国华创富人生终身寿险（万能型）（2012）产品说明书

《国华创富人生终身寿险（万能型）（2012）》是万能型终身寿险。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。

宽限期内发生的保险事故，我们仍承担保险责任。

如果您在宽限期结束后仍未交纳保险费，则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。

在本合同效力中止期间，您的保单账户将被冻结并不计利息。

产品特色

- **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。

- **下有保底，财富安全增长**

本产品设有保证年利率作为保底收益，其中前三年保证年利率是 2.5%；若实际结算利率若超过保证利率，惊喜收益全部归您所有。

- **驾乘保障，尊享悉心呵护**

被保险人在本保险合同有效期内，终身享有驾乘私家车意外身故或全残保障。

投保须知：

投保年龄：出生满 28 日至 70 周岁（含 70 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

保险责任

保险合同有效期内我公司承担以下责任：

驾乘私家车意外伤害身故或全残保险金

在本合同有效期内，若被保险人因驾乘私家车期间遭受交通意外伤害事故，且自该事故发生之日起 180 日内（含 180 日当日）因该意外伤害事故导致身故或全残的，我们按被保险人意外伤害身故或全残时本合同项下保单账户价值与以下情形之一的金额之和给付驾乘私家车意外伤害身故或全残保险金，本合同终止。

（1）若被保险人身故或全残时未满 18 周岁，则为以下两项中的较小者：

① 10 倍的趸交保险费；

② 10 万元。

（2）若被保险人身故或全残时已满 18 周岁（含 18 周岁）而未满 70 周岁，则为以下两项中的较小者：

① 10 倍的趸交保险费；

② 100 万元。

（3）若被保险人身故或全残时已满 70 周岁（含 70 周岁），则为被保险人意外伤害身故或全残时本合同项下保单账户价值的 5%。

身故或全残保险金

在本合同有效期内，若被保险人因上述驾乘私家车意外伤害事故之外的其他原因导致的身故或全残，我们按被保险人身故或全残时本合同项下保单账户价值的 105%给付身故或全残保险金，本合同终止。

被保险人在本合同有效期内因驾乘私家车期间遭受意外伤害事故，我们仅按驾乘私家车意外伤害身故或全残保险金给付，不再给付身故或全残保险金。

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) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

(3) 被保险人自本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或全残的，本合同终止，我们向受益人退还保险单的现金价值。对于已收取的本合同终止日之后的风险保险费，我们将无息一并退还。

发生上述第 2 项至第 7 项情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。对于已收取的本合同终止日之后的风险保险费，我们将无息一并退还。

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

您须在投保时一次性支付趸交保险费。支付的保险费金额不得低于我们规定的保险费最低限额。

2.初始费用收取

初始费用占趸交保险费的比例为 5%。

3.部分领取手续费

本合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取。部分领取手续费等于您申请领取保单账户价值的一定比例。

手续费收取的比例如下表所示：

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.退保费用

退保费用=我们收到退保申请之日的本合同保单账户价值×退保费用比例

退保费用收取的比例如下表所示：

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
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

风险保险费

每日风险保险费=该日风险保额（注 1）×对应每 1,000 元风险保额年风险保险费率÷1000÷365。

在本合同生效时，我们按照合同生效日至生效日后首个结算日前一日的实际天数从保单账户价值中扣除风险保险费；其余月度的风险保险费在每月结算日

零时，我们按照当日至下月结算日前一日的实际天数从保单账户价值中扣除相应的风险保险费。

本合同效力中止后恢复，我们在复效日从保单账户价值中扣除欠交的风险保险费。

每日的风险保险费为年风险保险费的 1/365。

注 1：风险保额指被保险人因驾乘私家车发生意外伤害身故或全残时，实际死亡给付保险金超过被保险人身故时个人账户价值的部分。

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－保单初始费用；

（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）＋保单利息（注 2）；

（3）收取每月保障成本后：

保单账户价值＝保单账户价值②－收取的风险保险费；

（4）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合同约定收取的部分领取手续费等额减少。

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 2.5%。 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，您可以在此期间提出解除本合同，我们将无息退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，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。

本合同的现金价值＝我们收到退保申请之日的本合同保单账户价值－退保费用；

退保费用＝我们收到退保申请之日的本合同保单账户价值 ×退保费用率。

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

被保险人达到 60 周岁且本合同生效满 10 个保单年度后，您要求解除本合同的，可以选择将保单账户价值转换为年金领取，转换年金的有关事项按转换时我们的有关规定办理。

