国华智多宝终身寿险（万能型）B款产品说明书

《国华智多宝终身寿险（万能型）B款》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。

产品特色

- **零投资成本，全额即时增值**

  保险费进入账户时不扣除初始费用，从生效时刻起，您的全部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。

- **流动性好，期限长短自定**

  本产品本金保障、期限灵活、可随时变现；持有时间增长相应收益增高。

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

被保险人因疾病或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。

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；

(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，本合同终止，我们向受益人退还保险单的现金价值。

发生上述第（2）至第（8）项情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

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、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

本合同保险费支付方式为一次性支付。本合同保险费分为趸交保险费和追加保险费。

本合同的趸交保险费支付方式为一次性支付，您支付的保险费金额不得低于我们规定的保险费最低限额。

自本合同生效之日起，经我们同意，您可以交纳追加保险费，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.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×手续费比例

对于每一笔保险费（趸交保险费或追加保险费），若您在交纳该笔保险费后两年内领取保单账户价值，我们将最高收取您申请领取保单账户价值的 3%作为手续费，超过两年，我们不再收取任何领取手续费。

本合同适用的具体部分领取保单账户价值手续费比例载明于保险单上。

3.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

对于每一笔保险费（趸交保险费或追加保险费），若您在交纳该笔保险费后两年内退保，我们将最高收取保单账户价值的 3%作为退保费用，超过两年，我们不会收取任何退保费用。

本合同适用的具体退保费用比例载明于保险单上。

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）上周结算利率宣告后的每周结算日：

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周结算日零时或保险合同终止时根据计息天数按日复利结算。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复利计算保单账户价值利息。

2.结算利率与最低保证利率

每周的星期一为结算日。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，确定上个周的结算利率，并在结算日起三个工作日内公布。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 15 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。

3.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）

李先生40 岁时为自己投保本合同，一次性支付保险费5万元。

在合同有效期内，李先生将获得以下保障：

李先生若不幸身故或全残，其身故或全残保险金受益人可以获得保单账户价值的1.05 倍；

李先生名下保单账户价值金额如下表所示：

保单年度末	保单月度末	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		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	1	50000	50000	50000	0	0	0	50103	48600	52608	50184	48678	52693	50243	48736	52756
1	2	0	50000	0	0	0	0	50206	48700	52717	50368	48857	52887	50488	48973	53012
1	3	0	50000	0	0	0	0	50310	48800	52825	50553	49037	53081	50734	49212	53270
1	4	0	50000	0	0	0	0	50413	48901	52934	50739	49217	53276	50981	49451	53530
1	5	0	50000	0	0	0	0	50517	49002	53043	50925	49398	53472	51229	49692	53790
1	6	0	50000	0	0	0	0	50621	49103	53152	51113	49579	53668	51478	49934	54052
1	7	0	50000	0	0	0	0	50725	49204	53262	51300	49761	53865	51729	50177	54315
1	8	0	50000	0	0	0	0	50830	49305	53371	51489	49944	54063	51981	50421	54580
1	9	0	50000	0	0	0	0	50935	49407	53481	51678	50128	54262	52234	50667	54845
1	10	0	50000	0	0	0	0	51040	49508	53591	51868	50312	54461	52488	50913	55112
1	11	0	50000	0	0	0	0	51145	49610	53702	52059	50497	54662	52743	51161	55380
1	12	0	50000	0	0	0	0	51250	49712	53812	52250	50683	54863	53000	51410	55650
2	24	0	50000	0	0	0	0	52531	50955	55158	54601	52963	57331	56180	54495	58989
3	36	0	50000	0	0	0	0	53845	53845	56537	57058	57058	59911	59551	59551	62528
4	48	0	50000	0	0	0	0	55191	55191	57950	59626	59626	62607	63124	63124	66280
5	60	0	50000	0	0	0	0	56570	56570	59399	62309	62309	65425	66911	66911	70257
6	72	0	50000	0	0	0	0	57985	57985	60884	65113	65113	68369	70926	70926	74472
7	84	0	50000	0	0	0	0	59434	59434	62406	68043	68043	71445	75182	75182	78941
8	96	0	50000	0	0	0	0	60920	60920	63966	71105	71105	74660	79692	79692	83677

