

附件 5

英大金生金世终身寿险(万能型)产品说明书

特别提示：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。本合同提供灵活交费方式，若您在合同有效期内停止交费，我们将自动从您的保单账户价值中扣除风险保障费用和保单管理费，以确保本合同继续有效，若您的保单账户价值不足以扣除相关费用，会导致本合同效力中止。

为方便您了解和购买本保险，请仔细阅读本产品说明书。

【产品特色】

一、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万能账户，并为每一个保险合同建立保单账户以明确您的利益，履行本合同约定的保险责任。万能账户由我们进行专业化的投资管理，坚持稳健投资的理念，以固定收益资产投资为主，根据市场变化及发展情况选择适当时机调整权益类资产配置，力求为您提供良好的投资回报。

我们每月通过客户服务专线、公司网站发布保单账户价值结算利率公告，并在每个保险单年度结束后向您寄送个人保单状态报告，详细列明各项费用支出和保单账户价值等信息，便于您了解、监督和检查保单账户价值的变化。

二、身故保障，安枕无忧

若被保险人身故，我们按被保险人身故之日本合同的保险金额（约定的基本保险金额与保单账户价值之和）给付身故保险金，本合同终止。

对被保险人为未成年人的身故保险金额的限制，以保险监管机构有关规定为准。

三、利益保底，放心投资

我们为本产品的保单账户设定了保证利率，前三个保单年度保单账户价值的保证利率为年利率 2.5%。从第四个保险单年度开始，我们有权对保证利率进行调整。

四、持续交费，奖励多多

自本合同生效日起，若您每期期交保险费均在约定的保险费应付日或其后的六十日内交纳，则自第三个保险单年度起，我们向您的保单账户中分配持续交费奖金，并按约定计入您的保单账户价值。

追加保险费和补交的以前各期期交保险费均不享有持续交费奖金。

五、年金转换，细水长流

本合同生效满十个保险单年度后且本合同有效，您可以申请年金转换，即将全部保单账户价值按申请年金转换时我们所提供的年金领取方式及标准转换为年金保险合同，本合同终止。

【投保年龄及保险期间】

一、投保年龄

被保险人投保年龄为0周岁（出生满30天且健康出院）-60周岁。

二、保险期间

本合同的保险期间为终身。

【保险费的交纳】

本合同的保险费分为期交保险费和追加保险费。

一、期交保险费

本合同的期交保险费金额由您在投保时与我们约定，交费期间为终身。

您交纳首期期交保险费后，应按本合同约定的期交保险费金额、交费期间和保险费应付日交纳以后各期的期交保险费。

您在按约定交纳以前各期和当期期交保险费后，可申请增加期交保险费的金额，增加后的期交保险费金额需符合规定，且每个保险单年度最多只能申请一次。

您交纳首期期交保险费后，若保单账户价值足以支付保单管理费和风险保障费用，您可以暂缓交纳期交保险费，我们按本合同约定收取保单管理费和风险保障费用，本合同继续有效。若您暂缓交纳期交保险费，那么以后您每次交纳期交保险费时，须按顺序依次补交以前各期缓交的期交保险费，最后交纳当期应交期交保险费。您所交纳的各期期交保险费分别归属到相应的保险单年度，并按其归属的保险单年度扣除其初始费用。

