国华华彩金生理财两全保险（万能型）
产品说明书

为方便您了解和购买《国华华彩金生理财两全保险（万能型）》（以下简称本合同），请您仔细阅读本说明书：

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。

产品特色

- 万能账户，专家理财

  本产品属于万能保险产品，我们为万能保险产品建立专门的投资账户， 由国华人寿投资管理部进行专业化的投资管理，为您提供良好的投资回报。
- 保障倍增，关爱一生

  突出产品的保障功能，使您在轻松享有高保底、高收益的同时还拥有一份高额保障。
- 保证回馈，稳定增值

  产品具有高额保底，目前保证利率是 2.5%，第 4 保单年度开始可随着市场实际情况每年进行调整，保证您在享受高收益即增值的同时获得稳定的保值回报。
- 附加服务，灵活贴心

  产品人性化的设计，当您在投保期间需用钱时，可定期领取一笔奖励金，为您贴心服务。

保险责任

- 身故保险金

  被保险人身故，我们按以下两项中较大者给付身故保险金，该项保险责任终止。

  1、被保险人身故之日本合同项下保单账户价值的 105%；

  2、您所交保险费。
- 意外伤害身故特别保险金

  被保险人于 60 周岁后的首个保单周年日（不含该保单周年日当日）前因遭受意外伤害，并自该事故发生之日起 180 日(含 180 日当日)内以该事故为直接且单独的原因导致身故，我们按被保险人身故之日本合同项下保单账户价值给付意外伤害身故特别保险金，该项保险责任终止。
- 交通工具意外伤害身故特别保险金

  被保险人以乘客身份乘坐商业营运的民航客机、火车、轮船或汽车期间因遭受意外伤害，并自事故发生之日起 180 日（含 180 日当日）内以该事故为直接且单独的原因导致身故，我们按被保险人身故之日本合同项下保单账户价值给付交通工具意外伤害身故特别保险金，该项保险责任终止。
- 生存保险金

  被保险人生存至本合同保单满期日，我们按本合同保单满期日本合同项下保单账户价值给付生存保险金，本合同终止。

责任免除

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

1、投保人或受益人故意行为；

2、被保险人自杀、故意自伤、故意犯罪或拒捕；

3、被保险人酗酒、殴斗、服用、吸食或注射毒品，违反规定使用麻醉或精神药品；

4、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交通工具；

5、被保险人患艾滋病或感染艾滋病病毒期间；
6、战争、军事行动、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；
9、被保险人未遵医嘱私自服用、涂用、注射药物；
10、被保险人不孕不育治疗、人工受精、怀孕、堕胎、节育（含绝育）、产前产后检查以及由以上原因引起的并发症；
11、被保险人患精神和行为障碍（以世界卫生组织颁布的《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD－10）》为准）；
12、被保险人因整容手术、变形手术或其它内、外科手术导致的医疗事故。

发生上述情形，本合同终止，我们退还被保险人身故当时本合同项下保单账户价值。

保险费缴付及费用扣除

- 保险费的确定与支付

本合同的保险费仅限一次性交付。您如需追加保险费，可另行购买本合同。

- 各项费用扣除

1、 初始费用

我们收到您一次性交纳的保险费后，按照规定的初始费用比例扣除相应的初始费用，并将剩余部分计入您名下的保单账户。初始费用比例载明于保险单上，目前我们规定的比例为您所交纳保费的 3%。

2、 保单管理费

为维持本合同有效，我们于每月结算日结算您的保单账户价值时从保单账户中收取保单管理费。本合同目前每月收取的保单管理费金额为 10 元。我们可调整保单管理费的金额，但最高每月不超过 30 元。

3、退保费用

前 3 个保单年度您解除本合同（退保）时，我们将依次分别收取合同解除之日您名下保单账户价值 3%、2%、1%的退保费用。自第 3 个保险单年度期满后开始，您解除本合同时我们不收取任何退保费用。

持续奖金

在本合同有效期内且被保险人生存的前提下，我们将分别在约定的结算日向您的保单账户内分配持续奖金。持续奖金仅用来增加保单账户价值，不以现金形式发放。

我们规定的持续奖金发放日与奖金发放比例载明于保险单上。目前我们对本合同的规定为：在第 3 个保单年度期满后的首个结算日向您的保单账户内分配相当于所交保险费 1.5%的持续奖金；在第 5 个保单年度期满后即保单终止日，向您的保单账户内分配相当于所交保险费 0.5%的持续奖金。

保单账户价值

- 保单账户价值的计算

本合同有效期内，本合同保单账户价值按如下方法计算：

1、初始的保单账户价值等于您一次性交纳的保险费扣除初始费用后的余额。即：若您一次性交纳保险费 10 万元，初始费用为 3%，则您初始的保单账户价值为 97000 元；

2、我们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金额在结算日等额增加；

3、我们每月收取保单管理费后，保单账户价值按我们收取的保单管理费金额在收取日等额减少。若保单账户价值不足以支付到期应交的保单管理费，我们按保单账户价值实际余额提取该期保单管理费，本合同终止；

