

企业关怀 悦享无限

员工港湾 守护终身

建信团体悦享港湾终身寿险（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，仅供您方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，“您方”指投保人，“我方”指建信人寿保险股份有限公司，“本合同”指您方与我方之间订立的“建信团体悦享港湾终身寿险（万能型）合同”。

为方便您方了解和购买本产品，请您方仔细阅读本产品说明书。

BDM-22-05A

万能保险运作原理

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。您方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。

投保须知

- 缴费方式：趸缴保险费、期缴保险费、追加保险费
- 保险期间：终身

保险责任

本合同的保险责任分为疾病身故保险金和身故保险金，您方应在投保时选择投保其中一项保险责任。保险责任以在保险单上载明为准。若保险责任未在保险单上载明，我方不承担相应的保险责任。

1. 疾病身故保险金

若被保险人因疾病导致身故，则我方按以下两者之和给付疾病身故保险金，本合同下该被保险人的保险责任终止。

- (1) 该被保险人身故之日的个人账户价值；
- (2) 该被保险人的基本保险金额。

2. 身故保险金

若被保险人身故，则我方按以下两者之和给付身故保险金，本合同下该被保险人的保险责任终止。

- (1) 该被保险人身故之日的个人账户价值；
- (2) 该被保险人的基本保险金额。

责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我方对该被保险人不承担给付本合同保险金的责任：

- (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) 被保险人故意自伤、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，我方对本合同下该被保险人的保险责任终止，并向该被保险人的继承人（除投保人本人）退还本合同下该被保险人保险责任终止时的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，我方对本合同下该被保险人的保险责任终止，并向您方退还本合同下该被保险人保险责任终止时的现金价值。

其他免责条款

除本保险条款“2.4 责任免除”外，本合同还有一些免除我们责任的条款，详见本保险条款“3.2 保险事故通知”“6.2 基本保险金额的变更”“7.1 效力中止”“9.1 明确说明与如实告知”中灰色阴影标识的内容。

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。

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

自您方收到本合同并书面签收之日起 15 个自然日为犹豫期。在此期间，请您方认真审视本合同，如果您方认为本合同与您方的需求不相符，您方可以在此期间向我方提出解除本合同的申请。自我方收到书面申请（若为邮寄，则以寄达邮戳日为准）的当日 24 时起，本合同即被解除，我方将向您方退还本合同已支付保险费，本合同终止。

若您方或受益人于犹豫期内向我方提出理赔申请或本合同是由其他险种的约定变更而来者，则您方不得在此期间内向我方申请解除本合同。

退保权利

如您方在犹豫期后申请解除本合同，自我方收到解除合同申请书时起，本合同终止。我方自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您方退还本合同终止时的现金价值。

本合同的现金价值 = 本合同的账户价值 - 退保费用

您方在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

账户及费用扣除

投保人账户及被保险人账户

我方正式同意承保后，将自本合同生效日 24 时起建立下列万能账户。

(1) 投保人账户：我方为您方建立投保人账户。

(2) 个人账户：我方为本合同下每个被保险人建立个人账户。

您方每次支付的保险费在扣除初始费用后按您方与我方约定的方式分别计入投保人账户及本合同下各被保险人的个人账户，投保人账户及各被保险人个人账户的账户价值等额增加。

投保人账户向各被保险人的个人账户进行部分或全部的账户价值划转时，我方不再扣除初始费用。

本合同下每个被保险人每月的风险保险费及保单管理费在每月的费用扣除日从个人账户中扣除。

若您方停止缴费，导致投保人账户和每个被保险人个人账户的价值为 0，则本合同效力中止；若被保险人个人账户的账户价值不足以支付当期的风险保险费及保单管理费，且您方在费用扣除日的当日 24 时起 60 日内未支付欠缴的风险保险费及保单管理，则该被保险人的保险责

任自费用扣除日后满 60 日的当日 24 时起效力中止。

追加保险费

在本合同犹豫期后，经我方同意，您可以不定期向我方支付追加保险费，缴费金额由您方与我方约定并在批单上载明，但每次缴费的金额需符合当时我方规定的限额。

部分领取

您在犹豫期后可以书面申请并经我方同意后部分领取投保人账户及个人账户的账户价值，每次申请部分领取的金额以及部分领取后投保人账户及个人账户的账户价值余额须符合我方当时的规定。

每次部分领取投保人账户或个人账户的账户价值时，我方以该次部分领取的金额为基数，按约定的退保费用比例收取退保费用。退保费用从投保人账户或对应的个人账户的账户价值中扣除。部分领取投保人账户或个人账户的账户价值后，投保人账户或个人账户的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。