二、追加保险费

若满足下列条件，您可以随时交纳追加保险费。追加保险费金额需符合我们的相关规定。

（一）每一保险单年度交纳的期交保险费金额不低于 6000 元；

（二）以前各期和当期应交期交保险费均已交纳。

我们有权改变交纳追加保险费的条件。

【基本保险金额】

一、基本保险金额

本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。

二、基本保险金额变更

在本合同有效期内，您可以变更基本保险金额。

（一）基本保险金额的增加

本合同生效满一年后，您可以向我们申请增加基本保险金额，但每个保险单年度最多只能申请一次。在申请增加基本保险金额时，须同时满足以下条件：

1. 申请日在被保险人60周岁对应的保单周年日前；
2. 以前各期和当期应交期交保险费均已交纳；

（二）基本保险金额的减少

本合同生效一年后，您可以随时向我们申请减少基本保险金额，但每个保险单年度最多只能申请一次，且减少后的基本保险金额应符合当时的核保规则要求。

【费用扣除】

一、初始费用

我们收到您交纳的保险费后，按照保险合同约定的比例扣除初始费用，并将剩余部分计入您的保单账户。

（一）期交保险费的初始费用

期交保险费的初始费用根据其归属的保险单年度按下表所示比例计算。

每期期交保险费	归属的保单年度					
	第 1 保险单年度	第 2 保险单年度	第 3 保险单年度	第 4 至 5 保险单年度	第 6 至 10 保险单年度	第 11 及以后各保单年度
0~6000 元（含）部分	50%	25%	15%	10%	5%	2.5%
超出 6000 元部分	5%	5%	5%	5%	5%	2.5%

（二）追加保险费的初始费用

追加保险费的初始费用根据您累计交纳的追加保险费金额按下表所示比例计算。

累计追加保险费金额	5 万元（含）以下部分	5 万元至 50 万元（含）部分	50 万元至 500 万元（含）部分	500 万元以上部分
初始费用占当期追加保险费比例	5%	2.5%	1.5%	0.5%

二、保单管理费

我们在每月的结算日以扣减保单账户价值的方式收取保单管理费，具体的收费标准为：满整月的保单管理费按照每月 5 元的标准收取；不满整月的保单管理费按照实际经过天数收取，即： $5 \text{ 元} \times \text{本月实际经过的天数} / 30$ 。我们保留对保单管理费标准调整的权利，但最高不超过 30 元/

月。

三、风险保障费用

我们对本合同承担的保险责任收取相应的风险保障费用。在每月结算日零时，我们按照当月的实际经过天数从您的保单账户价值中扣除风险保障费用。风险保障费用根据被保险人的年龄、性别、基本保险金额及风险程度计算。每日的风险保障费用为年风险保障费用的 1/365。标准体每千元基本保险金额应收取的年风险保障费用参见条款中《风险保障费用表》。

四、退保费用

退保费用为您申请解除本合同或申请部分领取保单账户价值时，我们按保单账户价值的一定比例收取的费用，具体比例如下表：

保险单年度	第 1 保险单年度	第 2 保险单年度	第 3 保险单年度及以后
退保费用占保单账户价值的比例	10%	8%	0%

【持续交费奖金】

自本合同生效日起，若您每期期交保险费均在约定的保险费应付日或其后的六十日内交纳，则自第三个保险单年度起，在您于本合同约定的保险费应付日或其后的六十日内交纳当期期交保险费后，我们向您的保单账户中分配持续交费奖金。

若本合同未增加期交保险费，持续交费奖金等于当期期交保险费的 2%；若本合同已增加期交保险费，则持续交费奖金等于当期期交保险费中归属于第三或之后保险单年度部分的 2%。我们分配的持续交费奖金将按本合同约定计入您的保单账户价值。

追加保险费和补交的以前各期期交保险费均不享有持续交费奖金。

【保单账户价值】

一、保单账户价值的计算

保险合同有效期内，保险合同项下的保单账户价值按如下方法计算：

- （一）投保时，保单账户价值等于您所交纳的首期保险费扣除初始费用后的余额；
- （二）您每次交纳续期期交保险费和追加保险费时，保单账户价值按您交纳的保险费扣除初始费用后的余额等额增加；
- （三）每月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等额增加；
- （四）若享有持续交费奖金，则保单账户价值按照享有的持续交费奖金金额等额增加；
- （五）若部分领取保单账户价值，保单账户价值按照部分领取保单账户价值金额在部分领取

日等额减少；

（六）每月收取保单管理费和风险保障费用后，保单账户价值按照收取的保单管理费和风险保障费用金额在结算日等额减少；

（七）每个保险单周年日后的首个结算日，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；

（八）若以上各项有两项或两项以上需同时计算，则计算顺序为：结算保单账户利息、扣除保单管理费和风险保障费用、减去部分领取保单账户价值金额、加入扣除初始费用后的续期期交保险费和追加保险费、加入享有的持续交费奖金金额、调整保单账户价值至保证保单账户价值。

