

《泰康鑫账户（卓越版）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《泰康鑫账户（卓越版）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《泰康鑫账户（卓越版）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有限责任公司的分公司，“本产品”指我们提供的“泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康鑫账户（卓越版）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、产品形态

《泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）》是一款万能型保险。一方面保单账户价值月月计息，有最低保证利率，保单账户价值可依约追加或领取；另一方面，可选基本保险金额可依约调整，满足您各人生阶段不同身故保障需求。

二、产品特色

➤ 专家运作 账户透明

我们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。我们将每月公布一次结算利率，您可通过全国统一客户服务电话（95522）、泰康在线（www.tk.cn）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保单账户价值。同时，每个保单年度，您还会收到保单账户价值年度报告书，充分详尽了解保单账户价值变化。

➤ 账户有保证 稳健有收益

本合同保单账户的最低保证利率为2.85%，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

一次交纳保费，犹豫期后可随时追加保费。

➤ 灵活领取 尽享人生

您可以根据不同时期的需求，部分领取保单账户价值，用于教育、婚嫁、养老等用途。

➤ 身故保障 保额可调

本合同提供身故保障，您可以调高或者调低可选基本保险金额，匹配不同人生阶段的风险。

三、保险利益

1. 基本保险金额

本合同的基本保险金额包括必选基本保险金额和可选基本保险金额。

必选基本保险金额为本合同保单账户价值的一定比例，该比例的取值约定如下：

到达年龄	必选基本保险金额比例
0-17 周岁	0%
18-40 周岁	60%
41-60 周岁	40%

61 周岁以上	20%
---------	-----

可选基本保险金额由您在投保时与我们约定并在保险单上载明。投保时可选基本保险金额须符合我们当时的规定。若该金额发生变更，则以变更后的金额为可选基本保险金额。

2、可选基本保险金额变更

自本合同生效满 1 年后，您可以向我们书面申请变更可选基本保险金额，但每个保单年度内，您申请增加或减少可选基本保险金额的次数均不多于 1 次。

3、身故保险金

在本合同有效期内，若被保险人身故，我们将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：

给付条件	身故保险金金额
被保险人因意外伤害导致身故	被保险人身故之日本合同的保单账户价值与基本保险金额之和
被保险人因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日后身故	被保险人身故之日本合同的保单账户价值与基本保险金额之和，扣除身故之日前 180 日内增加的可选基本保险金额
被保险人因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日内身故	被保险人身故之日本合同的保单账户价值

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，被保险人身故给付的身故保险金限额须符合《中华人民共和国保险法》的相关规定。

5、部分领取

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，但需要同时满足以下条件：

- (1) 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保单账户价值余额不得低于我们约定的最低金额；
- (3) 如果部分领取后的保单账户价值余额低于我们约定的最低金额，您只能书面申请解除本合同，不能申请部分领取。

6、犹豫期退保

自您签收本合同的次日零时起，有 10 日¹的犹豫期。犹豫期内您可以提出解除本合同，我们将向您无息退还已交保险费。

7、退保费用

犹豫期后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保单账户价值或者您申请部分领取的保单账户价值的一定比例，具体收取标准见下表：