9	108	0	50000	0	0	0	0	62443	62443	65565	74305	74305	78020	84474	84474	88698
10	120	0	50000	0	0	0	0	64004	64004	67204	77648	77648	81531	89542	89542	94020
20	240	0	50000	0	0	0	0	81931	81931	86027	120586	120586	126615	160357	160357	168375
30	360	0	50000	0	0	0	0	104878	104878	110122	187266	187266	196629	287175	287175	301533
40	480	0	50000	0	0	0	0	134253	134253	140966	290818	290818	305359	514286	514286	540000
50	600	0	50000	0	0	0	0	171855	171855	180448	451632	451632	474213	921008	921008	967058
60	720	0	50000	0	0	0	0	219989	219989	230989	701370	701370	736439	1649385	1649385	1731854
65	780	0	50000	0	0	0	0	248898	248898	261343	874035	874035	917737	2207249	2207249	2317611

投保示例（二）

李先生40 岁时为自己投保本合同，一次性支付保险费5万元。

在合同有效期内，李先生将获得以下保障：

李先生若不幸身故或全残，其身故或全残保险金受益人可以获得保单账户价值的1.05 倍；

李先生名下保单账户价值金额如下表所示：

保单年度末	保单月度末	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		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	1	50000	50000	50000	0	0	0	50103	49351	52608	50184	49431	52693	50224	49470	52735
1	2	0	50000	0	0	0	0	50206	49453	52717	50368	49613	52887	50448	49691	52971

1	3	0	50000	0	0	0	0	50310	49555	52825	50553	49795	53081	50674	49914	53207
1	4	0	50000	0	0	0	0	50413	49657	52934	50739	49978	53276	50900	50137	53445
1	5	0	50000	0	0	0	0	50517	49759	53043	50925	50162	53472	51128	50361	53684
1	6	0	50000	0	0	0	0	50621	49862	53152	51113	50346	53668	51357	50586	53924
1	7	0	50000	0	0	0	0	50725	49965	53262	51300	50531	53865	51586	50812	54166
1	8	0	50000	0	0	0	0	50830	50067	53371	51489	50717	54063	51817	51040	54408
1	9	0	50000	0	0	0	0	50935	50171	53481	51678	50903	54262	52049	51268	54651
1	10	0	50000	0	0	0	0	51040	50274	53591	51868	51090	54461	52281	51497	54895
1	11	0	50000	0	0	0	0	51145	50377	53702	52059	51278	54662	52515	51727	55141
1	12	0	50000	0	0	0	0	51250	50481	53812	52250	51466	54863	52750	51959	55388
2	24	0	50000	0	0	0	0	52531	51743	55158	54601	53782	57331	55651	54816	58434
3	36	0	50000	0	0	0	0	53845	53845	56537	57058	57058	59911	58712	58712	61648
4	48	0	50000	0	0	0	0	55191	55191	57950	59626	59626	62607	61941	61941	65038
5	60	0	50000	0	0	0	0	56570	56570	59399	62309	62309	65425	65348	65348	68615
6	72	0	50000	0	0	0	0	57985	57985	60884	65113	65113	68369	68942	68942	72389
7	84	0	50000	0	0	0	0	59434	59434	62406	68043	68043	71445	72734	72734	76371
8	96	0	50000	0	0	0	0	60920	60920	63966	71105	71105	74660	76734	76734	80571
9	108	0	50000	0	0	0	0	62443	62443	65565	74305	74305	78020	80955	80955	85002
10	120	0	50000	0	0	0	0	64004	64004	67204	77648	77648	81531	85407	85407	89678
20	240	0	50000	0	0	0	0	81931	81931	86027	120586	120586	126615	145888	145888	153182
30	360	0	50000	0	0	0	0	104878	104878	110122	187266	187266	196629	249198	249198	261657
40	480	0	50000	0	0	0	0	134253	134253	140966	290818	290818	305359	425665	425665	446949
50	600	0	50000	0	0	0	0	171855	171855	180448	451632	451632	474213	727098	727098	763453
60	720	0	50000	0	0	0	0	219989	219989	230989	701370	701370	736439	1241989	1241989	1304088
65	780	0	50000	0	0	0	0	248898	248898	261343	874035	874035	917737	1623229	1623229	1704391

