

# 建信人寿保险股份有限公司

## 建信金管家（臻享版）终身寿险（万能型）

### 产品说明书

#### 风险提示：

本产品为万能型保险产品，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”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“建信金管家（臻享版）终身寿险（万能型）合同”。

本产品说明书所载资料，包括投保示例部分，仅供您理解保险条款时参考。各项内容均以保险条款约定以及实际宣告的结算利率为准。

为方便您了解本产品，请您仔细阅读本产品说明书。

BDM-22-04C

## 第一部分 万能保险运作原理

---

本产品为万能型保险。万能型保险是指包含保险保障功能并设有个人账户的人身保险产品，具有交费灵活、账户透明的特点。本产品保险费扣除初始费用后进入个人账户用于投资运作，账户资金由保险公司代为投资管理。个人账户价值将定期按照保险公司公布的结算利率进行结算，结算利率不低于最低保证利率，超过最低保证利率的部分是客户获得的浮动增值收益。

## 第二部分 投保须知

---

- ✓ 投保范围：0 周岁（须出生满 30 日（含））至 75 周岁
- ✓ 保险期间：终身
- ✓ 交费方式：趸交保险费、追加保险费、转入保险费

## 第三部分 保险责任

---

在本合同有效期内，我们承担下列身故保险金责任：

若被保险人身故，则我们按以下两者的较大者给付身故保险金，本合同终止。

- (1) 被保险人身故之日的个人账户价值；
- (2) 本合同实际支付保险费×比例系数。

比例系数根据被保险人身故当时的到达年龄确定，取值如下表所示：

被保险人身故当时的到达年龄	比例系数
0 - 17 周岁	100%
18 - 40 周岁	160%
41 - 60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

注：被保险人在不同保单年度内的到达年龄，等于被保险人投保时的年龄加上当时保单年度数，再减去 1 后所得到的年龄。

## 第四部分 责任免除

---

### 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) 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本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) 被保险人服用、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，或驾驶无合法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，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）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。

### 其他免责条款

除上述“责任免除”外，本合同还有一些免除我们责任的条款，详见保险条款“3.2 保险事故通知”“7.1 效力中止与恢复”“9.1 明确说明与如实告知”“9.2 年龄错误的处理”中灰色阴影标识的内容。

## 第五部分 保险费的支付

---

本合同的保险费分为趸交保险费、追加保险费和转入保险费。

### 趸交保险费

本合同的趸交保险费由您和我们约定并在保险单上载明。您应于本合同成立时向我们一次性支付本合同的趸交保险费。

### 追加保险费

您按照本合同的约定支付趸交保险费后，经我们同意，您可选择不定期追加保险费，交费金额由您与我们约定并在批单上载明，但每次交费的金额需符合当时我们规定的限额。

### 转入保险费

您可以选择转入保险费。转入保险费指您与我们约定的符合我们当时的规定并在合同中或批单上载明的其他保险合同的保险金（须经投保人与该保险金的原受益人协商同意）、红利，或与我们约定的其他转入保险费形式。

您可以通过本公司服务热线或服务场所查询当时适用的限额或规定。

## 第六部分 万能保险投资策略

---

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，进行适当的战术性资产配置调整，通过稳健的操作，严格控制和防范风险。

## 第七部分 个人账户与费用扣除

---

### 个人账户与个人账户价值

我们同意承保后，将自本合同生效日 24 时起为您建立个人账户。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。在本合同有效期内，个人账户价值随着扣除初始费用后的保险费、个人账户结算利息及保单持续奖励计入个人账户而增加；随着风险保险费的收取、个人账户价值部分领取及退保费用扣除而减少。

## 个人账户结算

- ✓ 最低保证利率：2.0%（年利率）。
- ✓ 结算利率：我们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，并自每月结算日起6个工作日内公布。我们结算个人账户价值时，结算利率（年利率）保证不低于最低保证利率（年利率）。

我们每月对上月的个人账户结算一次，结算日为每月1日，个人账户价值按我们宣告的上月适用的结算利率累积。结算时，按本合同上月的实际经过天数结算利息，并计入个人账户价值。若本合同效力中止或本合同终止时我们尚未宣告当月适用的结算利率，则个人账户价值在当月按最低保证利率累积，按本合同在当月的实际经过天数结算利息，并计入本合同效力中止或本合同终止时的个人账户价值。

我们自第2个保单年度起，于每个保单年度初以书面形式提供给您上一保单年度的保单状态报告。

## 保单持续奖励

若本合同于第6个保单周年日24时仍有效，则我们将于第6个保单周年日向您发放1次保单持续奖励。持续奖励金额等于本合同前6个保单年度内累计转入保险费之和（但不包括第6个保单周年日转入的转入保险费）的1%。自第7个保单周年日起，若本合同于每个保单周年日24时仍有效，则我们将于该保单周年日向您发放1次保单持续奖励。第7个保单周年日的持续奖励金额等于本合同第7个保单年度内累计转入保险费之和（包括第6个保单周年日转入的转入保险费，但不包括第7个保单周年日转入的转入保险费）的1%。第8个保单周年日的持续奖励金额等于本合同第8个保单年度内累计转入保险费之和（包括第7个保单周年日转入的转入保险费，但不包括第8个保单周年日转入的转入保险费）的1%。之后以此类推。