账户结算

- 最低保证利率：为 1.5%（年利率）。
- 结算利率：我方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）。我方每月结算上月的账户价值时，上月适用的结算利率保证不低于最低保证利率。

我方每月对上月的账户价值结算一次，账户价值按我方宣告的上月适用的结算利率累积。结算时，年利率均按复利方式转换为日利率，按本合同上月的实际经过日数结算利息，计入账户价值并扣除风险保险费及保单管理费。

若因领取保险金或解除合同等原因需提前对账户价值结算且当时我方未宣告当月适用的结算利率，则我方以最低保证利率结算本合同当时的账户价值。

我方自第 2 个保单年度开始，于每个保单年度初以书面形式通知您方上一保单年度的投保人账户和本合同下各被保险人个人账户情况。

费用扣除项目及时间

- 初始费用：您方支付趸缴保险费、期缴保险费及追加保险费后，我方基于该笔保险费的一定比例收取的费用作为初始费用。本合同初始费用比例由您方与我方在投保时约定并载于本合同的保险单上，且不超过每笔保险费的 3%。
- 保单管理费：指我方为管理本合同向您方收取的管理费用。本合同每一被保险人的保单管理费由您方与我方在投保时约定并载于本合同的保险单上，且不超过每月 10 元。
- 风险保险费：指我方承担本合同每一被保险人保险金给付责任所收取的费用，根据您方在投保时选择的保险责任及该被保险人的到达年龄、性别、基本保险金额确定。

我方保留调整各项保险责任的风险保险费收费标准权利，但对承保的被保险人对应保险责任的风险保险费以本合同附表中所列的费率为最高限额，并且这种调整不会针对个别被保险人身状况及理赔状况有所不同。经调整后的风险保险费将在下一个保单周年日前以书面形式通知您方。

本合同风险保险费费率表最高限额详见产品条款附表《〈建信团体悦享港湾终身寿险（万能型）〉月风险保险费费率表》。

- 退保费用：您方解除本合同、部分领取投保人账户或个人账户的账户价值时我方收取的费用。您方申请解除本合同、部分领取投保人账户或个人账户的账户价值时，我方以本合同终止日投保人账户及个人账户的账户价值之和或该次部分领取的金额为基数收取退保费用，各保单年度的退保费用比例由您方与我方在投保时约定并载于本合同的保险单上，且不超过以下比例。

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 比例上限	5%	4%	3%	2%	1%	0%

(本页正文完)

投保利益演示

A 公司、B 公司分别为全体员工投保《建信团体悦享港湾终身寿险（万能型）》。经协商，保险产品计划的保险责任及费用扣除情况约定如下：

	A 公司	B 公司
保险责任	疾病身故保险金	身故保险金
初始费用	趸缴：1.5%	期缴：2.0%
风险保险费	对应保险责任风险保险费费率上限的 65%	
保单管理费	5 元/人/月	
退保费用（各年）	5%，4%，3%，2%，1%，0%	

A 公司为 60 岁的管理人员金先生趸缴保险费 50 万元，并设置基本保险金额 10 万。假设 A 公司后续无追加保险费、无部分领取，则 A 公司及金先生可获得的保险利益具体如下：

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	疾病身故保险金 风险保险费	个人账户 账户价值		
		趸缴	追加	累计					低档	中档	高档
1	60	500,000	0	500,000	7,500	492,500	60	858	498,956	508,787	513,703
2	61	0	0	0	0	0	60	946	505,419	525,553	535,768
3	62	0	0	0	0	0	60	1,050	511,874	542,799	558,718
4	63	0	0	0	0	0	60	1,169	518,305	560,525	582,576
5	64	0	0	0	0	0	60	1,306	524,693	578,730	607,364
6	65	0	0	0	0	0	60	1,462	531,019	597,410	633,105
7	66	0	0	0	0	0	60	1,640	537,259	616,560	659,818
8	67	0	0	0	0	0	60	1,842	543,387	636,171	687,522
9	68	0	0	0	0	0	60	2,074	549,372	656,228	716,230
10	69	0	0	0	0	0	60	2,336	555,181	676,716	745,957

11	70	0	0	0	0	0	0	0	0	60	2,635	560,773	697,612	776,709
20	79	0	0	0	0	0	0	0	0	60	7,154	594,009	899,321	1,100,510
30	89	0	0	0	0	0	0	0	0	60	17,870	555,489	1,121,066	1,554,149
40	99	0	0	0	0	0	0	0	0	60	39,864	333,042	1,237,478	2,052,129
41	100	0	0	0	0	0	0	0	0	60	42,661	294,676	1,236,573	2,099,831
46	105	0	0	0	0	0	0	0	0	60	63,036	43,071	1,178,340	2,318,174

