

## 国华附加财富金管家终身寿险（万能型）产品说明书

《国华附加财富金管家终身寿险（万能型）》是万能型两全保险。万能寿险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，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。**

**如果您在主险宽限期结束后仍未交纳保险费，则本附加合同自主险宽限期满的次日零时起效力中止。**

**本附加合同效力中止期间，我们不承担保险责任。**

**在本附加合同效力中止期间，您的保单账户将被冻结并不计利息。**

### 产品特点

- **零账户管理费，全额即时增值**

保险费进入账户时无账户管理费，从生效时刻起，您的全额保险费就开始享受全额即时的财富增值服务。

- **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**

本产品设有保证年利率作为保底收益，若实际结算利率超过保证利率，惊喜收益全归您所有。

## 投保须知：

投保年龄：出生满 28 日至 65 周岁（含 65 周岁）身体健康，且符合承保条件的人，均可作为本保险的被保险人。

保险期间：终身

交费年期：趸交+追加

## 保险责任

保险合同有效期内我公司承担以下责任：

### 身故或全残保险金

（1）被保险人于本附加合同生效之日起 180 日内（含 180 日当日）因疾病导致身故或全残，我们无息退还所交保险费，本附加合同终止。

（2）被保险人因意外伤害事故导致身故或全残，我们按被保险人身故或全残时本附加合同项下保单账户价值的 105% 给付身故或全残保险金，本附加合同终止；

被保险人于本附加合同生效之日起 180 日后，因疾病导致身故或全残，我们按被保险人身故或全残时本附加合同项下保单账户价值的 105% 给付身故或全残保险金，本附加合同终止。

## 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或全残的，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）被保险人主动吸食或注射毒品；

(4) 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;

(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;

(8) 被保险人从事潜水、滑水、滑雪、滑冰、滑翔翼、热气球、跳伞、攀岩、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、柔道、空手道、跆拳道、拳击、特技表演、蹦极、赛马、赛车、各种车辆表演及车辆竞赛等高风险运动。

发生上述第(1)项情形导致被保险人身故或全残的,本附加合同终止,已交足 2 年以上保险费的,我们向受益人退还被保险人身故或全残当时的现金价值。

发生上述第(2)至第(8)项情形导致被保险人身故或全残的,本附加合同终止,我们向您退还被保险人身故或全残当时的现金价值。

## 主要投资策略

固定收益资产配置比例不低于 20%,权益类资产配置比例不高于 80%。固定收益资产方面,主要是按现金流匹配、久期匹配原则,以央票、政策性金融债为主,适当配置优质信用资产(企业债、公司债、基础设施债权投资计划、协议存款等);权益类资产方面,主要配置封闭式基金,适当配置开放式基金及优质股票,其中股票以一级市场为主。

## 保险费及费用结构

### 1. 保险费

您在投保时支付本附加合同的首期保险费,支付的保险费金额应符合我们的相关规定。经我们审核同意,您可在本附加合同生效满一个保单年度后且主合同当期期交保险费足额缴纳之后,您可以随时支付追加保险费,每年支付追加保险费的次数和每次追加保险费的金额应符合我们的相关规定。

### 2. 持续奖金

在本合同有效期内，若被保险人在第 7 个保单年度期初时生存，我们将按照当时保单账户价值的 5% 发放持续奖金，并计入保单账户价值。若被保险人在第 11 个保单年度期初时生存，我们将按照当时保单账户价值的 3% 发放持续奖金，并计入保单账户价值。

持续奖金不以现金形式发放，仅用于增加保单账户价值。

## 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；

(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） + 保单利息（注 2）；

(3) 部分领取保单账户价值后：

保单账户价值按领取的金额及按本附加合同约定收取的部分领取手续费等额减少。

(4) 给付持续奖金后：

保单账户价值按给付的持续奖金金额增加；

**注 1：假设结算期间保单有效且未发生部分领取**

**注 2：保单利息**

保单账户价值的利息在每月结算日零时或保险合同终止时根据计息天数按日单利结算。保单账户价值的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价值利息；保单账户价值利息在保险合同终止时结算的，按保险合同规定的最低保证利率按日单利计算保单账户价值利息。

### 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，确定上个月的结算利率，每月从结算日起六个工作日内公布。

前三个保单年度，我们提供的最低保证利率为年利率 1.5%。从第四保单年度开始，我们有权在每个保单年度对保证利率进行调整。

## 您享有的权益

### 1. 犹豫期

自您签收本附加合同之日起，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，您可以在此期间提出解除本附加合同，我们将无息退还您所支付的全部保险费。

解除本附加合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的书面申请时起，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. 您解除合同的手续及风险

