

国华附加财富金管家年金保险（万能型）A 款（2017）产品说明书

《国华附加财富金管家年金保险（万能型）A 款（2017）》是万能型年金保险。万能型是一种兼顾理财和保险保障的新型保险产品。与传统寿险产品相比，万能寿险具有交费灵活、费用透明、领取方便、资金增值等特点。而且对保单账户价值设有最低保证利率，非常适合作为一种稳健的资金积累的工具。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指国华人寿保险股份有限公司。

风险提示

本产品为万能保险，公布的结算利率为日利率，其对应的年利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

产品特点

- **专家理财，专业高效运作**

专业的投资队伍、独到的投资理念、先进的投资技术、稳健的投资策略为您的账户不断增值保驾护航。

- **投资保底，分享收益**

本产品设有最低保证年利率作为保底收益，若实际年化结算利率超过最低保证利率，惊喜收益全归您所有。

保险责任

本附加合同有效期内我们承担以下责任：

身故保险金

若被保险人身故，我们按以下两项中较大者给付身故保险金，给付后保单账户价值为零，本附加合同终止。

- （1）被保险人身故时本附加合同项下的保单账户价值；
- （2）本附加合同累计已交保险费扣减本附加合同累计已部分领取保单账户价值和已领取的年金后的余额。

本附加合同累计已交保险费包含实际交纳的一次性支付保险费、追加保险费以及已转入的保险费。

年金

自本附加合同第五个保单周年日起，被保险人可向我们申请分期给付年金。若被保险人于申请日后的每个保单周年日仍生存，我们按当时被保险人的保单账户价值的 5% 给付年金，给付后保单账户价值等额减少。

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) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人自本附加合同成立或者合同效力恢复之日起 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；
- (4) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证照的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们向其他权利人退还被保险人身故时本附加合同的现金价值。其他权利人按照被保险人、被保险人继承人的顺序确定。

发生上述第（2）项情形至第（7）项情形导致被保险人身故的，本附加合同终止，我们向您退还被保险人身故时本附加合同的现金价值。

主要投资策略

固定收益类资产配置比例不低于 20%，权益类资产配置比例不高于 80%，不动产类资产配置比例不高于 25%，其他金融资产配置比例不高于 30%。固定收益类资产方面，主要是按现金流匹配、久期匹配原则，以优质信用资产为主，包括政策性金融债、企业债、公司债、债券型基金、协议存款等；权益类资产方面，

主要配置股票、开放式基金、封闭式基金及股权投资基金等；不动产类资产方面，主要配置基础设施投资计划、不动产投资计划、不动产类保险资产管理产品及其他不动产相关金融产品等；其他金融资产方面，主要配置高信用评级的优质信托公司集合资金信托计划、商业银行理财产品、证券公司专项资产管理计划、保险资产管理公司项目资产支持计划等金融产品。

保险费及费用结构

1. 保险费

本附加合同保险费包含投保时一次性支付保险费、追加保险费和按照约定将主合同及其他附加合同约定给付生存类保险金、保单红利作为转入的保险费：

（1）投保时一次性支付保险费：

您可在投保本附加合同时一次性支付保险费，保险费的金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

（2）追加保险费：

自本附加合同生效之日起，经我们同意，您可以交纳追加保险费，每年交纳追加保险费的次数、时间及每次追加保险费的金额应符合我们的相关规定。

（3）转入的保险费：

由您及被保险人与我们约定，将主合同及其他附加合同约定给付的以被保险人生存为条件的保险金以及主合同及其他附加合同所产生的保单红利，作为转入的保险费转入本附加合同。

2. 保险费的初始费用

我们将从您交纳的保险费中按一定比例收取初始费用，该笔保险费扣除初始费用后的余额将计入保单账户。

一次性支付保险费和追加保险费的初始费用收取比例为 2%。

转入的保险费的初始费用收取比例为 0%。

3. 退保费用

退保费用=我们收到解除合同申请书之日的本附加合同保单账户价值×退保费用比例。

退保费用收取比例如下表所示：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	第 6 年及以后
手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

4. 部分领取手续费

部分领取手续费=您申请领取保单账户价值×部分领取手续费比例。

部分领取手续费收取比例如下表所示：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	第 6 年及以后
手续费比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

保单账户价值

1. 保单账户价值计算

(1) 个人账户建立时：

保单账户价值①=已交保险费-保险费的初始费用；

(2) 上月结算利率宣告后的每月结算日：

保单账户价值②=上一结算日零时结算后的保单账户价值（注 1）+ 保单账户利息（注 2）；

(3) 追加保险费后：

保单账户价值按追加保险费扣除初始费用后的数额等额增加；

(4) 主合同生存类保险金、保单红利作为转入的保险费转入本附加合同后：

保单账户价值按转入的保险费扣除初始费用后的数额等额增加；

(5) 部分领取保单账户价值后：

保单账户价值按领取的金额以及按本附加合同约定收取的部分领取手续费等额减少。

(6) 年金领取后：

保单账户价值按领取的年金等额减少。

注 1：假设结算期间保单有效且未发生部分领取和年金领取

注 2：保单账户利息

保单账户利息在每月结算日零时或本附加合同终止时根据计息天数按日以复利结算。保单账户利息在结算日零时结算的，按公布的结算利率计算保单账户利息；保单账户利息在保险合同终止时结算的，按上期公布的结算利率计算保单账户利息。