二、保单账户价值的结算利率与保证利率

结算利率用于计算本合同的保单账户利息。每月 1 日为结算日。在结算日我们根据保险监管机构的有关规定，结合万能账户的实际投资收益率，确定上个月的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。

在本公司自本合同生效之日起的前三个保险单年度，本产品的保单账户价值的保证利率为年结算利率 2.5%。从第四个保险单年度开始，我们有权对保单账户价值的保证利率进行调整，并在调整后公布新的保证利率。

三、保单账户利息

保单账户利息在每月结算日零时和本合同终止时结算。在每月结算日零时结算的，每月的保单账户利息按我们公布的结算利率计算，计息天数为本合同上个月的实际经过天数；在本合同终止时结算的，当月的保单账户利息按本合同的保证利率计算，计息天数为本合同当月的实际经过天数。

四、保证保单账户价值

本合同的保证保单账户价值在每个保险单年度期满日后的首个结算日零时计算。如果保单账户价值小于根据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。

【保单账户价值的部分领取】

在本合同有效期内且在犹豫期满之后，您可以书面申请部分领取保单账户价值。每个保险单年度最多只能申请两次。

【责任免除】

因下列情形之一导致被保险人身故，我们不承担给付身故保险金的责任：

(一) 投保人对被保险人的故意行为；

(二) 被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；

(三) 被保险人服用、吸食或注射毒品；

(四) 被保险人自本合同成立之日或最后复效日起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）；

(五) 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；

(六) 战争、军事行动、暴乱或武装叛乱、恐怖活动；

(七) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形之一导致被保险人身故，本合同终止，我们退还本合同被保险人身故之日的现金价值。

如果您申请增加基本保险金额，且被保险人在新增加基本保险金额生效之日起两年内因自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）导致身故，我们对增加的基本保险金额不承担给付保险金的责任。

【合同解除】

本合同签收日起十日内为犹豫期，如果未发生保险金给付，您可以解除本合同。自您书面申请解除本合同时起，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。在本合同解除后，我们将在扣除不超过10元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。

您在犹豫期后要求解除保险合同的，保险合同自我们接到您解除合同申请书之日起终止。我们将在收到解除合同申请书之日起30天内，退还本合同终止之日的现金价值。

【利益演示】

案例一：英女士今年 30 周岁，她以自己为被保险人投保本合同，期交保险费 6000 元，连续交费 20 年，基本保险金额约定为 120000 元。 在没有追加保险费、没有部分领取的情况下，英女士在其 65 周岁时选择终止本合同，投保的本合同累计所交保险费、基本保险金额、持续交费奖金、风险保障费用、保单账户价值金额、现金价值金额和身故保险金额如下表所示。