投保示例（三）

李先生40 岁时为自己投保本合同，一次性支付保险费5万元。

在合同有效期内，李先生将获得以下保障：

李先生若不幸身故或全残，其身故或全残保险金受益人可以获得保单账户价值的1.05 倍；

李先生名下保单账户价值金额如下表所示：

保单年度末	保单月度末	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		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	1	50000	50000	50000	0	0	0	50103	49827	52608	50184	49908	52693	50208	49932	52718
1	2	0	50000	0	0	0	0	50206	49930	52717	50368	50091	52887	50416	50139	52937
1	3	0	50000	0	0	0	0	50310	50033	52825	50553	50275	53081	50626	50347	53157
1	4	0	50000	0	0	0	0	50413	50136	52934	50739	50460	53276	50836	50556	53378
1	5	0	50000	0	0	0	0	50517	50239	53043	50925	50645	53472	51047	50766	53599
1	6	0	50000	0	0	0	0	50621	50343	53152	51113	50832	53668	51259	50977	53822
1	7	0	50000	0	0	0	0	50725	50446	53262	51300	51018	53865	51472	51189	54046
1	8	0	50000	0	0	0	0	50830	50550	53371	51489	51206	54063	51686	51402	54270

1	9	0	50000	0	0	0	0	50935	50654	53481	51678	51394	54262	51901	51615	54496
1	10	0	50000	0	0	0	0	51040	50784	53591	51868	51609	54461	52116	51856	54722
1	11	0	50000	0	0	0	0	51145	50889	53702	52059	51798	54662	52333	52071	54949
1	12	0	50000	0	0	0	0	51250	50994	53812	52250	51989	54863	52550	52287	55178
2	24	0	50000	0	0	0	0	52531	52269	55158	54601	54328	57331	55230	54954	57992
3	36	0	50000	0	0	0	0	53845	53845	56537	57058	57058	59911	58047	58047	60949
4	48	0	50000	0	0	0	0	55191	55191	57950	59626	59626	62607	61007	61007	64058
5	60	0	50000	0	0	0	0	56570	56570	59399	62309	62309	65425	64119	64119	67324
6	72	0	50000	0	0	0	0	57985	57985	60884	65113	65113	68369	67389	67389	70758
7	84	0	50000	0	0	0	0	59434	59434	62406	68043	68043	71445	70825	70825	74367
8	96	0	50000	0	0	0	0	60920	60920	63966	71105	71105	74660	74437	74437	78159
9	108	0	50000	0	0	0	0	62443	62443	65565	74305	74305	78020	78234	78234	82145
10	120	0	50000	0	0	0	0	64004	64004	67204	77648	77648	81531	82224	82224	86335
20	240	0	50000	0	0	0	0	81931	81931	86027	120586	120586	126615	135215	135215	141976
30	360	0	50000	0	0	0	0	104878	104878	110122	187266	187266	196629	222357	222357	233475
40	480	0	50000	0	0	0	0	134253	134253	140966	290818	290818	305359	365661	365661	383944
50	600	0	50000	0	0	0	0	171855	171855	180448	451632	451632	474213	601320	601320	631386
60	720	0	50000	0	0	0	0	219989	219989	230989	701370	701370	736439	988856	988856	1038299
65	780	0	50000	0	0	0	0	248898	248898	261343	874035	874035	917737	1268080	1268080	1331484

本公司重要声明：

1、上表中三个投保示例所涉及的演示利率中，结算利率（低）均为年利率 2.5%，结算利率（中）均为年利率 4.5%，结算利率（高）分别为年利率 6%、5.5%、5.1%。

2、上表中投保示例（一）所涉及的现金价值是按照如下退保费用比例计算：前两年为 3%，两年之后为 0%；投保示例（二）所涉及的现金价值是按照如下退保费用比例计算：前两年为 1.5%，两年之后为 0%；投保示例（三）所涉及的现金价值是按照如下退保费用比例计算：前 9 个月为 0.55%，第 10 月-24 月为 0.5%，24 月之后为 0%。实际退保费用比例以保险单为准。

3、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。

4、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。

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