3.年金转换选择权

被保险人达到 60 周岁且本合同生效满 10 年后，若本合同依然有效，您可以书面申请并经我们同意后，将本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合同终止。

4.账户价值的部分领取

（1）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。

本合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取。部分领取手续费等于您申请领取保单账户价值的一定比例。

投保示例（一）

父母为其0岁的男孩投保国华创富人生终身寿险（万能型）（2012），一次性交费10万元。该男孩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	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	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付
1	100000	100000	95000	5000	0	20	20	20	97355	92487	102222	197355	99255	94292	104217	199255	100679	95645	105713	200679
2	0	100000	0	0	0	20	20	20	99768	95778	104757	199768	103700	99552	108886	203700	106699	102431	112034	206699
3	0	100000	0	0	0	20	20	20	102242	99175	107354	202242	108347	105096	113764	208347	113081	109688	118735	213081
4	0	100000	0	0	0	20	20	20	104778	102682	110017	204778	113202	110938	118862	213202	119845	117448	125837	219845
5	0	100000	0	0	0	20	20	20	107377	106303	112746	207377	118275	117092	124189	218275	127015	125745	133366	227015
6	0	100000	0	0	0	20	20	20	110041	110041	115543	210041	123577	123577	129756	223577	134615	134615	141346	234615
7	0	100000	0	0	0	20	20	20	112772	112772	118411	212772	129118	129118	135573	229118	142672	142672	149805	242672
8	0	100000	0	0	0	20	20	20	115571	115571	121350	215571	134907	134907	141653	234907	151211	151211	158772	251211
9	0	100000	0	0	0	20	20	20	118440	118440	124362	218440	140958	140958	148006	240958	160263	160263	168276	260263
10	0	100000	0	0	0	20	20	20	121381	121381	127450	221381	147280	147280	154644	247280	169858	169858	178351	269858
20	0	100000	0	0	0	200	200	200	154781	154781	162520	1154781	228093	228093	239498	1228093	303536	303536	318713	1303536
30	0	100000	0	0	0	200	200	200	195862	195862	205655	1195862	351705	351705	369290	1351705	540865	540865	567908	1540865
40	0	100000	0	0	0	200	200	200	248449	248449	260872	1248449	543669	543669	570853	1543669	965886	965886	1014180	1965886
50	0	100000	0	0	0	200	200	200	315765	315765	331554	1315765	841785	841785	883874	1841785	1727034	1727034	1813385	2727034
60	0	100000	0	0	0	200	200	200	401935	401935	422032	1401935	1304749	1304749	1369986	2304749	3090133	3090133	3244640	4090133
70	0	100000	0	0	0	200	200	200	512240	512240	537852	1512240	2023718	2023718	2124904	3023718	5531237	5531237	5807799	6531237
80	0	100000	0	0	0	6	31	96	655646	655646	688428	688428	3142458	3142458	3299581	3299581	9904613	9904613	10399843	10399843
90	0	100000	0	0	0	8	48	172	839198	839198	881158	881158	4879653	4879653	5123636	5123636	17735879	17735879	18622673	18622673
100	0	100000	0	0	0	11	74	308	1074137	1074137	1127844	1127844	7577194	7577194	7956054	7956054	31759083	31759083	33347037	33347037
105	0	100000	0	0	0	12	92	412	1215226	1215226	1275988	1275988	9442090	9442090	9914195	9914195	42498692	42498692	44623626	44623626