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 日内向您退还保险单的现金价值。

本附加合同的现金价值=我们收到退保申请之日的本附加合同保单账户价值；

### 3. 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。

本附加合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取。我们不收取部分领取手续费。

#### **4. 年金转换选择权**

被保险人达到60周岁且本附加合同生效满10年后，若本附加合同依然有效，您可以书面申请并经我们同意后，将本附加合同项下的全部或部分保单账户价值转换为年金领取。具体的领取方式及领取金额按照我们当时提供的转换标准确定。

保单账户价值转换年金的各相关事项应符合转换当时我们的相应规定。保单账户价值全部转换年金后本附加合同终止。

### **投保示例（一）**

王先生，35岁，同时投保国华华运年年两全保险（分红型）A款和国华附加财富金管家终身寿险（万能型）。其中主合同年交保险费10万元，5年交费，本附加险支付首期保险费100元，每年领取的主合同生存金、满期金及预期的中档红利金额作为本附加险的追加保险费。则每年支付保险费详见下述利益演示表。

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 | 持续奖励  |       |       | 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  | 累计保险费  | 进入账户的价值 | 初始费用  | 保单管理费 |       | 低     | 中     | 高     | 保单账户价值    | 现金价值    | 身故/全残给付 | 保单账户价值    | 现金价值    | 身故/全残给付 | 保单账户价值    | 现金价值    | 身故/全残给付 |
| 1     | 100   | 6244   | 6344   | 6344    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 6346      | 6346    | 6663    | 6348      | 6348    | 6665    | 6349      | 6349    | 6666    |
| 2     | 0     | 7448   | 13792  | 7448    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 13888     | 13888   | 14583   | 14017     | 14017   | 14718   | 14082     | 14082   | 14786   |
| 3     | 0     | 8680   | 22471  | 8680    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 22776     | 22776   | 23915   | 23188     | 23188   | 24347   | 23395     | 23395   | 24565   |
| 4     | 0     | 9941   | 32413  | 9941    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 33059     | 33059   | 34712   | 33941     | 33941   | 35638   | 34389     | 34389   | 36109   |
| 5     | 0     | 11233  | 43646  | 11233   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 44788     | 44788   | 47028   | 46361     | 46361   | 48679   | 47170     | 47170   | 49528   |
| 6     | 0     | 11311  | 54956  | 11311   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 56771     | 56771   | 59609   | 59295     | 59295   | 62260   | 60603     | 60603   | 63633   |
| 7     | 0     | 11391  | 66347  | 11391   | 0     | 0     | 0     | 2839  | 2965  | 3030  | 71894     | 71894   | 75489   | 75829     | 75829   | 79621   | 77888     | 77888   | 81782   |
| 8     | 0     | 11474  | 77821  | 11474   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 84447     | 84447   | 88669   | 89958     | 89958   | 94455   | 92867     | 92867   | 97510   |
| 9     | 0     | 11560  | 89382  | 11560   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 97274     | 97274   | 102138  | 104666    | 104666  | 109900  | 108606    | 108606  | 114036  |
| 10    | 0     | 493149 | 582531 | 493149  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 591882    | 591882  | 621476  | 601479    | 601479  | 631553  | 606643    | 606643  | 636975  |
| 11    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 17756 | 18044 | 18199 | 618783    | 618783  | 649722  | 641207    | 641207  | 673267  | 652960    | 652960  | 685608  |
| 12    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 628065    | 628065  | 659468  | 663649    | 663649  | 696831  | 682343    | 682343  | 716460  |
| 13    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 637486    | 637486  | 669360  | 686877    | 686877  | 721221  | 713049    | 713049  | 748701  |
| 14    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 647048    | 647048  | 679401  | 710917    | 710917  | 746463  | 745136    | 745136  | 782392  |
| 15    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 656754    | 656754  | 689592  | 735800    | 735800  | 772590  | 778667    | 778667  | 817600  |
| 16    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 666605    | 666605  | 699936  | 761553    | 761553  | 799630  | 813707    | 813707  | 854392  |
| 17    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 676604    | 676604  | 710435  | 788207    | 788207  | 827617  | 850324    | 850324  | 892840  |
| 18    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 686754    | 686754  | 721091  | 815794    | 815794  | 856584  | 888588    | 888588  | 933018  |
| 19    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 697055    | 697055  | 731908  | 844347    | 844347  | 886564  | 928575    | 928575  | 975003  |
| 20    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 707511    | 707511  | 742886  | 873899    | 873899  | 917594  | 970361    | 970361  | 1018879 |
| 30    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 821095    | 821095  | 862150  | 1232721   | 1232721 | 1294357 | 1506940   | 1506940 | 1582287 |
| 40    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 952914    | 952914  | 1000560 | 1738875   | 1738875 | 1825818 | 2340232   | 2340232 | 2457244 |
| 50    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 1105896   | 1105896 | 1161191 | 2452854   | 2452854 | 2575497 | 3634309   | 3634309 | 3816024 |
| 60    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 1283437   | 1283437 | 1347609 | 3459993   | 3459993 | 3632993 | 5643970   | 5643970 | 5926169 |
| 70    | 0     | 0      | 582531 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 1489481   | 1489481 | 1563956 | 4880662   | 4880662 | 5124695 | 8764914   | 8764914 | 9203159 |

