

新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）

产品说明书

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。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指新光海航人寿保险有限责任公司，“本合同”指您与我们之间订立的“新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）合同”。

【产品性质】

《新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）》是一款万能保险。万能保险是具有保险保障功能并设立有万能保单账户，且保单账户价值提供最低收益保证的人身保险。

【运作原理】

万能保险产品是一种包含保险保障功能并设立有保单账户的人身保险产品，它具有交费灵活、账户透明的特点。所交纳的保险费在扣除一定的初始费用后，进入保单账户。保单账户的价值将定期按照公布的结算利率与合同约定进行结算；同时保险公司还将按照合同约定，定期从保单账户中扣除保单管理费、风险保险费等各项费用。具体情况视不同万能保险产品有所区别，请以保险条款为准。

【产品特色】

- ◆ 坐享专家理财，利率保底安心
- ◆ 满足多种需求，领取快捷自由
- ◆ 一次交费成功，怡然万事无忧
- ◆ 保单账户价值，费用低廉透明

【产品基本特征】

一、投保说明

- 1、投保年龄：出生满 30 日至 70 周岁
- 2、保险期间：终身
- 3、交费方式：一次性交纳保险费

二、犹豫期及退保

1、犹豫期

自您签收本合同的次日零时起，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，您可以在在此期间提出解除本合同。

解除本合同时，您需要填写申请书，并提供本合同及有效身份证件。自我们收到您解除本合同的书面申请时起，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任，并将无息退还您交纳的保险费。

2、退保

若您在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除本合同的申请书并向我们提供下列资料：

- （1）本合同；
- （2）您的有效身份证件。

自我们收到解除本合同的申请书时起，本合同终止。我们自收到解除本合同的申请书之日起 30 日以内向您退还本合同的现金价值。

现金价值的计算方法请参见本说明书【保单账户】“各项费用”中的“退保手续费”。

您犹豫期后解除本合同会遭受一定损失。

三、保险金额

本合同生效之日起 1 年以内，保险金额为保单账户价值的 105%；本合同生效之日起 1 年后，保险金额为保单账

户价值。

四、保险责任

在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任：

身故保险金：

若被保险人于本合同保险期间内身故，我们按被保险人身故时的保险金额给付“身故保险金”，本合同终止。

五、责任免除

在本合同保险期间内，因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- （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）被保险人自本合同成立之日起 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的，本合同终止；您已交足 2 年以上保险费的，我们向受益人退还本合同的现金价值。发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

六、投资策略

我们将为万能保险产品设立独立投资账户。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。

万能险账户的投资将在保证保单资产安全的前提下，追求相对较高的回报，并提供具有竞争力的结算利率。在严格遵守法律法规的前提下，本账户以货币市场工具、银行存款、国债、金融债、企业债等固定收益产品以及证券投资基金等权益类产品为主要投资标的。货币资产配置比例不低于 5%，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 75%。固定收益资产方面，主要遵循现金流匹配、久期匹配原则，在国债、金融债、企业债等品种之间均衡配置；权益类资产方面，主要配置各类证券投资基金。我们会积极调整组合并优选投资品种，以达成在保险资产安全的前提下为万能险投资账户获取长期稳定投资收益的目标。

【保单账户】

一、保单账户的运作及计算方法

本合同有效期内，保单账户价值的计算方法和顺序如下：

- （1）本合同生效时，保单账户价值等于扣除初始费用后的保险费；
- （2）我们每月结算保单利息后，保单账户价值按结算的保单利息等额增加；
- （3）我们每年结算保证利息后，保单账户价值按结算的保证利息等额增加；
- （4）我们每月收取保单管理费后，保单账户价值按收取的保单管理费等额减少。

