

财富源泉 睿智之选
建信人寿，规划您的一生

聚富 6 号年金保险（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“聚富 6 号年金保险（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-17-05A

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 回报优

您将拥有专属的万能账户，由投资专家专业打理，让您和专业投资者一起分享优渥回报。我们每月公布实际结算利率，账户清晰透明，让您轻松掌握资金情况。

➤ 保险保障 关爱多

本产品提供身故保障，有效为家庭抵御风险，解除您的后顾之忧。

➤ 年金领取 增值稳

自合同第 10 个保单周年日起，我们每年按本合同约定条件给付 1 次年金，为您的生活提供更多保障。

➤ 资金领取 灵活高

资金领取自由便捷，您可根据需求部分领取个人账户余额，为您的资金提供高流动性。

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：终身

保险责任

在本合同有效期限内，我们承担下列保险责任：

一、年金

自本合同第 10 个保单周年日起，若被保险人于每个保单周年日（含第 10 个保单周年日）当日 24 时仍生存且本合同有效，则我们于该保单周年日按本合同趸交保险费的 5% 给付 1 次年金，给付后个人账户价值按该次年金给付金额等额减少。

若保单周年日的个人账户价值低于本合同趸交保险费的 5%，则我们按该保单周年日的个人账户价值给付年金，给付后个人账户价值等于零，本合同效力中止。

二、身故保险金

若被保险人身故，则我们将按以下二者的较大者给付身故保险金，本合同效力终止。

- (1) 本合同已支付保险费扣除累计已给付的年金金额、累计部分领取金额后的余额；

(2) 被保险人被认定身故之日的现金价值。

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。在法律法规允许的投资范围内，综合运用各类资产，精选单个投资品种。同时，积极寻求增加法律法规许可的新投资渠道，以谋求增强账户的投资收益水平。

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
- 国务院保险监督管理机构规定的其他资金运作形式

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后的余额。趸交保险费的初始费用为您已经支付的趸交保险费的 2%。

若您支付追加保险费，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。追加保险费的初始费用为您每次支付的追加保险费的 3%。

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您已经支付的趸交保险费的 2%；
- (2) 追加保险费的初始费用为您每次支付的追加保险费的 3%。

保单管理费：无

风险保险费：免

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。

| 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 | 第 6 个 保单年度及以后 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 退保费用 比例 | 5% | 4% | 3% | 2% | 1% | 0% |

投保利益演示

金先生 40 周岁，事业有成，为自己购买了“聚富 6 号年金保险（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 | 年龄 | 保险费 | | | 费用收取 | | | 进入账户的金额 | 账户价值 | | |
|------|----|---------|----|---------|-------|-------|------|---------|---------|---------|---------|
| | | 趸交 | 追加 | 累计 | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保费 | | 低档 | 中档 | 高档 |
| 1 | 41 | 100,000 | 0 | 100,000 | 2,000 | 0 | 0 | 98,000 | 100,450 | 102,410 | 103,880 |
| 2 | 42 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 102,961 | 107,018 | 110,113 |
| 3 | 43 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 105,535 | 111,834 | 116,720 |
| 4 | 44 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108,173 | 116,867 | 123,723 |
| 5 | 45 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110,877 | 122,126 | 131,146 |
| 6 | 46 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113,649 | 127,622 | 139,015 |
| 7 | 47 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116,490 | 133,365 | 147,356 |
| 8 | 48 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 119,402 | 139,366 | 156,197 |
| 9 | 49 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122,387 | 145,637 | 165,569 |
| 10 | 50 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 125,447 | 152,191 | 175,503 |
| 11 | 51 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 123,458 | 153,815 | 180,733 |
| 12 | 52 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,419 | 155,512 | 186,277 |
| 13 | 53 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 119,329 | 157,285 | 192,154 |
| 14 | 54 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 117,187 | 159,138 | 198,383 |
| 15 | 55 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114,992 | 161,074 | 204,986 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|----|---|---|---------|---|---|---|---|---------|---------|---------|
| 20 | 60 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103,165 | 172,142 | 244,440 |
| 30 | 70 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74,643 | 203,124 | 367,893 |
| 40 | 80 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38,133 | 251,240 | 588,984 |
| 45 | 85 | - | 0 | 100,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,205 | 284,505 | 758,317 |

利益演示表二

单位：元

| 保单年度 | 年龄 | 年金 | 累计年金 | 身故保险金 | | | 现金价值 | | |
|------|----|-------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | 低档 | 中档 | 高档 | 低档 | 中档 | 高档 |
| 1 | 41 | - | - | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 95,428 | 97,290 | 98,686 |
| 2 | 42 | - | - | 100,000 | 102,737 | 105,708 | 98,843 | 102,737 | 105,708 |
| 3 | 43 | - | - | 102,369 | 108,479 | 113,218 | 102,369 | 108,479 | 113,218 |
| 4 | 44 | - | - | 106,010 | 114,530 | 121,249 | 106,010 | 114,530 | 121,249 |
| 5 | 45 | - | - | 109,768 | 120,905 | 129,835 | 109,768 | 120,905 | 129,835 |
| 6 | 46 | - | - | 113,649 | 127,622 | 139,015 | 113,649 | 127,622 | 139,015 |
| 7 | 47 | - | - | 116,490 | 133,365 | 147,356 | 116,490 | 133,365 | 147,356 |
| 8 | 48 | - | - | 119,402 | 139,366 | 156,197 | 119,402 | 139,366 | 156,197 |
| 9 | 49 | - | - | 122,387 | 145,637 | 165,569 | 122,387 | 145,637 | 165,569 |
| 10 | 50 | 5,000 | 5,000 | 125,447 | 152,191 | 175,503 | 125,447 | 152,191 | 175,503 |
| 11 | 51 | 5,000 | 10,000 | 123,458 | 153,815 | 180,733 | 123,458 | 153,815 | 180,733 |
| 12 | 52 | 5,000 | 15,000 | 121,419 | 155,512 | 186,277 | 121,419 | 155,512 | 186,277 |
| 13 | 53 | 5,000 | 20,000 | 119,329 | 157,285 | 192,154 | 119,329 | 157,285 | 192,154 |
| 14 | 54 | 5,000 | 25,000 | 117,187 | 159,138 | 198,383 | 117,187 | 159,138 | 198,383 |
| 15 | 55 | 5,000 | 30,000 | 114,992 | 161,074 | 204,986 | 114,992 | 161,074 | 204,986 |

| | | | | | | | | | |
|----|----|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 20 | 60 | 5,000 | 55,000 | 103,165 | 172,142 | 244,440 | 103,165 | 172,142 | 244,440 |
| 30 | 70 | 5,000 | 105,000 | 74,643 | 203,124 | 367,893 | 74,643 | 203,124 | 367,893 |
| 40 | 80 | 5,000 | 155,000 | 38,133 | 251,240 | 588,984 | 38,133 | 251,240 | 588,984 |
| 45 | 85 | 5,000 | 180,000 | 16,205 | 284,505 | 758,317 | 16,205 | 284,505 | 758,317 |

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，包含该保单周年日应给付的年金。年金给付后，个人账户价值等额减少，若保单周年日的个人账户价值低于趸交保险费的 5%，则我们按保单周年日的个人账户价值给付年金，给付后个人账户价值等于零，本合同效力中止。
- 3、上表中假设退保、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。