利益演示表（续表）：

单位：元

保单年度	到达年龄	金先生疾病身故保险金			A公司现金价值		
		低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	60	598,956	608,787	613,703	474,008	483,348	488,018
2	61	605,419	625,553	635,768	485,202	504,531	514,337
3	62	611,874	642,799	658,718	496,518	526,515	541,956
4	63	618,305	660,525	682,576	507,939	549,315	570,924
5	64	624,693	678,730	707,364	519,446	572,943	601,290
6	65	631,019	697,410	733,105	531,019	597,410	633,105
7	66	637,259	716,560	759,818	537,259	616,560	659,818
8	67	643,387	736,171	787,522	543,387	636,171	687,522
9	68	649,372	756,228	816,230	549,372	656,228	716,230
10	69	655,181	776,716	845,957	555,181	676,716	745,957
11	70	660,773	797,612	876,709	560,773	697,612	776,709
20	79	694,009	999,321	1,200,510	594,009	899,321	1,100,510
30	89	655,489	1,221,066	1,654,149	555,489	1,121,066	1,554,149
40	99	433,042	1,337,478	2,152,129	333,042	1,237,478	2,052,129
41	100	394,676	1,336,573	2,199,831	294,676	1,236,573	2,099,831
46	105	143,071	1,278,340	2,418,174	43,071	1,178,340	2,318,174

B 公司为 30 岁的管理人员张女士期缴保费 1 万元，缴费 35 年，并设置基本保险金额 10 万。假设 B 公司后续无追加保险费、无部分领取，则 B 公司及张女士可获得的保险利益具体如下：

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	身故保险金 风险保险费	个人账户 账户价值		
		趸缴	期缴	追加	累计					低档	中档	高档
1	30	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	34	9,852	10,046	10,143
2	31	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	35	19,850	20,442	20,741
3	32	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	37	29,996	31,200	31,814
4	33	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	40	40,291	42,332	43,382
5	34	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	41	50,740	53,852	55,470
6	35	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	44	61,343	65,772	68,098
7	36	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	48	72,101	78,105	81,291
8	37	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	52	83,016	90,866	95,073
9	38	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	56	94,091	104,069	109,471
10	39	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	61	105,327	117,729	124,512
11	40	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	68	116,724	131,860	140,222
20	49	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	166	226,865	283,034	317,075
30	59	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	389	366,149	514,261	614,068
35	64	0	10000	0	10,000	200	9,800	60	690	442,516	661,811	817,812
40	69	0	0	0	0	0	0	60	1,333	470,987	779,974	1,012,927
50	79	0	0	0	0	0	0	60	4,798	514,696	1,065,268	1,536,425
70	99	0	0	0	0	0	0	60	31,180	333,138	1,695,018	3,242,884
76	105	0	0	0	0	0	0	60	64,999	89,049	1,790,544	3,920,670

利益演示表（续表）：

单位：元

保单年度	到达年龄	张女士身故保险金			B公司现金价值		
		低档	中档	高档	低档	中档	高档
1	30	109,852	110,046	110,143	9,359	9,544	9,636
2	31	119,850	120,442	120,741	19,056	19,624	19,911
3	32	129,996	131,200	131,814	29,096	30,264	30,860
4	33	140,291	142,332	143,382	39,485	41,485	42,514
5	34	150,740	153,852	155,470	50,233	53,313	54,915
6	35	161,343	165,772	168,098	61,343	65,772	68,098
7	36	172,101	178,105	181,291	72,101	78,105	81,291
8	37	183,016	190,866	195,073	83,016	90,866	95,073
9	38	194,091	204,069	209,471	94,091	104,069	109,471
10	39	205,327	217,729	224,512	105,327	117,729	124,512
11	40	216,724	231,860	240,222	116,724	131,860	140,222
20	49	326,865	383,034	417,075	226,865	283,034	317,075
30	59	466,149	614,261	714,068	366,149	514,261	614,068
35	64	542,516	761,811	917,812	442,516	661,811	817,812
40	69	570,987	879,974	1,112,927	470,987	779,974	1,012,927
50	79	614,696	1,165,268	1,636,425	514,696	1,065,268	1,536,425
70	99	433,138	1,795,018	3,342,884	333,138	1,695,018	3,242,884
76	105	189,049	1,890,544	4,020,670	89,049	1,790,544	3,920,670

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1.5%，中档结算利率为3.5%，高档结算利率为4.5%。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中档或高档结算利率假设。
2. 进入个人账户的金额为首年度初的数值，进入个人账户的金额 = 当年度支付或追加的保险费 - 初始费用。

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。

(本页正文完)