

和谐康泰护理保险（万能型） 产品说明书

特别提示：

该产品为万能型产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

本产品提供灵活交费方式，客户未按期足额交纳期交保险费将不能领取当期持续交费奖金。

◆ 万能保险运作原理

万能保险同传统人身保险一样具有保障功能，同时保险公司为万能保险产品设立了万能保险账户，将保单的价值与万能保险账户的投资业绩联系起来。

投保人所交的保险费在扣除相关费用后进入个人账户。保险公司按照制定的投资策略，将资金配置到各种投资工具中，并对个人账户中的资产价值进行核算。

保险公司为万能保险产品设立最低保证利率，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

◆ 产品特点

(1) 利率保底 收益递增

本产品设有最低保证利率 **2.5%**，每月公布实际结算利率，收益计入上期个人账户价值。

(2) 多重保障 关爱生命

提供护理、疾病身故保险金及健康维护保险金多重保障，突显对生命的关爱。

(3) 弹性支取 灵活方便

可随需要申请部分领取和追加，长期为客户提供灵活方便的账户管理。

◆ 保险责任

护理保险金

被保险人进入符合本合同约定的长期护理状态，并在观察期结束后仍处于长期护理状态的，我们将给付护理保险金，可用于支付被保险人所需的护理服务与费用；同时，本合同效力终止。护理保险金由以下两部分组成：

- (1) 观察期结束当日二十四时的个人账户价值；
- (2) 风险保额。

疾病身故保险金

因意外伤害之外的其它原因导致被保险人身故，我们将给付疾病身故保险金；同时，本合同效力终止。疾病身故保险金由以下两部分组成：

- (1) 被保险人身故当日二十四时的个人账户价值；
- (2) 风险保额。

健康维护保险金

本合同的保险期间届满时，被保险人仍然生存的，我们按保险期间届满当日二十四时个人账户价值的 **102%** 给付健康维护保险金；同时，本合同效力终止。

◆ 责任免除

因下列任一情形导致被保险人发生本合同约定的保险事故的，本公司不承担给付保险金的责任：

- (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) 被保险人自本合同生效之日起 **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) 被保险人醉酒，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) 被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病；
- (7) 战争、军事行动、暴乱、武装叛乱或恐怖行为；
- (8) 核爆炸、核辐射或核污染；

- (9) 被保险人患遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常（以世界卫生组织颁布的《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》为准）；
- (10) 被保险人从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动。

发生上述第（1）项情形导致被保险人进入长期护理状态或疾病身故的，本合同效力终止，本公司向其他权利人退保；发生上述其他情形导致被保险人进入长期护理状态或疾病身故的，本合同效力终止，并按退保处理。若被保险人因意外伤害导致身故，我司将返还投保人的个人账户价值；同时，本合同效力终止。

◆ 投保条件

- (1) 投保年龄：出生满28天-60周岁
- (2) 保险期间：本合同的保险期间由投保人在投保时与我司约定，并在保险单上载明。
- (3) 交费方式：期交可追加

◆ 保单利益

（一）保单质押贷款

在犹豫期后，您可以申请并经本公司审核同意后办理保单质押贷款。贷款金额不得超过申请时本合同当时所具有的现金价值扣除各项欠款后余额的 80%，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按本合同约定利率执行，并在贷款协议中载明，计息方式为日复利。本合同约定利率由本公司参照中国人民银行六个月同期贷款利率进行浮动确定。

若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息，按照本公司当时规定的质押贷款展期利率计息；当贷款本金及利息加上其他各项欠款达到个人账户价值的次日零时，本合同效力中止。

保单质押贷款期间，我们不办理个人账户价值的部分领取。

◆ 费用明细

期交保险费初始费用扣除比例	第一至第三保单年度				第四保单年度及以后	
	5%				2%	
追加保险费初始费用扣除比例	3%					
保单管理费	本产品不收取保单管理费					
风险保险费	根据费率表收取					
部分领取费用扣除比例	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	第 6 年及以后
	5%	4%	3%	2%	1%	0%

◆ 账户价值及保证利率

（一）本合同有效期内，本合同项下账户价值按如下顺序和方法计算：

- (1) 本合同个人账户价值初始值为零。
- (2) 投保人交纳的每笔保险费，按照本合同保险费的分配和初始费用的收取的约定扣除初始

费用后，剩余部分等额计入个人账户价值。

- (3) 我司在每个个人账户结算日根据公布的结算利率对上月个人账户价值进行结息，并将这部分金额直接划转入投保人的个人账户中。
- (4) 我司将在合同生效日以及之后的每个个人账户结算日，按约定从投保人的个人账户中扣除当月的风险保险费。若投保人的个人账户价值不足以支付到期应交的风险保险费，本合同效力中止。
- (5) 投保人部分领取个人账户价值的，我司将在部分领取申请日从投保人的个人账户中扣除部分领取申请金额。
- (6) 本公司发放的持续交费奖金将直接计入投保人的个人账户。

(二) 最低保证利率

本合同的最低保证利率为年利率 2.5%。

(三) 持续交费奖金

在本合同期交保险费交费期间内，投保人在本合同约定的保险费约定交纳日或持续交费奖金宽限期内交纳每期期交保险费，若之前各期期交保险费均已足额交纳（含补交情形），我司将在第二至第十个保单年度按当期的期交保险费的 1%，分别发放当期的持续交费奖金。若本合同期交保险费的交费期间不足十年，持续交费奖金仅在本合同约定的交费期间内发放，交费期间外则不提供持续交费奖金。

