

财富源泉 睿智之选  
建信人寿，规划您的一生

## 惠赢 1 号两全保险（万能型） 产品说明书

声明：

- 1、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。
- 2、本产品说明书所载资料，包括投保示例，仅供您理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定为准。其中演示结算利率仅为方便说明所做的描述性的假设，并非对未来的预期。

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”指建信人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“惠赢 1 号两全保险（万能型）合同”。

为方便您了解和购买本产品，请您仔细阅读本产品说明书。

BDM-18-01A

## 产品特点

本保险为万能型保险。万能型保险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品。您所支付的本产品保险费扣除初始费用、风险保险费后用于投资账户运作，账户资金由保险公司代为投资管理，投资收益上不封顶、下设最低保证利率。

### ➤ 万能账户 专业安全

公司设立专属万能账户，为您精心打理。账户清晰透明，您可轻松掌握资金情况。

### ➤ 尊贵保障 幸福安享

一次投入，安享身故保障，为您和家人提供贴心关爱。同时我们在合同有效期内，为您提供每年最低保证利率，保障您的资金安全。

### ➤ 满期给付 安心无忧

被保险人生存至合同满期日当日 24 时，个人账户价值一次性给付，助您乐享生活。

### ➤ 资金领取 灵活便捷

资金领取自由便捷，您可按合同约定部分领取个人账户余额，实现资金的灵活周转。

## 投保须知

- ✓ 投保年龄：出生满 30 日（含）至 70 周岁
- ✓ 缴费方式：趸交保险费，追加保险费
- ✓ 保险期间：5 年

## 保险责任

在本合同有效期限内，我们承担下列保险责任：

### 一、身故保险金

若被保险人身故，则我们按被保险人被认定身故之日的个人账户价值的一定比例给付身故保险金，本合同效力终止，该比例取值如下：

被保险人被认定身故时的到达年龄	比例
0-17 周岁	105%
18-40 周岁	160%
41-60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

到达年龄 = 被保险人投保时的年龄 + 当时保单年度数 - 1

### 二、满期保险金

若被保险人生存至合同满期日当日 24 时，且本合同仍然有效，则我们将按合同满期日的个人账户价值给付满期保险金，本合同效力终止。

## 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付本合同身故保险金的责任：

- (1) 您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的，本合同终止，我们向其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

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终止时的现金价值。

## 投资策略及渠道

### 投资策略

依据资产负债匹配管理原则，在适当的风险水平下追求长期稳定的投资收益。分析研究经济和市场状况，进行灵活的战术性资产配置调整，通过稳健的操作，力争实现较高的投资回报。

### 投资渠道

- 活期存款、货币基金等流动性资产
- 定期存款、国债、金融债、企业债等固定收益类资产
- 证券投资基金、股票等权益类资产
- 基础设施债权投资计划、不动产投资计划等不动产类资产
- 集合资金信托计划、商业银行理财产品等其他金融资产

## 合同撤销及退保权利

### 犹豫期内保险合同撤销的权利：

自您收到本合同并书面签收之日起 15 个自然日为犹豫期。您在犹豫期内可向我们书面提出撤销合同的申请，并亲自或挂号邮寄将本合同退还，本合同自始无效，我们将向您退还本合同已支付保险费。

### 退保权利：

在本合同犹豫期后，您可书面通知我们要求退保，我们将向您退还本合同的现金价值。  
本合同的现金价值 = 本合同的个人账户价值 - 退保费用

## 个人账户及费用扣除

### 个人账户：

本合同生效后，我们将为您建立个人账户，建立时的个人账户价值等于您已经支付的趸交保险费扣除初始费用、当月的风险保险费后的余额。我们收取趸交保险费的 2% 作为初始费用。

若您支付追加保险费，我们收取每次追加保险费的 3% 作为初始费用，您的个人账户价值按追加保险费扣除初始费用后的余额等额增加。

风险保险费，在每月的费用扣除日从个人账户中扣除。

我们每月对个人账户结算一次，个人账户价值按结算利率累积。结算利率保证不低于最低保证利率。若本合同终止时我们未宣告当月适用的结算利率，则我们以最低保证利率结算本合同终止时的个人账户价值。