2. 结算利率与最低保证利率

每月 1 日为结算日。我们根据中国保险监管机构的有关规定，结合万能账户的实际投资运作状况，确定各个结算期间的结算利率，每月从结算日起 6 个工作

日内公布。公布的结算利率为日利率，其对应的年利率不低于最低保证利率，我们提供的最低保证利率为年利率 3%，高于最低保证利率之上的部分是不确定的。在符合中国保险监管机构相关的条件下，我们可以提高保单账户的结算频率。

您享有的权益

1. 犹豫期

自您收到本附加合同并书面签收保险合同之日起，有 10 日的犹豫期，若您是在银行邮政渠道购买本产品，自您收到本附加合同并书面签收保险合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视本附加合同，如果您认为本附加合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除本附加合同，我们将会扣除不超过人民币 10 元的工本费后无息退还您所支付的保险费。

解除本附加合同时，您需要填写解除合同申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您的解除合同申请书时起，本附加合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

2. 您解除合同的手续

如您在犹豫期后申请解除本附加合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- （1）保险合同；
- （2）您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，本附加合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还收到解除合同申请书之日本附加合同的现金价值。

本附加合同的现金价值＝我们收到解除合同申请书之日的本附加合同保单账户价值扣除相应的退保费用后的余额。

3. 保单账户价值的部分领取

（1）本附加合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但需同时满足如下条件：

- ① 被保险人当时未发生保险事故；
- ② 领取金额和领取后的保单账户价值均符合我们规定的最低金额要求。

（2）您申请部分领取保单账户价值时，须填写部分领取申请书，并提供下列证明和资料：

① 保险合同；

② 您的有效身份证件。

(3) 我们在收到上述证明资料之日起 30 日内，给付您部分领取的保单账户价值。

4. 年金的领取

申请年金时，申请人须填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

(1) 保险合同；

(2) 申请人的有效身份证件；

(3) 被保险人的有效身份证件。

以上证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

投保示例（一）

被保险人为0岁，男性，其母在银行邮政渠道为其同时投保国华盛世年年年金保险C款和国华附加财富金管家年金保险(万能型)A款(2017)。其中主合同趸交保险费100万元，每年领取的主合同生存保险金作为本附加险的转入保险费。该被保险人名下的保单账户价值金额如下表所示：

保单年度末	保险费					收取的费用		风险保险费	假定结算利率（低）			假定结算利率（中）			假定结算利率（高）		
	趸交保险费	追加保险费	主合同转入生存保险金	累计保险费	进入账户的价值	初始费用	保单管理费		保单账户价值	现金价值	身故给付	保单账户价值	现金价值	身故给付	保单账户价值	现金价值	身故给付
1	0	0	38120	38120	38120	0	0	0	39216	37255	39216	39763	37775	39763	40311	38295	40311
2	0	0	38120	76240	38120	0	0	0	79656	76470	79656	81388	78133	81388	83136	79811	83136
3	0	0	38120	114360	38120	0	0	0	121309	117670	121309	124886	121139	124886	128532	124676	128532
4	0	0	38120	152480	38120	0	0	0	164212	160928	164212	170341	166934	170341	176651	173118	176651
5	0	0	38120	190600	38120	0	0	0	208402	206318	208402	217842	215664	217842	227657	225381	227657
6	0	0	38120	228720	38120	0	0	0	253918	253918	253918	267480	267480	267480	281724	281724	281724
7	0	0	38120	266840	38120	0	0	0	300799	300799	300799	319352	319352	319352	339034	339034	339034
8	0	0	38120	304960	38120	0	0	0	349087	349087	349087	373559	373559	373559	399784	399784	399784
9	0	0	38120	343080	38120	0	0	0	398823	398823	398823	430204	430204	430204	464178	464178	464178
10	0	0	38120	381200	38120	0	0	0	450051	450051	450051	489399	489399	489399	532436	532436	532436
20	0	0	38120	762400	38120	0	0	0	1054944	1054944	1054944	1249527	1249527	1249527	1486110	1486110	1486110
30	0	0	38120	1143600	38120	0	0	0	1867870	1867870	1867870	2429983	2429983	2429983	3193996	3193996	3193996
40	0	0	38120	1524800	38120	0	0	0	2960374	2960374	2960374	4263195	4263195	4263195	6252560	6252560	6252560
50	0	0	38120	1906000	38120	0	0	0	4428608	4428608	4428608	7110117	7110117	7110117	11729982	11729982	11729982
60	0	0	38120	2287200	38120	0	0	0	6401792	6401792	6401792	11531300	11531300	11531300	21539209	21539209	21539209
70	0	0	38120	2668400	38120	0	0	0	9053587	9053587	9053587	18397263	18397263	18397263	39106043	39106043	39106043
80	0	0	38120	3049600	38120	0	0	0	12617377	12617377	12617377	29059892	29059892	29059892	70565565	70565565	70565565
90	0	0	38120	3430800	38120	0	0	0	17406812	17406812	17406812	45618630	45618630	45618630	126904779	126904779	126904779
100	0	0	38120	3812000	38120	0	0	0	23843413	23843413	23843413	71333842	71333842	71333842	227799730	227799730	227799730
105	0	0	38120	4002600	38120	0	0	0	27849507	27849507	27849507	89112874	89112874	89112874	305075205	305075205	305075205

