966	319110
25	65		100000		0	156947	299041	427041	156947	299041	427041	313893	598081	854082	156947	299041	427041
30	70		100000		0	171169	372659	571477	171169	372659	571477	342337	745318	1142955	171169	372659	571477
35	75		100000		0	186679	464401	764766	186679	464401	764766	373359	928802	1529531	186679	464401	764766
40	80		100000		0	203595	578728	1023429	203595	578728	1023429	407191	1157457	2046858	203595	578728	1023429
45	85		100000		0	222045	721201	1369579	222045	721201	1369579	444089	1442401	2739158	222045	721201	1369579
50	90		100000		0	242166	898747	1832805	242166	898747	1832805	484331	1797495	3665611	242166	898747	1832805
55	95		100000		0	264110	1120003	2452707	264110	1120003	2452707	528219	2240005	4452707	264110	1120003	2452707
60	100		100000		0	288042	1395727	3282275	288042	1395727	3282275	576085	2791454	5282275	288042	1395727	3282275
65	105		100000		0	314144	1739330	4392425	314144	1739330	4392425	628288	3478660	6392425	314144	1739330	4392425

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；
- 2、假设退保发生在保险单年度末，为了简化计算，保险利益演示中用年末保单账户价值代替书面申请日的保单账户价值；
- 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 3 保单年度	2.5%	4.5%	6%
第 4 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