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%	3%	2%	2%	1%	0%

四、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者抗拒依法采取的刑事强制措施；

¹对于在银行代理渠道购买的本产品，自您签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。

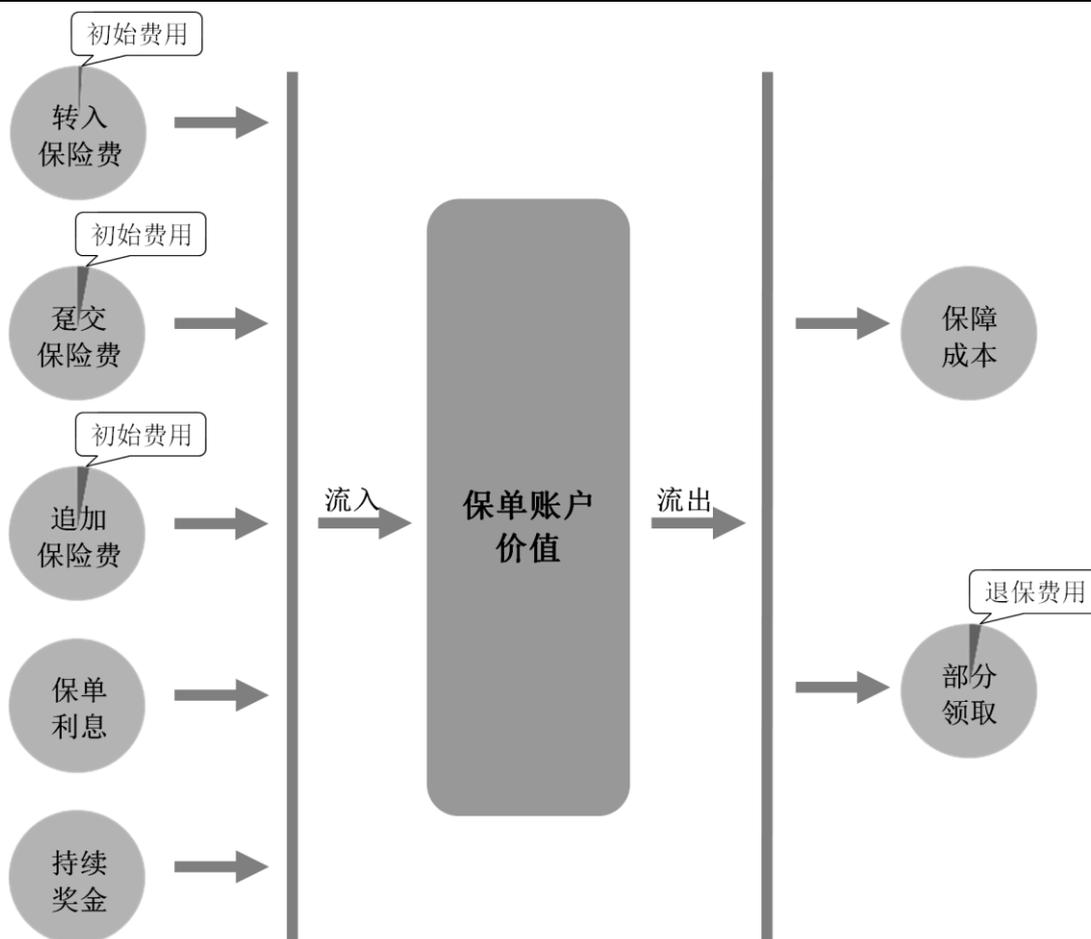
- (3) 被保险人主动吸食或者注射毒品；
- (4) 被保险人在本合同成立（若曾复效，则自本合同最后复效）之日起 2 年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或者驾驶无合法有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或者武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或者核污染。

被保险人因下列免责事项身故后的处理

责任免除事项	合同效力	我们的做法
(1)	终止	向投保人之外的其他权利人给付本合同终止时的现金价值
(2) - (7)	终止	向您退还本合同终止时的现金价值

如果您曾申请增加可选基本保险金额，并且在增加部分生效之日起 2 年内，被保险人因自杀导致身故，我们对该增加部分不承担保险责任，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

五、本合同保单账户说明



1、保单账户与保单账户价值

我们于本合同生效日设立保单账户，用于记录本合同的保单账户价值。

在本合同保险期间内，保单账户价值随着扣除初始费用后的保险费、保单账户利息、持续奖金计入保单账户而增加；随着保障成本的收取、保单账户价值的部分领取而减少。

在每一保单年度，我们将向您提供一份保单年度报告，告知您保单账户价值的具体状况。

2、转入保险费

转入保险费指按保险单上载明的其他保险合同约定转入的生存类保险金及保单红利（如果有），由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

3、趸交保险费

本合同的趸交保险费由您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。

4、追加保险费

经我们同意，您在犹豫期后可以随时向我们交纳追加保险费。

趸交保险费和每笔追加保险费的金额须符合我们的规定。同时，趸交保险费或者追加保险费后，本合同的基本保险金额不得高于我们的规定。

5、结算利率与保单账户利息

我们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。

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，按我们本月公布的结算利率进行累积。如果本合同终止，我们将在本合同终止日结算保单账户价值。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。