当保单账户价值不足以支付本合同保单管理费时，本合同效力终止。

二、各项费用

1、初始费用：

对于您一次性交纳的保险费，我们将按照您所交保费金额的 3% 收取初始费用。

2、保单管理费：

为维持本合同有效，我们在每月结算日（即每月第 1 日）收取当月的保单管理费。保单管理费的收取标准为每月 8 元。

本合同生效当月不收取保单管理费。

3、退保手续费：

自我们收到解除本合同的申请书时起，本合同终止。我们自收到解除本合同的申请书之日起 30 日以内向您退还本合同的现金价值。

本合同的现金价值等于您的保单账户价值与退保手续费之间的差额。退保手续费是保单账户价值的一定比例，具体比例为下表数值：

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

退保手续费 = 申请解除合同时的保单账户价值 × 退保手续费比例。

三、结算利率

每月第 1 日为结算日。我们每月根据保险监管机构的有关规定，结合万能账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，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。

四、保证利率

保证利率指本合同保单账户价值的最低年结算利率，**本公司对每月的结算利率不作保证**。本合同的保证利率为年利率 2.5%，对应的日利率计算公式如下：保证利率对应的日利率= $(1+\text{保证利率})^{1/365}-1$ 。

保证利率之上的投资收益是不确定的。

五、保单利息

保单利息在每月结算日零时或本合同终止时结算。

我们按本合同每日 24 时的保单账户价值与日利率计算当日保单利息，并按计息天数加总得出结算时保单利息。

保单利息在结算日零时结算的，计息天数为本合同上个月的实际经过天数，日利率为公布的结算利率；保单利息在本合同终止时结算的，计息天数为本合同当月的实际经过天数，日利率为本合同约定的保证利率对应的日利率。

六、保证利息

自第 2 个保单年度起，在每个保单年度的第 1 个结算日零时结算上一年度本合同保单账户价值的保证利息。如果本合同终止，在本合同终止时，结算自上一次结算保证利息(若本合同于首个保单年度内终止,则自合同生效日)至保单终止时本合同保单账户价值的保证利息。在结算保证利息时，如果保证保单账户价值大于当时保单账户的实际价值，保证利息等于二者之差，否则保证利息等于零。

保证保单账户价值的计算方法为：我们假设结算期间本合同结算利率均等于本合同约定的保证利率对应的日利率，在这种情况下计算得到的保单账户价值就是当时的保证保单账户价值。

【信息披露】

本公司每月在公司网站上公布一次当月的日结算利率和年化结算利率，并在公司网站上保留至少最近 10 年万能保险各月结算利率的历史信息，供社会公众查询。运作时间不足 10 年时，保留万能保险开办以来各月结算利率的全部历史信息。

【利益演示】

30 岁男性投保《新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）》，一次性交纳保险费 1 万元人民币，保险期间为终身。初始费用为所交保费金额的 3%，保单管理费为每月 8 元（生效当月不收取），前 3 个保单年度内退保，退保手续费比例分别为 5%、4%、3%，保单生效 3 年后退保，不收取退保手续费。按照保险监管机关的有关规定，我们将按照结算利率分别处于高、中、低档的水平演示保单账户价值，保证利率之上的投资收益是不确定的，其利益演示如下：