单位：元

保险 单年度	保险单年度 末年龄 (岁)	期交保 险费	累计保险 费	初始费用 扣除	费用扣除后 进入万能保单 账户的价值	保单 管理费 扣除	身故风险 保障费用	持续交费 奖金	终身寿险 基本保额	利益演示（低档假设结算利率2.5%）			利益演示（中档假设结算利率4.5%）			利益演示（高档假设结算利率6.0%）		
										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	6,000	6,000	3,000	3,000	60	49	-	120,000	2,966	122,966	2,670	3,026	123,026	2,724	3,071	123,071	2,764
2	32	6,000	12,000	1,500	4,500	60	52	-	120,000	7,541	127,541	6,938	7,753	127,753	7,133	7,914	127,914	7,281
3	33	6,000	18,000	900	5,100	60	56	120	120,000	12,964	132,964	12,964	13,441	133,441	13,441	13,806	133,806	13,806
4	34	6,000	24,000	600	5,400	60	60	120	120,000	18,827	138,827	18,827	19,695	139,695	19,695	20,366	140,366	20,366
5	35	6,000	30,000	600	5,400	60	63	120	120,000	24,832	144,832	24,832	26,226	146,226	26,226	27,316	147,316	27,316
6	36	6,000	36,000	300	5,700	60	68	120	120,000	31,291	151,291	31,291	33,361	153,361	33,361	34,996	154,996	34,996
7	37	6,000	42,000	300	5,700	60	72	120	120,000	37,907	157,907	37,907	40,812	160,812	40,812	43,133	163,133	43,133
8	38	6,000	48,000	300	5,700	60	78	120	120,000	44,682	164,682	44,682	48,593	168,593	48,593	51,753	171,753	51,753
9	39	6,000	54,000	300	5,700	60	84	120	120,000	51,621	171,621	51,621	56,717	176,717	56,717	60,883	180,883	60,883
10	40	6,000	60,000	300	5,700	60	91	120	120,000	58,726	178,726	58,726	65,200	185,200	65,200	70,554	190,554	70,554
11	41	6,000	66,000	150	5,850	60	99	120	120,000	66,154	186,154	66,154	74,213	194,213	74,213	80,956	200,956	80,956
12	42	6,000	72,000	150	5,850	60	108	120	120,000	73,759	193,759	73,759	83,624	203,624	83,624	91,974	211,974	91,974
13	43	6,000	78,000	150	5,850	60	116	120	120,000	81,546	201,546	81,546	93,450	213,450	93,450	103,645	223,645	103,645
14	44	6,000	84,000	150	5,850	60	124	120	120,000	89,520	209,520	89,520	103,710	223,710	103,710	116,008	236,008	116,008
15	45	6,000	90,000	150	5,850	60	132	120	120,000	97,685	217,685	97,685	114,423	234,423	114,423	129,104	249,104	129,104
20	50	6,000	120,000	150	5,850	60	203	120	120,000	141,485	261,485	141,485	175,474	295,474	175,474	207,160	327,160	207,160
25	55	-	120,000	-	-	60	340	-	120,000	158,302	278,302	158,302	216,832	336,832	216,832	275,335	395,335	275,335
30	60	-	120,000	-	-	60	616	-	120,000	176,221	296,221	176,221	267,223	387,223	267,223	365,389	485,389	365,389
35	65	-	120,000	-	-	60	1,087	-	120,000	194,468	314,468	194,468	327,919	447,919	327,919	483,745	603,745	483,745

案例二：英宝宝 0 周岁男孩，英爸爸以其为被保险人投保本合同，并且同时投保英大附加金生金世提前给付重大疾病保险，期交保险费 5000 元，连续交费 20 年，基本保险金额约定为 100000 元。 在没有追加保险费、没有部分领取的情况下，英宝宝在其 65 周岁时选择终止本合同，投保的本合同累计所交保险费、基本保险金额、持续交费奖金、风险保障费用、保单账户价值金额、现金价值金额和身故保险金额如下表所示。