6、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2.85%，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。

7、持续奖金

自第7个保单年度起，若本合同于每年的年生效对应日有效，我们将向您发放持续奖金。第7个保单年度的持续奖金金额为第2个保单年度初转入保险费的1%，第8个保单年度的持续奖金金额为第3个保单年度初转入保险费的1%，后续年度依此类推。

持续奖金直接计入您的保单账户，不以现金形式发放。

8、保障成本

我们对本合同承担的保险责任收取保障成本。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保单账户中扣除。本合同在每个保单年度的保障成本根据被保险人的性别、年龄和基本保险金额确定。

自本合同生效之日起180日内，我们不收取保障成本。自可选基本保险金额增加之日起180日内，我们不收取该增加部分对应的保障成本。自被保险人年满75周岁后首个本合同的月生效对应日（含该日）起，我们不收取必选基本保险金额对应的保障成本。

9、初始费用

对于转入保险费，我们按转入保险费的1%收取初始费用。

对于趸交保险费，我们按趸交保险费的3%收取初始费用。

对于追加保险费，我们按追加保险费的3%收取初始费用。

10、万能账户的运用

（1）资金运用：

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

（2）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

案例一：

被保险人为 30 周岁男性，投保人为其投保《泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）》，趸交保险费 1 万元，在第 2 至第 10 个保单年度初，每年追加保险费 1 万元，可选基本保险金额为 0 元。

保险利益：

身故保险金

如果被保险人因意外伤害导致身故，或因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日后身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值与基本保险金额之和。

如果被保险人因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日内身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值。

利益演示表：

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	持续奖金	进入万能保单账户的价值	必选基本保险金额			可选基本保险金额	保障成本			年度末部分领取	年度末保单账户价值			年度末身故保险金			年度末现金价值		
		转入保险费	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（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	0	10000	0	10000	300	0	9700	5820	5820	5820	0	4	4	4	0	9973	10133	10278	15957	16212	16445	9474	9626	9764
2	32	0	0	10000	20000	300	0	9700	11804	11900	11987	0	7	7	8	0	20226	20717	21169	32361	33148	33870	19619	20096	20534
3	33	0	0	10000	30000	300	0	9700	17956	18250	18521	0	12	12	12	0	30767	31774	32708	49227	50838	52333	30151	31138	32054
4	34	0	0	10000	40000	300	0	9700	24280	24884	25445	0	17	17	17	0	41603	43322	44934	66565	69316	71895	40771	42456	44036
5	35	0	0	10000	50000	300	0	9700	30782	31813	32781	0	22	23	23	0	52742	55385	57887	84388	88615	92620	52215	54831	57309
6	36	0	0	10000	60000	300	0	9700	37465	39051	40552	0	28	29	30	0	64193	67983	71611	102709	108772	114577	64193	67983	71611
7	37	0	0	10000	70000	300	0	9700	44336	46610	48786	0	35	37	38	0	75963	81140	86148	121541	129824	137837	75963	81140	86148
8	38	0	0	10000	80000	300	0	9700	51398	54504	57509	0	43	45	48	0	88060	94880	101548	140897	151809	162478	88060	94880	101548
9	39	0	0	10000	90000	300	0	9700	58656	62748	66749	0	52	56	59	0	100493	109228	117860	160789	174765	188577	100493	109228	117860
10	40	0	0	10000	100000	300	0	9700	66116	71357	76536	0	63	68	73	0	113269	124209	135137	181230	198734	216219	113269	124209	135137
20	50	0	0	0	100000	0	0	0	58048	73458	90859	0	114	144	178	0	149140	191760	240588	208796	268463	336823	149140	191760	240588
30	60	0	0	0	100000	0	0	0	76004	112774	160854	0	367	545	777	0	195048	294053	425439	273068	411674	595615	195048	294053	425439
40	70	0	0	0	100000	0	0	0	49381	85911	141308	0	718	1248	2053	0	253203	447580	746756	303843	537096	896108	253203	447580	746756
50	80	0	0	0	100000	0	0	0	63911	130372	247286	0	0	0	0	0	328662	681196	1310617	394394	817435	1572740	328662	681196	1310617
60	90	0	0	0	100000	0	0	0	84648	202464	442852	0	0	0	0	0	435303	1057876	2347116	522364	1269452	2816539	435303	1057876	2347116
70	100	0	0	0	100000	0	0	0	112114	314421	793080	0	0	0	0	0	576548	1642850	4203326	691857	1971419	5043992	576548	1642850	4203326
75	105	0	0	0	100000	0	0	0	129028	391826	1061321	0	0	0	0	0	663524	2047289	5624999	796229	2456747	6749999	663524	2047289	5624999