保单年度	年末年龄	保险费	累计保险费	各项费用		进入保单账户的价值	高档结算利率			中档结算利率			低档结算利率		
				初始费用	保单管理费		保单账户价值	身故保险金	现金价值	保单账户价值	身故保险金	现金价值	保单账户价值	身故保险金	现金价值
1	31	10000	10000	300	88	9700	10191	10701	9681	10047	10549	9545	9853	10346	9360
2	32	0	10000	0	96	0	10704	10704	10276	10400	10400	9984	10002	10002	9602
3	33	0	10000	0	96	0	11247	11247	10910	10770	10770	10447	10155	10155	9850
4	34	0	10000	0	96	0	11823	11823	11823	11156	11156	11156	10312	10312	10312
5	35	0	10000	0	96	0	12433	12433	12433	11560	11560	11560	10472	10472	10472
6	36	0	10000	0	96	0	13080	13080	13080	11982	11982	11982	10637	10637	10637
7	37	0	10000	0	96	0	13765	13765	13765	12423	12423	12423	10805	10805	10805
8	38	0	10000	0	96	0	14492	14492	14492	12883	12883	12883	10978	10978	10978
9	39	0	10000	0	96	0	15263	15263	15263	13365	13365	13365	11155	11155	11155
10	40	0	10000	0	96	0	16079	16079	16079	13868	13868	13868	11337	11337	11337
11	41	0	10000	0	96	0	16945	16945	16945	14394	14394	14394	11523	11523	11523
12	42	0	10000	0	96	0	17863	17863	17863	14943	14943	14943	11714	11714	11714
13	43	0	10000	0	96	0	18835	18835	18835	15517	15517	15517	11909	11909	11909
14	44	0	10000	0	96	0	19866	19866	19866	16117	16117	16117	12110	12110	12110
15	45	0	10000	0	96	0	20959	20959	20959	16744	16744	16744	12315	12315	12315
16	46	0	10000	0	96	0	22118	22118	22118	17399	17399	17399	12526	12526	12526
17	47	0	10000	0	96	0	23346	23346	23346	18084	18084	18084	12742	12742	12742
18	48	0	10000	0	96	0	24647	24647	24647	18799	18799	18799	12963	12963	12963
19	49	0	10000	0	96	0	26027	26027	26027	19547	19547	19547	13190	13190	13190
20	50	0	10000	0	96	0	27490	27490	27490	20328	20328	20328	13422	13422	13422
21	51	0	10000	0	96	0	29040	29040	29040	21145	21145	21145	13661	13661	13661
22	52	0	10000	0	96	0	30683	30683	30683	21998	21998	21998	13905	13905	13905
23	53	0	10000	0	96	0	32425	32425	32425	22890	22890	22890	14155	14155	14155
24	54	0	10000	0	96	0	34272	34272	34272	23821	23821	23821	14412	14412	14412

25	55	0	10000	0	96	0	36229	36229	36229	24795	24795	24795	14675	14675	14675
26	56	0	10000	0	96	0	38303	38303	38303	25812	25812	25812	14944	14944	14944
27	57	0	10000	0	96	0	40503	40503	40503	26876	26876	26876	15221	15221	15221
28	58	0	10000	0	96	0	42834	42834	42834	27987	27987	27987	15504	15504	15504
29	59	0	10000	0	96	0	45305	45305	45305	29148	29148	29148	15794	15794	15794
30	60	0	10000	0	96	0	47924	47924	47924	30361	30361	30361	16092	16092	16092
31	61	0	10000	0	96	0	50700	50700	50700	31629	31629	31629	16397	16397	16397
32	62	0	10000	0	96	0	53643	53643	53643	32954	32954	32954	16709	16709	16709
33	63	0	10000	0	96	0	56762	56762	56762	34339	34339	34339	17030	17030	17030
34	64	0	10000	0	96	0	60069	60069	60069	35785	35785	35785	17358	17358	17358
35	65	0	10000	0	96	0	63574	63574	63574	37298	37298	37298	17695	17695	17695
36	66	0	10000	0	96	0	67290	67290	67290	38878	38878	38878	18040	18040	18040
37	67	0	10000	0	96	0	71228	71228	71228	40529	40529	40529	18394	18394	18394
38	68	0	10000	0	96	0	75402	75402	75402	42254	42254	42254	18756	18756	18756
39	69	0	10000	0	96	0	79827	79827	79827	44057	44057	44057	19128	19128	19128
40	70	0	10000	0	96	0	84518	84518	84518	45942	45942	45942	19509	19509	19509
41	71	0	10000	0	96	0	89490	89490	89490	47911	47911	47911	19899	19899	19899
42	72	0	10000	0	96	0	94760	94760	94760	49968	49968	49968	20299	20299	20299
43	73	0	10000	0	96	0	100347	100347	100347	52119	52119	52119	20709	20709	20709
44	74	0	10000	0	96	0	106269	106269	106269	54366	54366	54366	21130	21130	21130
45	75	0	10000	0	96	0	112546	112546	112546	56714	56714	56714	21561	21561	21561
46	76	0	10000	0	96	0	119199	119199	119199	59167	59167	59167	22003	22003	22003
47	77	0	10000	0	96	0	126252	126252	126252	61732	61732	61732	22455	22455	22455
48	78	0	10000	0	96	0	133728	133728	133728	64411	64411	64411	22919	22919	22919
49	79	0	10000	0	96	0	141653	141653	141653	67211	67211	67211	23395	23395	23395
50	80	0	10000	0	96	0	150053	150053	150053	70138	70138	70138	23883	23883	23883
51	81	0	10000	0	96	0	158957	158957	158957	73196	73196	73196	24382	24382	24382
52	82	0	10000	0	96	0	168395	168395	168395	76391	76391	76391	24895	24895	24895
53	83	0	10000	0	96	0	178400	178400	178400	79730	79730	79730	25420	25420	25420
54	84	0	10000	0	96	0	189005	189005	189005	83220	83220	83220	25958	25958	25958
55	85	0	10000	0	96	0	200246	200246	200246	86866	86866	86866	26510	26510	26510
56	86	0	10000	0	96	0	212162	212162	212162	90677	90677	90677	27075	27075	27075
57	87	0	10000	0	96	0	224792	224792	224792	94659	94659	94659	27655	27655	27655
58	88	0	10000	0	96	0	238181	238181	238181	98821	98821	98821	28249	28249	28249