## 投保示例（二）

张先生，35岁，同时投保国华赢利宝两全保险（分红型）B款和国华附加财富金管家终身寿险（万能型）。其中主合同年交保险费10万元，3年交费，本附加险支付首期保险费100元，每年领取的主合同生存金、满期金及预期的中档红利金额作为本附加险的追加保险费。则每年支付保险费详细见下述利益演示表。

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 | 持续奖励  |       |       | 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  | 累计保险费  | 进入账户的价值 | 初始费用  | 保单管理费 |       | 低     | 中     | 高     | 保单账户价值    | 现金价值   | 身故/全残给付 | 保单账户价值    | 现金价值    | 身故/全残给付 | 保单账户价值    | 现金价值    | 身故/全残给付 |
| 1     | 100   | 676    | 776    | 776     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 778       | 778    | 816     | 780       | 780     | 818     | 781       | 781     | 820     |
| 2     | 0     | 1369   | 2145   | 1369    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 2158      | 2158   | 2266    | 2176      | 2176    | 2285    | 2185      | 2185    | 2294    |
| 3     | 0     | 17078  | 19223  | 17078   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 19269     | 19269  | 20232   | 19330     | 19330   | 20296   | 19361     | 19361   | 20329   |
| 4     | 0     | 7024   | 26247  | 7024    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 26582     | 26582  | 27911   | 27030     | 27030   | 28382   | 27256     | 27256   | 28619   |
| 5     | 0     | 7039   | 33286  | 7039    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 34019     | 34019  | 35720   | 35016     | 35016   | 36766   | 35522     | 35522   | 37298   |
| 6     | 0     | 302553 | 335839 | 302553  | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 337083    | 337083 | 353937  | 338794    | 338794  | 355734  | 339673    | 339673  | 356657  |
| 7     | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 16854 | 16940 | 16984 | 359246    | 359246 | 377208  | 368184    | 368184  | 386594  | 372706    | 372706  | 391342  |
| 8     | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 364634    | 364634 | 382866  | 381071    | 381071  | 400124  | 389478    | 389478  | 408952  |
| 9     | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 370104    | 370104 | 388609  | 394408    | 394408  | 414129  | 407005    | 407005  | 427355  |
| 10    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 375656    | 375656 | 394438  | 408213    | 408213  | 428623  | 425320    | 425320  | 446586  |
| 11    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 11270 | 12246 | 12760 | 392729    | 392729 | 412366  | 435175    | 435175  | 456934  | 457793    | 457793  | 480683  |
| 12    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 398620    | 398620 | 418551  | 450406    | 450406  | 472927  | 478394    | 478394  | 502313  |
| 13    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 404599    | 404599 | 424829  | 466171    | 466171  | 489479  | 499921    | 499921  | 524918  |
| 14    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 410668    | 410668 | 431202  | 482486    | 482486  | 506611  | 522418    | 522418  | 548539  |
| 15    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 416828    | 416828 | 437670  | 499374    | 499374  | 524342  | 545927    | 545927  | 573223  |
| 16    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 423081    | 423081 | 444235  | 516852    | 516852  | 542694  | 570493    | 570493  | 599018  |
| 17    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 429427    | 429427 | 450898  | 534941    | 534941  | 561688  | 596166    | 596166  | 625974  |
| 18    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 435868    | 435868 | 457662  | 553664    | 553664  | 581348  | 622993    | 622993  | 654143  |
| 19    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 442406    | 442406 | 464527  | 573043    | 573043  | 601695  | 651028    | 651028  | 683579  |
| 20    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 449042    | 449042 | 471495  | 593099    | 593099  | 622754  | 680324    | 680324  | 714340  |
| 30    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 521132    | 521132 | 547189  | 836625    | 836625  | 878456  | 1056522   | 1056522 | 1109349 |
| 40    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 604795    | 604795 | 635035  | 1180142   | 1180142 | 1239149 | 1640747   | 1640747 | 1722784 |
| 50    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 701889    | 701889 | 736984  | 1664707   | 1664707 | 1747942 | 2548030   | 2548030 | 2675432 |
| 60    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 814571    | 814571 | 855300  | 2348233   | 2348233 | 2465645 | 3957013   | 3957013 | 4154863 |
| 70    | 0     | 0      | 335839 | 0       | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 945343    | 945343 | 992610  | 3312415   | 3312415 | 3478036 | 6145120   | 6145120 | 6452376 |

**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 1.5%，结算利率（中）为年利率 3.5%，结算利率（高）为年利率 4.5%。
- 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能确定的，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，保险合同的保单账户价值会相应减少。
- 4、上述演示中的追加保险费和进入账户的价值均是在保单年度末。
- 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