

《泰康卓越人生终身寿险（万能型）》产品说明书

风险提示

泰康人寿保险有限责任公司《泰康卓越人生终身寿险（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《泰康卓越人生终身寿险（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“泰康卓越人生终身寿险（万能型）”产品，“本合同”指您与我们之间订立的“泰康卓越人生终身寿险（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

《泰康卓越人生终身寿险（万能型）》是一款既有投资理财功能，又兼具保障功能的万能型保险。一方面保单账户价值月月计息，有保证利率，复利增值，可以适应客户追求更高投资收益的需求；另一方面，本合同保险金额可随客户需要增减，保单账户价值可随时追加或者领取，其灵活可调的特点充分适应了客户追求个性化保障的需求。

二、产品特色

➤ 专家理财 运作透明

我们拥有专业的资产管理公司进行资金运作，专业化的投资理念和投资技术，为追求投资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.taikang.com）及监管机构认可的公众媒体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。

➤ 利率保证 稳健收益

本合同保单账户具有投资功能，保单账户的最低保证利率为2.5%，每个保单年度的实际结算利率不会低于最低保证利率。您有机会获取较高回报，充分享受专家理财的优势。

➤ 定期定投 持续奖励

按时交纳期交保费，您在分享投资收益的同时还可获得每年期交保险费2%的持续交费奖金。

➤ 领取灵活 尽享人生

您可以根据自身的需要，部分领取保单账户价值，用于教育、婚嫁、养老等用途，满足人生不同方面的需求。

➤ 保额可调 规划风险

您可以随着职业、家庭责任等情况的变化调高或者调低保险金额，以匹配人生不同阶段的风险。

三、保险利益

1、身故保险金

本合同生效（若曾复效，则自本合同最后复效）之日起180日内，被保险人非因意外伤害导致身故，我们将按您已交纳的本合同的保险费总额向身故保险金受益人给付身故保险金，但须扣除您累计申请的部分领取的金额，本合同终止。

被保险人因意外伤害导致身故，或者于本合同生效（若曾复效，则自本合同最后复效）之日起180日后非因意外伤害导致身故，我们将向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。身故保险金的数额等于以下两项金额之和：

- （1） 被保险人身故之日的本合同的保险金额；
- （2） 被保险人身故之日的本合同的保单账户价值。

2、保单账户价值的部分领取

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。

3、保险金额变更

自本合同生效之日起1年后，您可以向我们书面申请变更保险金额。在每个保单年度内，您申请增加保险金额的次数或者申请减少保险金额的次数均不多于1次。

4、年金转换选择权

自本合同第11个保单年度起，如果本合同有效，您可以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，保单账户价值等额减少。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。

5、缓交保险费

为了保证您的利益，请您按期交纳第1至10个保单年度的期交保险费。对于第11个保单年度及以后的期交保险费，如果您的保单账户价值足以支付风险保险费和保单管理费，您可以选择暂缓交纳当期期交保险费，本合同继续有效。在第1至10个保单年度内，如果您未在期交保险费约定交纳日及其后的60日内交纳该期期交保险费，自该期期交保险费约定交纳日之后第60日的次日零时起，我们仍将收取保单管理费，但我们将停止收取风险保险费。如果发生保险事故，我们将不按保险金额与保单账户价值之和承担给付身故保险金的责任，仅按被保险人身故之日的保单账户价值给付身故保险金，本合同终止。

6、犹豫期退保

自签收本合同次日零时起10日（即犹豫期）内，您可以提出解除本合同，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。

7、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%	4%	3%	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。

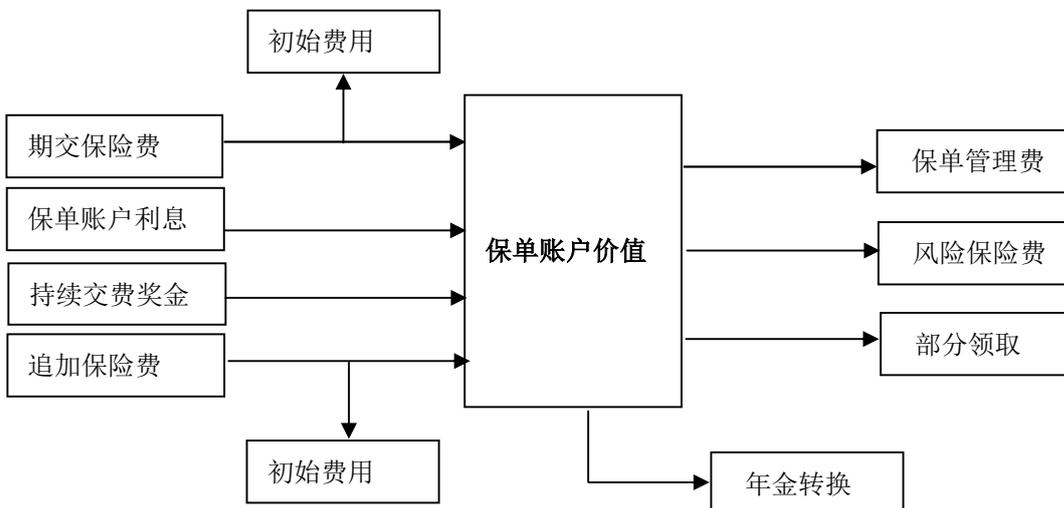
因上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向身故保险金受益人给付被保险人身故之日的本合同的保单账户价值。