59	89	0	10000	0	96	0	252372	252372	252372	103169	103169	103169	28858	28858	28858
60	90	0	10000	0	96	0	267416	267416	267416	107713	107713	107713	29482	29482	29482
61	91	0	10000	0	96	0	283361	283361	283361	112462	112462	112462	30122	30122	30122
62	92	0	10000	0	96	0	300264	300264	300264	117425	117425	117425	30777	30777	30777
63	93	0	10000	0	96	0	318181	318181	318181	122610	122610	122610	31449	31449	31449
64	94	0	10000	0	96	0	337173	337173	337173	128030	128030	128030	32138	32138	32138
65	95	0	10000	0	96	0	357304	357304	357304	133693	133693	133693	32845	32845	32845
66	96	0	10000	0	96	0	378643	378643	378643	139610	139610	139610	33568	33568	33568
67	97	0	10000	0	96	0	401262	401262	401262	145795	145795	145795	34310	34310	34310
68	98	0	10000	0	96	0	425239	425239	425239	152257	152257	152257	35071	35071	35071
69	99	0	10000	0	96	0	450654	450654	450654	159010	159010	159010	35850	35850	35850
70	100	0	10000	0	96	0	477595	477595	477595	166067	166067	166067	36649	36649	36649
71	101	0	10000	0	96	0	506151	506151	506151	173442	173442	173442	37468	37468	37468
72	102	0	10000	0	96	0	536421	536421	536421	181149	181149	181149	38308	38308	38308
73	103	0	10000	0	96	0	568507	568507	568507	189202	189202	189202	39168	39168	39168
74	104	0	10000	0	96	0	602519	602519	602519	197618	197618	197618	40050	40050	40050
75	105	0	10000	0	96	0	638571	638571	638571	206412	206412	206412	40954	40954	40954
76	106	0	10000	0	96	0	676786	676786	676786	215603	215603	215603	41880	41880	41880

注：

- 1、上表中“年末”指“保单年度末”。
- 2、上表中演示的结算利率分高、中、低演示，其中，高档演示的结算利率为年利率 6.0%，中档演示的结算利率为年利率 4.5%，低档演示的结算利率为年利率 2.5%。该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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。
- 3、投保人退保当月的保单利息按照保证利率结算，实际现金价值会略小于上表中的值。

【特别提示】

- 1、本资料【利益演示】演示的结算利率分高、中、低演示，其中，高档演示的结算利率为年利率 6.0%，中档演示的结算利率为年利率 4.5%，低档演示的结算利率为年利率 2.5%。该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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。
- 2、本资料为产品说明书，详细内容以《新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）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。

投保人签章： _____

签署日期： _____年_____月_____日