个人账户价值按保单持续奖励等额增加，保单持续奖励不以现金形式发放。

本合同在效力中止期间，我们不发放保单持续奖励。

趸交保险费、追加保险费不享有保单持续奖励。

## 部分领取

本合同犹豫期后且本合同有效，您可以书面申请并经我们同意后部分领取个人账户价值，每次申请部分领取的金额以及个人账户价值的余额须符合我们当时的规定。您可以通过本公司服务热线或服务场所查询当时适用的限额或规定。

每次部分领取个人账户价值时，我们以该次部分领取的金额为基数，按本合同约定的退保费用比例收取退保费用，退保费用从个人账户价值中扣除。部分领取个人账户价值后，个人账户价值按该次部分领取的金额及退保费用之和等额减少。

## 费用扣除项目及时间

- ✓ 初始费用：指您支付趸交保险费、追加保险费，或转入保险费转入时我们收取的费用。初始费用为该次支付或转入的保险费的一定比例。
  - （1）趸交保险费的初始费用比例为2%；
  - （2）追加保险费的初始费用比例为2%；
  - （3）转入保险费的初始费用比例为1%。
- ✓ 保单管理费：无

✓ 风险保险费：指我们承担本合同身故保险金责任所收取的费用，根据被保险人的到达年龄、性别、本合同风险保额确定，于每月的费用扣除日在个人账户价值中扣除。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。

本合同风险保险费费率表详见产品条款附表《〈建信金管家（臻享版）终身寿险（万能型）〉月风险保险费费率表》。

✓ 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础，按下表所示比例收取退保费用。

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	第 6 年及以后
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

## 第八部分 犹豫期解除合同及退保权利

### 犹豫期内解除保险合同的权利

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，我们将退还您所支付的全部保险费。

解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，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通知书时，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。若您、被保险人或受益人于犹豫期内向我们提出理赔申请或本合同是由其他险种的约定变更而来者，则您不得在此期间内向我们申请解除本合同。

### 退保的权利

在本合同成立后，您可以解除本合同。自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

本合同的现金价值 = 本合同的个人账户价值 - 退保费用  
(本页正文完)

## 第九部分 投保利益演示

金先生（30 周岁）事业有成，选择为自己购买了“建信金管家（臻享版）终身寿险（万能型）”，趸交保险费 10 万元。假设保单有效期内没有追加保险费、没有转入保险费、没有部分领取，其利益演示如下：

单位：人民币元

保单年度	到达年龄	保险费				初始费用	进入个人账户的金额	年初持续奖励	保单管理费	最低保证利益演示（2.0%）				万能结息利益演示（4.0%）			
		趸交	追加	转入	累计					风险保险费	个人账户价值	身故保险金	现金价值	风险保险费	个人账户价值	身故保险金	现金价值
1	30	100,000	0	0	100,000	2,000	98,000	0	0	49	99,910	160,000	94,915	49	101,869	160,000	96,776
2	31	0	0	0	100,000	0	0	0	0	51	101,856	160,000	97,782	50	105,892	160,000	101,656
3	32	0	0	0	100,000	0	0	0	0	52	103,840	160,000	100,725	49	110,077	160,000	106,775
4	33	0	0	0	100,000	0	0	0	0	55	105,861	160,000	103,744	49	114,429	160,000	112,140
5	34	0	0	0	100,000	0	0	0	0	56	107,921	160,000	106,842	47	118,957	160,000	117,767
6	35	0	0	0	100,000	0	0	0	0	58	110,020	160,000	110,020	46	123,667	160,000	123,667
7	36	0	0	0	100,000	0	0	0	0	60	112,159	160,000	112,159	44	128,568	160,000	128,568
8	37	0	0	0	100,000	0	0	0	0	62	114,339	160,000	114,339	41	133,668	160,000	133,668
9	38	0	0	0	100,000	0	0	0	0	64	116,561	160,000	116,561	37	138,976	160,000	138,976
10	39	0	0	0	100,000	0	0	0	0	66	118,825	160,000	118,825	32	144,502	160,000	144,502
11	40	0	0	0	100,000	0	0	0	0	68	121,132	160,000	121,132	26	150,255	160,000	150,255
20	49	0	0	0	100,000	0	0	0	0	0	144,553	144,553	144,553	0	213,860	213,860	213,860
30	59	0	0	0	100,000	0	0	0	0	0	176,209	176,209	176,209	0	316,565	316,565	316,565
50	79	0	0	0	100,000	0	0	0	0	0	261,839	261,839	261,839	0	693,635	693,635	693,635
70	99	0	0	0	100,000	0	0	0	0	0	389,077	389,077	389,077	0	1,519,837	1,519,837	1,519,837
76	105	0	0	0	100,000	0	0	0	0	0	438,164	438,164	438,164	0	1,923,078	1,923,078	1,923,078

说明：

1. 上述最低保证利益演示、万能结息利益演示所列相关数据按最低保证利率、假设结算利率两档利率水平计算，最低保证利率为 2.0%，假设结算利率为 4.0%。**假设结算利率仅为方便利益演示，并非保单确定值，不代表对未来保单结算利率的预期。**
2. 进入个人账户的金额为保单年度初的数值，进入个人账户的金额 = 当年度支付或转入的保险费 - 初始费用。
3. 年初持续奖励，指上一保单年度末发放的保单持续奖励。上述利益演示假设保单有效期限内没有转入保险费，故年初持续奖励为 0。
4. 上述利益演示假设退保、身故发生在保单年度末，现金价值、身故保险金及个人账户价值均为保单年度末的值。
5. 现金价值等于个人账户价值扣除退保费用后的余额。
6. 上述演示数据为四舍五入保留整数后的结果，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利益演示水平。**

（本页正文完）