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。

如果您申请增加保险金额，并且在新增加的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。

五、本合同保单账户说明



1、期交保险费

期交保险费以年交方式交付，交费期间为被保险人终身，交费金额由您在投保时与我们约定。约定的期交保险费金额须符合我们的约定，且不得高于 10000 元。

风险提示：在第 1 至 10 个保单年度内，如果您未在第 1 个保单年度期交保险费约定交纳日及其后的 60 日内交纳该期期交保险费，自该期期交保险费约定交纳日之后第 60 日的次日零时起，我们仍将收取保单管理费，但我们将停止收取风险保险费。如果发生保险事故，我们将不按保险金额与保单账户价值之和承担给付身故保险金的责任，仅按被保险人身故之日的保单账户价值给付身故保险金，本合同终止。

2、追加保险费

如果您应交的各期期交保险费均已交纳，经我们同意，您可以在犹豫期后随时向我们交纳追加保险费用于增加保单账户价值。

3、持续交费奖金

自第 2 个保单年度起，您在每个保单年度的期交保险费约定交纳日或者其后的 60 日内交纳当期应交期交保险费时，若以前各保单年度的期交保险费均已交纳（含补交情形），我们将发放持续交费奖金，并将持续交费奖金直接计入保单账户。

持续交费奖金金额等于本合同约定的期交保险费交费金额的 2%。

追加保险费和补交的以前各期期交保险费均不享有持续交费奖金。

4、结算利率与保单账户利息

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。

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。

5、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%，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。

6、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。初始费用按期交保险费和追加保险费分别收取，具体收取标准见下表：

保险费归属的保单年度	期交保险费	追加保险费
第 1 保单年度	50%	3%
第 2 保单年度	25%	3%
第 3 保单年度	15%	3%
第 4、5 保单年度	10%	3%
第 6 及以上各保单年度	5%	3%

(2) 风险保险费

我们对本合同承担的保险责任收取相应的风险保险费。

本合同在每个保单年度的风险保险费（以下简称“年风险保险费”）根据被保险人的性别、年龄、保险金额和其他核保因素确定。本合同应收取的每千元保险金额的年风险保险费于《泰康卓越人生终身寿险（万能型）风险保险费表》上载明。

本合同的风险保险费按月收取。每月的月风险保险费按照该月的月生效对应日至下月的月生效对应日前一日的实际天数进行计算，每日的风险保险费为对应年风险保险费的 1/365。本合同的风险保险费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。

如果本合同的保险金额发生变更，则自变更后的首个月生效对应日起按变更后的保险金额收取风险保险费。

(3) 保单管理费

为维持本合同有效，我们将在本合同生效日及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。

7、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) 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数额等额减少；
- (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；
- (7) 持续交费奖金直接计入保单账户，保单账户价值按发放的持续交费奖金数额等额增加；
- (8) 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。

8、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后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。

9、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。

六、投保案例说明

案例：

被保险人为30岁男性，投保人为其投保《泰康卓越人生终身寿险（万能型）》

期交保险费：第1—20保单年度每年交纳期交保险费10000元

追加保险费：第1—20保单年度每年交纳追加保险费10000元

保险金额：约定身故保险金额200000元（其风险保险费每月从保单账户中扣除）

保险利益：

1、身故保险金

在合同有效期内，若被保险人不幸于本合同生效日起180日内非因意外伤害导致身故，我们将按已交的本合同的保险费（20000元）向其身故保险金受益人给付身故保险金（没有部分领取的情况下）；若被保险人不幸因意外伤害导致身故，或者于本合同生效日起180日后非因意外伤害导致身故，我们将向其身故保险金受益人给付身故保险金，保险金的数额为被保险人身故之日的保险金额（200000元）与其身故之日的保单账户价值两项金额之和。