结算利率：我们将每月初根据万能保险产品账户的实际投资情况确定上月适用的结算利率（年利率），对个人账户价值进行结算。结算时，年利率按复利方式转换为日利率，具体利率转换公式如下：

$$\text{结算日利率} = (1 + \text{结算利率})^{\frac{1}{\text{该年实际天数}}} - 1$$

最低保证利率：为 2.5%（年利率），最低保证日利率的转换公式如下：

$$\text{最低保证日利率} = (1 + \text{最低保证利率})^{\frac{1}{\text{该年实际天数}}} - 1$$

#### 费用扣除项目及时间：

初始费用：指您支付趸交保险费或追加保险费时我们收取的费用。

- (1) 趸交保险费的初始费用为 2% 的趸交保险费；
- (2) 每笔追加保险费的初始费用为 3% 的该笔追加保险费。

保单管理费：无

风险保险费：指我们承担身故保险金责任所收取的费用。根据被保险人的年龄、性别和本合同风险保额确定，本合同风险保额等于身故保险金扣除个人账户价值之后的余额，且不低于零。风险保险费按月收取。

退保费用：指您解除本合同或部分领取个人账户价值时我们收取的费用。您在犹豫期后申请解除本合同或您每次部分领取个人账户价值时，我们以本合同终止日的个人账户价值或该次部分领取的金额为基数，按下表所示比例收取退保费用。

若部分领取，每个保单年度的累计部分领取金额不得超过 20% 的本合同已支付保险费。

保单年度	第 1 个 保单年度	第 2 个 保单年度	第 3 个 保单年度	第 4 个 保单年度	第 5 个 保单年度
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%

## 投保利益演示

金先生 40 周岁，事业有成，为自己购买了“惠赢 1 号两全保险（万能型）”，趸交保险费 10 万元。假设金先生没有支付追加保险费、没有部分领取个人账户价值，则金先生可获得的保险利益具体如下：

利益演示表一：

单位：元

保单年度	到达年龄	保险费			初始费用	进入个人账户的金额	保单管理费	风险保险费			账户价值		
		趸交	追加	累计				低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	40	100,000	0	100,000	2,000	98,000	0	76	76	77	100,373	102,332	103,801
2	41	-	0	100,000	0	0	0	56	58	59	102,826	106,878	109,968
3	42	-	0	100,000	0	0	0	62	65	68	105,333	111,620	116,496
4	43	-	0	100,000	0	0	0	70	74	78	107,896	116,567	123,405
5	44	-	0	100,000	0	0	0	77	84	90	110,515	121,726	130,717

利益演示表二：

单位：元

保单年度	到达年龄	身故保险金			现金价值			满期保险金		
		低档	中档	高档	低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	40	160,597	163,731	166,082	95,354	97,215	98,611	-	-	-
2	41	143,956	149,629	153,955	98,713	102,603	105,569	-	-	-
3	42	147,466	156,268	163,094	102,173	108,271	113,001	-	-	-
4	43	151,054	163,194	172,767	105,738	114,236	120,937	-	-	-
5	44	154,721	170,416	183,004	109,410	120,509	129,410	110,515	121,726	130,717

注:

- 1、 上表所列相关数据均以假设的结算利率进行计算，低档结算利率为最低保证利率 2.5%，中档结算利率为 4.5%，高档结算利率为 6.0%。结算利率假设仅为方便说明、理解，并非保单确定值，实际结算利率可能高于或低于该假设。
- 2、 个人账户价值为保单年度末的值，已扣除了初始费用和风险保险费。其中风险保险费按月收取，上表所列的风险保险费为整个保单年度累计扣除的风险保险费。
- 3、 假设退保、身故发生在保单年度末，现金价值、身故保险金均为保单年度末的值。
- 4、 现金价值等于个人账户价值扣除退保费用后的余额。
- 5、 上述数值四舍五入后保留整数，数值仅供参考。

**该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，也不代表对公司未来经营业绩的预期，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中、高档利益演示水平。**