案例二：

被保险人为0周岁的男性，投保人为其投保《泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）》，趸交保险费1万元，在第2至第20个保单年度初，每年追加保险费1万元，可选基本保险金额为0元。

保险利益：

身故保险金

如果被保险人因意外伤害导致身故，或因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起180日后身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值与基本保险金额之和。

如果被保险人因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起180日内身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值。

利益演示表：

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	持续奖金	进入万能保单账户的价值	必选基本保险金额			可选基本保险金额	保障成本			年度未部分领取	年度末保单账户价值			年度末身故保险金			年度末现金价值		
		转入保险费	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（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	1	0	10000	0	10000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	9976	10137	10282	9976	10137	10282	9478	9630	9768
2	2	0	0	10000	20000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	20237	20729	21181	20237	20729	21181	19630	20107	20545
3	3	0	0	10000	30000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	30790	31798	32734	30790	31798	32734	30175	31162	32079
4	4	0	0	10000	40000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	41644	43366	44980	41644	43366	44980	40812	42499	44080
5	5	0	0	10000	50000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	52808	55454	57961	52808	55454	57961	52280	54899	57381
6	6	0	0	10000	60000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	64289	68086	71720	64289	68086	71720	64289	68086	71720
7	7	0	0	10000	70000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	76098	81286	86305	76098	81286	86305	76098	81286	86305
8	8	0	0	10000	80000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	88243	95081	101766	88243	95081	101766	88243	95081	101766
9	9	0	0	10000	90000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	100735	109496	118154	100735	109496	118154	100735	109496	118154
10	10	0	0	10000	100000	300	0	9700	0	0	0	0	0	0	0	0	113582	124559	135525	113582	124559	135525	113582	124559	135525
20	20	0	0	10000	200000	300	0	9700	153990	182544	214048	0	61	73	85	0	263901	317855	378061	422241	508568	604897	263901	317855	378061
30	30	0	0	0	200000	0	0	0	203347	282640	382184	0	119	166	224	0	348447	492091	674953	557516	787345	1079925	348447	492091	674953
40	40	0	0	0	200000	0	0	0	268176	437054	681507	0	255	416	649	0	459435	760769	1203308	735097	1217230	1925292	459435	760769	1203308
50	50	0	0	0	200000	0	0	0	235453	449925	809042	0	461	881	1583	0	604935	1174510	2142282	846909	1644314	2999194	604935	1174510	2142282
60	60	0	0	0	200000	0	0	0	308285	690730	1432302	0	1489	3337	6920	0	791146	1801046	3788266	1107605	2521464	5303572	791146	1801046	3788266
70	70	0	0	0	200000	0	0	0	200296	526197	1258259	0	2910	7646	18284	0	1027029	2741387	6649390	1232434	3289665	7979268	1027029	2741387	6649390
80	80	0	0	0	200000	0	0	0	259232	798519	2201926	0	0	0	0	0	1333103	4172261	11670209	1599723	5006713	14004250	1333103	4172261	11670209
90	90	0	0	0	200000	0	0	0	343346	1240075	3943314	0	0	0	0	0	1765658	6479394	20899566	2118790	7775272	25079479	1765658	6479394	20899566
100	100	0	0	0	200000	0	0	0	454753	1925799	7061875	0	0	0	0	0	2338566	10062300	37427940	2806279	12074760	44913528	2338566	10062300	37427940
105	105	0	0	0	200000	0	0	0	523355	2399896	9450382	0	0	0	0	0	2691355	12539457	50087026	3229627	15047348	60104432	2691355	12539457	50087026