投保示例（二）

被保险人为40岁，男性，在非银行邮政渠道同时投保国华盛世年年年金保险C款和国华附加财富金管家年金保险（万能型）A款（2017）。其中主合同5年交费、期交保险费10万元，每年领取的主合同生存保险金作为本附加险的转入保险费。该被保险人名下的保单账户价值金额如下表所示：

保单年度末	保险费					收取的费用		风险保险费	假定结算利率（低）			假定结算利率（中）			假定结算利率（高）		
	趸交保险费	追加保险费	主合同转入生存保险金	累计保险费	进入账户的价值	初始费用	保单管理费		保单账户价值	现金价值	身故给付	保单账户价值	现金价值	身故给付	保单账户价值	现金价值	身故给付
1	0	0	16576	16576	16576	0	0	0	17059	16206	17059	17301	16436	17301	17543	16665	17543
2	0	0	16576	33152	16576	0	0	0	34645	33259	34645	35402	33985	35402	36166	34719	36166
3	0	0	16576	49728	16576	0	0	0	52757	51174	52757	54316	52687	54316	55906	54229	55906
4	0	0	16576	66304	16576	0	0	0	71413	69985	71413	74083	72601	74083	76831	75294	76831
5	0	0	16576	82880	16576	0	0	0	90629	89723	90629	94738	93791	94738	99011	98021	99011
6	0	0	16576	99456	16576	0	0	0	110421	110421	110421	116323	116323	116323	122523	122523	122523
7	0	0	16576	116032	16576	0	0	0	130807	130807	130807	138880	138880	138880	147445	147445	147445
8	0	0	16576	132608	16576	0	0	0	151804	151804	151804	162451	162451	162451	173862	173862	173862
9	0	0	16576	149184	16576	0	0	0	173432	173432	173432	187084	187084	187084	201864	201864	201864
10	0	0	16576	165760	16576	0	0	0	195708	195708	195708	212824	212824	212824	231547	231547	231547
20	0	0	16576	331520	16576	0	0	0	458741	458741	458741	543365	543365	543365	646259	646259	646259
30	0	0	16576	497280	16576	0	0	0	812236	812236	812236	1056685	1056685	1056685	1388945	1388945	1388945
40	0	0	16576	663040	16576	0	0	0	1287303	1287303	1287303	1853854	1853854	1853854	2718982	2718982	2718982
50	0	0	16576	828800	16576	0	0	0	1925754	1925754	1925754	3091835	3091835	3091835	5100877	5100877	5100877
60	0	0	16576	994560	16576	0	0	0	2783778	2783778	2783778	5014380	5014380	5014380	9366488	9366488	9366488
65	0	0	16576	1077440	16576	0	0	0	3317806	3317806	3317806	6343593	6343593	6343593	12633521	12633521	12633521

本公司重要声明：

- 1、上表中所涉及的演示利率中，结算利率（低）为年利率 3%，结算利率（中）为年利率 4.5%，结算利率（高）为年利率 6%。
- 2、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。实际的账户结算利率以本公司公布的为准。
- 3、上述演示是在投保人没有部分领取基础上进行的，如果投保人申请过部分领取或年金领取，保险合同的保单账户价值及身故保险金会相应减少。
- 4、上述演示中的追加保险费、主合同转入生存保险金和进入账户的价值均是在保单年度初，其中，上述投保示例（一）假设主合同国华盛世年年年金保险 C 款犹豫期 15 天，并且假设 1 年有 365 天，主合同第一笔生存保险金于犹豫期结束后转入本附加合同，第一年计息天数为 350 天；上述投保示例（二）假设主合同国华盛世年年年金保险 C 款犹豫期 10 天，并且假设 1 年有 365 天，主合同第一笔生存保险金于犹豫期结束后转入本附加合同，第一年计息天数为 355 天。
- 5、本产品说明书所载资料供客户理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。

投保人声明：本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人签名：_____

_____ 年 _____ 月 _____ 日