4、每个保单年度计算保证保单账户价值后，保单账户价值低于保证保单账户价值的，保单账户价值调升至保证保单账户价值。

5、在约定的结算日享有持续奖金的，保单账户价值按持续奖金金额在该结算日等额增加；

7、在结算日，我们先结算保单账户利息，然后扣除保单管理费，若在结算日享有持续奖金，则在扣除保单管理费后分配持续奖金。

- 保单账户价值的结算利率与保证利率

我们将根据保险监管机关的有关规定，结合本保险保单账户的实际投资状况，在每月结算日确定距该结算日最近的上一个结算期间保单账户价值的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。结算利率为日利率，保证不低于零。

我们自保险合同生效之日起：前 3 个保险单年度，本产品的保单账户价值的保证利率为年结算利率 2.5%。该保证利率并非是指每月结算日确定的结算利率，我们不对每月结算日确定的结算利率进行保证。从第 4 保单年度开始，我们有权每个保单年度对保证利率进行调整。

- 保单账户价值的利息

保单账户价值的利息在每月结算日零时或本合同终止时结算。保单账户利息在结算日零时结算的，我们按公布的结算利率计算保单账户利息；保单账户利息在本合同终止时结算的，我们按本合同规定的保证利率计算保单账户利息。

- 保证保单账户价值

如果保单账户价值小于用保证利率计算的保证保单账户价值，我们将保单账户价值调升至保证保单账户价值。

- 保单账户价值的结算日及公布日

1、 本合同保单账户价值的利息结算日为每月 1 日；

2、本合同保单账户价值的结算利率公布日为每月结算日起 6 个工作日内。

合同解除

您签收本合同之日起 10 日内为本合同的犹豫期。

您在犹豫期内要求解除本合同的，本合同自我们接到您解除合同申请书之日起终止。我们会无息退还您所交的全部保险费。

您在犹豫期后要求解除本合同的，自我们接到您解除本合同书面申请之日起，本合同终止。我们在接到解除本合同书面申请之日起 30 日内，将收到书面申请之日的保单账户价值，按照保险单载明的费用收取标准扣除相应的退保费用（见本说明书“费用收取”部分的相关规定）后给付您。

保单持有人承担的风险

您在投保时所看到的保险利益演示表所示的保单账户价值，仅供参考。我们仅对您投保时约定并载明于保险单上的保单账户价值的保证利率作保证，对保单账户的实际收益率不作保证。

资金运作

我们为万能寿险产品设立了单独投资账户。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。该账户由我们的投资专家进行投资管理，即投资专家根据国家政策规定、公司基本投资政策和各种投资工具安全性、收益

性、流动性的特点，制定具体的投资策略与投资组合，将资金按不同比例在不同的投资工具间和不同的投资期限间进行合理分配，从而追求分散投资风险、实现投资收益长期稳定增长的目标。

信息披露

我们将根据本合同约定，每月公布一次保单账户价值的结算利率。客户可通过客户服务电话 400-706-6666 或国华在线网站（www.guohualife.com）进行查询。

我们在每个保单年度结束后，按照保险监管机构的规定，向您寄送一次万能保险保单状态报告，您可了解其万能保单账户的信息。

保险利益演示表

王先生以自己为被保险人投保本合同，一次性交纳保险费 10 万元，在扣取初始费用 3000 元后，剩余的 97000 元进入王先生名下的保单账户。在第 3 个保单年度末，王先生将获得 1500 元的持续奖金；在第 5 个保单年度末即保单终止时，王先生还将获得 500 元的持续奖金。除获得持续奖金外，王先生若不幸因非意外身故，其身故保险金受益人可以获得保单账户价值的 1.05 倍与所交保险费二者之中的较大者；若王先生不幸因意外身故，其身故保险金受益人可以获得非意外身故给付的保险金和身故日保单账户价值的赔付；若王先生不幸因交通意外身故，其身故保险金受益人可以获得非意外身故给付的保险金和身故日保单账户价值 2 倍的赔付；生存保险金为保单满期日下保单账户价值。

五年期间内，王先生名下的保单账户价值金额和退保可获得的金额如下表所示。

保单年度	年末保单账户价值			年末保单账户价值（不含持续奖金）扣除退保费用后的余额		
	低结算利率	中结算利率	高结算利率	低结算利率	中结算利率	高结算利率
1	99,304	101,000	102,212	96,325	97,970	99,146
2	101,665	105,170	107,711	99,632	103,067	105,557
3	105,585	111,018	115,012	104,529	109,908	113,862
4	108,103	115,614	121,214	108,103	115,614	121,214
5	111,185	120,905	128,258	111,185	120,905	128,258

1、该演示纯粹是描述性的，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，不能理解为对未来的预期。

2、以上保单账户价值已经扣除了保单管理费。

“本人已认真阅读并理解本产品说明书。”

投保人（签名）：

年　月　日