案例三：

被保险人为 40 周岁的男性，投保人为其投保《泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）》，趸交保险费 1 万元，自第 2 个保单年度起，在每个保单年度初追加保险费 1 万元，可选基本保险金额为 0 元。

保险利益：

身故保险金

如果被保险人因意外伤害导致身故，或因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日后身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值与基本保险金额之和。

如果被保险人因意外伤害以外的原因自本合同生效之日起 180 日内身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，身故保险金的金额为被保险人身故之日本合同的保单账户价值。

利益演示表：

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	持续奖金	进入万能保单账户的价值	必选基本保险金额			可选基本保险金额	保障成本			年度未部分领取	年度末保单账户价值			年度末身故保险金			年度末现金价值		
		转入保险费	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（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	41	0	10000	0	10000	300	0	9700	5820	5820	5820	0	6	6	6	0	9970	10130	10276	15953	16208	16441	9472	9624	9762
2	42	0	0	10000	20000	300	0	9700	7868	7932	7990	0	9	9	9	0	20222	20714	21165	28311	28999	29631	19615	20092	20530
3	43	0	0	10000	30000	300	0	9700	11969	12165	12346	0	14	14	14	0	30760	31767	32702	43065	44474	45782	30145	31132	32048
4	44	0	0	10000	40000	300	0	9700	16184	16587	16961	0	20	21	21	0	41593	43312	44923	58230	60636	62893	40761	42446	44025
5	45	0	0	10000	50000	300	0	9700	20517	21205	21849	0	27	28	29	0	52727	55368	57870	73817	77515	81018	52199	54814	57291
6	46	0	0	10000	60000	300	0	9700	24971	26027	27028	0	36	37	39	0	64169	67957	71583	89837	95140	100216	64169	67957	71583
7	47	0	0	10000	70000	300	0	9700	29548	31063	32513	0	45	48	50	0	75928	81102	86107	106299	113542	120550	75928	81102	86107
8	48	0	0	10000	80000	300	0	9700	34251	36321	38323	0	56	60	63	0	88010	94825	101489	123214	132756	142084	88010	94825	101489
9	49	0	0	10000	90000	300	0	9700	39084	41810	44476	0	70	75	80	0	100423	109151	117776	140592	152811	164886	100423	109151	117776
10	50	0	0	10000	100000	300	0	9700	44049	47540	50990	0	86	93	100	0	113173	124102	135019	158442	173743	189026	113173	124102	135019
20	60	0	0	10000	200000	300	0	9700	101575	120360	141081	0	491	581	682	0	260669	313832	373143	364937	439365	522401	260669	313832	373143
30	70	0	0	10000	300000	300	0	9700	87869	115294	149252	0	1277	1675	2169	0	450553	600663	788737	540663	720795	946485	450553	600663	788737
40	80	0	0	10000	400000	300	0	9700	135657	198628	286564	0	0	0	0	0	697614	1037829	1518791	837137	1245395	1822549	697614	1037829	1518791
50	90	0	0	10000	500000	300	0	9700	201760	332302	538764	0	0	0	0	0	1037553	1736276	2855449	1245063	2083531	3426538	1037553	1736276	2855449
60	100	0	0	10000	600000	300	0	9700	289313	539893	990415	0	0	0	0	0	1487792	2820943	5249199	1785350	3385131	6299038	1487792	2820943	5249199
65	105	0	0	10000	650000	300	0	9700	343227	683419	1336334	0	0	0	0	0	1765044	3570862	7082572	2118053	4285034	8499087	1765044	3570862	7082572

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2.85%；“中演示利率”为年利率4.5%；“高演示利率”为年利率6%；
- 3、对于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。

重要提示：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、可选基本保险金额、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《泰康鑫账户（卓越版）终身寿险（万能型）条款》及本产品说明书。

投保人（签名）：

年 月 日