投保示例（二）

被保险人30岁，投保国华创富人生终身寿险（万能型）（2012），一次性支付10万元。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	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	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付
1	100000	100000	95000	5000	0	200	200	200	97172	92314	102031	1097172	99070	94117	104024	1099070	100494	95469	105518	1100494
2	0	100000	0	0	0	200	200	200	99399	95423	104369	1099399	103323	99191	108490	1103323	106317	102064	111633	1106317
3	0	100000	0	0	0	200	200	200	101681	98631	106765	1101681	107768	104535	113157	1107768	112489	109115	118114	1112489
4	0	100000	0	0	0	200	200	200	104021	101940	109222	1104021	112413	110165	118034	1112413	119032	116652	124984	1119032
5	0	100000	0	0	0	200	200	200	106418	105354	111739	1106418	117267	116094	123130	1117267	125968	124708	132266	1125968
6	0	100000	0	0	0	200	200	200	108876	108876	114320	1108876	122339	122339	128456	1122339	133319	133319	139985	1133319
7	0	100000	0	0	0	200	200	200	111395	111395	116965	1111395	127639	127639	134021	1127639	141112	141112	148168	1141112
8	0	100000	0	0	0	200	200	200	113977	113977	119676	1113977	133178	133178	139837	1133178	149372	149372	156841	1149372
9	0	100000	0	0	0	200	200	200	116624	116624	122455	1116624	138966	138966	145915	1138966	158128	158128	166035	1158128
10	0	100000	0	0	0	200	200	200	119337	119337	125304	1119337	145015	145015	152266	1145015	167409	167409	175780	1167409
20	0	100000	0	0	0	200	200	200	150491	150491	158015	1150491	222687	222687	233821	1222687	297084	297084	311938	1297084
30	0	100000	0	0	0	200	200	200	190370	190370	199888	1190370	343308	343308	360474	1343308	529311	529311	555776	1529311
40	0	100000	0	0	0	200	200	200	241419	241419	253490	1241419	530630	530630	557162	1530630	945194	945194	992454	1945194
50	0	100000	0	0	0	3	8	16	309005	309005	324456	324456	823970	823970	865169	865169	1692529	1692529	1777155	1777155
60	0	100000	0	0	0	4	12	29	395514	395514	415289	415289	1279473	1279473	1343446	1343446	3030758	3030758	3182296	3182296
70	0	100000	0	0	0	5	19	53	506240	506240	531552	531552	1986783	1986783	2086122	2086122	5427084	5427084	5698438	5698438
75	0	100000	0	0	0	6	24	70	572736	572736	601372	601372	2475770	2475770	2599558	2599558	7262299	7262299	7625414	7625414

投保示例（三）

被保险人60岁，投保国华创富人生终身寿险（万能型）（2012），一次性支付10万元。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	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	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付	保单账户价值	现金价值	身故/全残给付	驾乘意外身故/全残给付
1	100000	100000	95000	5000	0	200	200	200	97172	92314	102031	1097172	99070	94117	104024	1099070	100494	95469	105518	1100494
2	0	100000	0	0	0	200	200	200	99399	95423	104369	1099399	103323	99191	108490	1103323	106317	102064	111633	1106317
3	0	100000	0	0	0	200	200	200	101681	98631	106765	1101681	107768	104535	113157	1107768	112489	109115	118114	1112489
4	0	100000	0	0	0	200	200	200	104021	101940	109222	1104021	112413	110165	118034	1112413	119032	116652	124984	1119032
5	0	100000	0	0	0	200	200	200	106418	105354	111739	1106418	117267	116094	123130	1117267	125968	124708	132266	1125968
6	0	100000	0	0	0	200	200	200	108876	108876	114320	1108876	122339	122339	128456	1122339	133319	133319	139985	1133319
7	0	100000	0	0	0	200	200	200	111395	111395	116965	1111395	127639	127639	134021	1127639	141112	141112	148168	1141112
8	0	100000	0	0	0	200	200	200	113977	113977	119676	1113977	133178	133178	139837	1133178	149372	149372	156841	1149372
9	0	100000	0	0	0	200	200	200	116624	116624	122455	1116624	138966	138966	145915	1138966	158128	158128	166035	1158128
10	0	100000	0	0	0	200	200	200	119337	119337	125304	1119337	145015	145015	152266	1145015	167409	167409	175780	1167409
20	0	100000	0	0	0	2	2	3	152746	152746	160384	160384	225181	225181	236440	236440	299775	299775	314764	314764
30	0	100000	0	0	0	2	3	5	195509	195509	205284	205284	349665	349665	367148	367148	536797	536797	563637	563637
40	0	100000	0	0	0	2	5	9	250243	250243	262755	262755	542964	542964	570112	570112	961226	961226	1009288	1009288
45	0	100000	0	0	0	3	7	12	283112	283112	297268	297268	676598	676598	710428	710428	1286273	1286273	1350587	1350587

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）、风险保险费（低）为年利率 2.5%；结算利率（中）、风险保险费（中）为年利率 4.5%；结算利率（高）、风险保险费（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、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