2、持续交费奖金

从第二保单年度开始，若按期交纳每期期交保险费，每年可获得持续交费奖金200元进入保单账户，19年合计3800元。

3、部分领取

投保人可依据本合同的约定和自身的需求，对保单账户进行部分领取，以满足人生不同阶段的需求。

利益演示表：

保险利益演示表

保单年度	年度末年龄	保险费			费用			保单账户年度未部分领取	持续交费奖金	身故保险金额	年度末保单账户价值			年度末身故给付			若在年度末退保的现金价值		
		期交保险费	追加保险费	保险费累计	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	10,000	10,000	20,000	5,300	176	60			200,000	14,828	15,120	15,339	214,828	215,120	215,339	14,087	14,364	14,572
2	32	10,000	10,000	40,000	2,800	186	60		200	200,000	32,785	33,732	34,449	232,785	233,732	234,449	31,473	32,382	33,071
3	33	10,000	10,000	60,000	1,800	199	60		200	200,000	52,202	54,213	55,754	252,202	254,213	255,754	50,636	52,587	54,081
4	34	10,000	10,000	80,000	1,300	211	60		200	200,000	72,605	76,126	78,854	272,605	276,126	278,854	71,153	74,603	77,277
5	35	10,000	10,000	100,000	1,300	224	60		200	200,000	93,505	99,012	103,327	293,505	299,012	303,327	92,570	98,022	102,294
6	36	10,000	10,000	120,000	800	239	60		200	200,000	115,425	123,435	129,783	315,425	323,435	329,783	115,425	123,435	129,783
7	37	10,000	10,000	140,000	800	255	60		200	200,000	137,877	148,940	157,809	337,877	348,940	357,809	137,877	148,940	157,809
8	38	10,000	10,000	160,000	800	273	60		200	200,000	160,872	175,575	187,499	360,872	375,575	387,499	160,872	175,575	187,499
9	39	10,000	10,000	180,000	800	294	60		200	200,000	184,420	203,386	218,948	384,420	403,386	418,948	184,420	203,386	218,948
10	40	10,000	10,000	200,000	800	318	60		200	200,000	208,533	232,425	252,260	408,533	432,425	452,260	208,533	232,425	252,260
11	41	10,000	10,000	220,000	800	343	60		200	200,000	233,223	262,746	287,544	433,223	462,746	487,544	233,223	262,746	287,544
12	42	10,000	10,000	240,000	800	369	60		200	200,000	258,504	294,404	324,919	458,504	494,404	524,919	258,504	294,404	324,919
13	43	10,000	10,000	260,000	800	396	60		200	200,000	284,390	327,459	364,510	484,390	527,459	564,510	284,390	327,459	364,510
14	44	10,000	10,000	280,000	800	423	60		200	200,000	310,897	361,974	406,447	510,897	561,974	606,447	310,897	361,974	406,447

保单年度	年度末年龄	保险费			费用			保单账户年度末部分领取	持续交费奖金	身故保险金额	年度末保单账户价值			年度末身故给付			若在年度末退保的现金价值		
		期交保险费	追加保险费	保险费累计	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）
15	45	10,000	10,000	300,000	800	451	60		200	200,000	338,037	398,014	450,872	538,037	598,014	650,872	338,037	398,014	450,872
16	46	10,000	10,000	320,000	800	483	60		200	200,000	365,823	435,643	497,930	565,823	635,643	697,930	365,823	435,643	497,930
17	47	10,000	10,000	340,000	800	519	60		200	200,000	394,268	474,928	547,773	594,268	674,928	747,773	394,268	474,928	547,773
18	48	10,000	10,000	360,000	800	561	60		200	200,000	423,381	515,938	600,564	623,381	715,938	800,564	423,381	515,938	600,564
19	49	10,000	10,000	380,000	800	608	60		200	200,000	453,173	558,745	656,474	653,173	758,745	856,474	453,173	558,745	656,474
20	50	10,000	10,000	400,000	800	660	60		200	200,000	483,659	603,425	715,685	683,659	803,425	915,685	483,659	603,425	715,685
30	60			400,000		1,646	60			200,000	606,506	923,320	1,266,946	806,506	1,123,320	1,466,946	606,506	923,320	1,266,946
40	70			400,000		4,914	60			200,000	740,219	1,394,498	2,226,873	940,219	1,594,498	2,426,873	740,219	1,394,498	2,226,873
50	80			400,000		13,774	60			200,000	845,919	2,054,870	3,869,772	1,045,919	2,254,870	4,069,772	845,919	2,054,870	3,869,772
60	90			400,000		36,867	60			200,000	807,019	2,890,380	6,608,951	1,007,019	3,090,380	6,808,951	807,019	2,890,380	6,608,951
70	100			400,000		89,467	60			200,000	333,306	3,724,444	11,018,478	533,306	3,924,444	11,218,478	333,306	3,724,444	11,018,478
75	105			400,000		129,154	60			200,000	-	4,014,591	14,096,118	-	4,214,591	14,296,118	-	4,014,591	14,096,118

注：

1. 该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、以上演示中的“投资收益演示（低）”采用的利率为年利率2.5%；“投资收益演示（中）”采用的利率为年利率4.5%；“投资收益演示（高）”采用的利率为年利率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；
- 4、保险利益演示表所示“年度”均指“保单年度”。

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、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《泰康卓越人生终身寿险（万能型）条款》及本产品说明书。

投保人（签名）：
年 月 日