单位：元

保险 单年度	保险单年度 末年龄 (岁)	期交保 险费	累计 保险费	初始费用 扣除	费用扣除后 进入万能保单 账户的价值	保单 管理费 扣除	身故风险 保障费用	重疾风险 保障费用	持续交费 奖金	终身寿险 基本保额	重大疾病保 险基本保额	利益演示（低档假设结算利率2.5%）			利益演示（中档假设结算利率4.5%）			利益演示（高档假设结算利率6.0%）		
												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	1	5,000	5,000	2,500	2,500	60	72	159	-	100,000	100,000	2,271	102,271	2,044	2,321	102,321	2,089	2,359	102,359	2,123
2	2	5,000	10,000	1,250	3,750	60	60	148	-	100,000	100,000	5,904	105,904	5,431	6,076	106,076	5,590	6,207	106,207	5,710
3	3	5,000	15,000	750	4,250	60	50	136	100	100,000	100,000	10,264	110,264	10,264	10,649	110,649	10,649	10,945	110,945	10,945
4	4	5,000	20,000	500	4,500	60	42	125	100	100,000	100,000	15,009	115,009	15,009	15,709	115,709	15,709	16,251	116,251	16,251
5	5	5,000	25,000	500	4,500	60	36	110	100	100,000	100,000	19,893	119,893	19,893	21,017	121,017	21,017	21,896	121,896	21,896
6	6	5,000	30,000	250	4,750	60	32	90	100	100,000	100,000	25,180	125,180	25,180	26,849	126,849	26,849	28,168	128,168	28,168
7	7	5,000	35,000	250	4,750	60	31	71	100	100,000	100,000	30,619	130,619	30,619	32,964	132,964	32,964	34,838	134,838	34,838
8	8	5,000	40,000	250	4,750	60	31	56	100	100,000	100,000	36,208	136,208	36,208	39,368	139,368	39,368	41,922	141,922	41,922
9	9	5,000	45,000	250	4,750	60	31	47	100	100,000	100,000	41,947	141,947	41,947	46,070	146,070	46,070	49,440	149,440	49,440
10	10	5,000	50,000	250	4,750	60	31	43	100	100,000	100,000	47,833	147,833	47,833	53,077	153,077	53,077	57,413	157,413	57,413
11	11	5,000	55,000	125	4,875	60	31	42	100	100,000	100,000	53,994	153,994	53,994	60,531	160,531	60,531	65,998	165,998	65,998
12	12	5,000	60,000	125	4,875	60	31	44	100	100,000	100,000	60,309	160,309	60,309	68,319	168,319	68,319	75,097	175,097	75,097
13	13	5,000	65,000	125	4,875	60	31	47	100	100,000	100,000	66,777	166,777	66,777	76,454	176,454	76,454	84,738	184,738	84,738
14	14	5,000	70,000	125	4,875	60	32	50	100	100,000	100,000	73,404	173,404	73,404	84,951	184,951	84,951	94,953	194,953	94,953
15	15	5,000	75,000	125	4,875	60	34	55	100	100,000	100,000	80,190	180,190	80,190	93,824	193,824	93,824	105,776	205,776	105,776
20	20	5,000	100,000	125	4,875	60	57	78	100	100,000	100,000	116,617	216,617	116,617	144,413	244,413	144,413	170,301	270,301	170,301
25	25	-	100,000	-	-	60	74	110	-	100,000	100,000	130,757	230,757	130,757	178,735	278,735	178,735	226,635	326,635	226,635
30	30	-	100,000	-	-	60	84	134	-	100,000	100,000	146,552	246,552	146,552	221,294	321,294	221,294	301,804	401,804	301,804
35	35	-	100,000	-	-	60	112	187	-	100,000	100,000	164,129	264,129	164,129	274,026	374,026	274,026	402,084	502,084	402,084
40	40	-	100,000	-	-	60	159	336	-	100,000	100,000	183,269	283,269	183,269	338,968	438,968	338,968	535,492	635,492	535,492
45	45	-	100,000	-	-	60	226	653	-	100,000	100,000	203,332	303,332	203,332	418,249	518,249	418,249	712,328	812,328	712,328
50	50	-	100,000	-	-	60	330	1,129	-	100,000	100,000	223,397	323,397	223,397	514,314	614,314	514,314	946,165	1,046,165	946,165
55	55	-	100,000	-	-	60	478	1,732	-	100,000	100,000	242,502	342,502	242,502	630,292	730,292	630,292	1,255,246	1,355,246	1,255,246
60	60	-	100,000	-	-	60	823	2,305	-	100,000	100,000	259,648	359,648	259,648	770,176	870,176	770,176	1,664,085	1,764,085	1,664,085
65	65	-	100,000	-	-	60	1,454	2,827	-	100,000	100,000	273,658	373,658	273,658	938,900	1,038,900	938,900	2,205,444	2,305,444	2,205,444

1、上述利益演示基于公司的精算假设，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确定的，实际保单账户利益可能低于演示水平。

2、保险合同前 3 个保单年度保单账户价值的保证利率为年利率 2.5%。从第四个保险单年度开始，我们有权对保单账户价值的保证利率进行调整。

3、以上保单账户价值已经扣除了保单管理费，包含了持续交费奖金。

【温馨提示】

本产品说明书为产品简介，详细内容以《英大金生金世终身寿险（万能型）》条款为准。

本人已认真阅读并理解本产品说明书。

投保人（签名）

年 月 日