在持续交费奖金宽限期结束后，若投保人仍未足额交纳期交保险费，本合同仍然有效，我司继续承担本合同的保险责任，但我司将不向投保人发放当期的持续交费奖金。

若投保人通过补交的方式足额交纳期交保险费时，我司只发放交费金额中当期的期交保险费所对应的持续交费奖金，不补发前期未发放的持续交费奖金。

持续交费奖金直接计入个人账户。

◆ 主要投资策略

公司万能险账户的投资策略立足长期基本因素分析，坚持安全性、流动性、收益性相统一、资产负债相匹配原则，坚守价值投资理念，将战略资产配置与战术资产配置有机结合，通过合理安排投资组合，严格控制投资风险。目前主要的投资工具包括：

- (一) 股票（包括一级市场新股网下申购资格和二级市场股票交易资格）；
- (二) 基金；
- (三) 国债（包括现券、回购）、金融债券、央行票据和经银保监会允许的企业债券和可转换公司债券；
- (四) 银行存款（包括大额协议定期存款）；
- (五) 银行间拆借、交易所拆借和外汇拆借；
- (六) 国务院批准的其他运用渠道。

◆ 利益演示

示例一：

福先生今年 35 岁，购买和谐康泰护理保险（万能型），交费期 10 年，年交保险费 2 万元、未追加保险费、基本保险金额 5 万元，保险期间 20 年。福先生所享有的保障利益如下表：

单位：人民币元

保单年度	期交保险费	追加保险费	累计交纳保险费	持续交费奖金	初始费用	进入万能保单账户的价值	保单管理费	基本保险金额	风险保险费		年末个人账户价值		年末疾病身故保险金		年末护理保险金		健康维护保险金		年末现金价值	
									最低保证利益	万能结算利益	最低保证利益	万能结算利益	最低保证利益	万能结算利益	最低保证利益	万能结算利益	最低保证利益	万能结算利益	最低保证利益	万能结算利益
1	20,000	-	20,000	-	1,000	19,000	-	50,000	51	51	19,423	19,708	73,308	73,649	81,077	81,532	-	-	18,452	18,722
2	20,000	-	40,000	200	1,000	19,200	-	50,000	59	59	39,528	40,403	97,434	98,484	113,246	114,645	-	-	37,947	38,787
3	20,000	-	60,000	200	1,000	19,200	-	50,000	69	69	60,127	61,917	122,153	124,300	146,204	149,067	-	-	58,323	60,059
4	20,000	-	80,000	200	400	19,800	-	50,000	80	80	81,845	84,904	148,213	151,884	180,951	185,846	-	-	80,208	83,205
5	20,000	-	100,000	200	400	19,800	-	50,000	93	94	104,092	108,796	174,910	180,555	216,546	224,073	-	-	103,051	107,708
6	20,000	-	120,000	200	400	19,800	-	50,000	108	110	126,879	133,627	202,255	210,353	253,007	263,803	-	-	126,879	133,627
7	20,000	-	140,000	200	400	19,800	-	50,000	126	128	150,219	159,433	230,262	241,320	290,350	305,093	-	-	150,219	159,433
8	20,000	-	160,000	200	400	19,800	-	50,000	146	150	174,121	186,250	258,946	273,499	328,594	347,999	-	-	174,121	186,250
9	20,000	-	180,000	200	400	19,800	-	50,000	169	175	198,598	214,113	288,317	306,935	367,756	392,581	-	-	198,598	214,113
10	20,000	-	200,000	200	400	19,800	-	50,000	197	205	223,658	243,060	318,389	341,673	407,853	438,897	-	-	223,658	243,060
15	-	-	200,000	-	-	-	-	50,000	342	371	251,577	294,096	351,893	402,916	452,523	520,554	-	-	251,577	294,096
20	-	-	200,000	-	-	-	-	50,000	568	647	282,139	354,924	388,566	475,909	501,422	617,879	287,782	362,023	282,139	354,924

注：1、“最低保证利益”、“万能结算利益”分别对应“保证年结算利率 2.5%”、“演示年结算利率 4.0%”，该利益演示纯粹是描述性的，不能理解为对未来的预期；除最低结算利率为保证利益外，实际保单账户利益可能高于或低于演示水平。

2、客户享有 15 天犹豫期，即在签收保险合同次日起 15 天内可申请退保而不扣任何费用。

示例二：

福女士今年 40 岁，购买和谐康泰护理保险（万能型），交费期 5 年，年交保费 3 万元，首年初追加保险费 2 万元、基本保险金额 5 万元，保险期间 10 年。
福女士所享有的保障利益如下表：

单位：人民币元

保单年 度	期交保险 费	追加保险 费	累计交纳保 险费	持续交费 奖金	初始费 用	进入万能保单账户 的价值	保单管理 费	基本保险金 额	风险保险 费		年末个人账户价 值		年末疾病身故保险 金		年末护理保险 金		健康维护保险 金		年末现金价值	
									最低 保证 利益	万能 结算 利益	最低 保证 利益	万能 结算 利益	最低 保证 利益	万能 结算 利益	最低 保证 利益	万能 结算 利益	最低 保证 利益	万能 结算 利益	最低 保证 利益	万能 结算 利益
1	30,000	20,000	50,000	-	2,100	47,900	-	50,000	43	43	49,054	49,772	108,864	109,726	128,486	129,635	-	-	46,601	47,283
2	30,000	-	80,000	300	1,500	28,800	-	50,000	53	53	79,746	81,660	145,695	147,992	177,594	180,656	-	-	76,556	78,394
3	30,000	-	110,000	300	1,500	28,800	-	50,000	65	65	111,194	114,812	183,433	187,774	227,911	233,699	-	-	107,859	111,368
4	30,000	-	140,000	300	600	29,700	-	50,000	78	79	144,338	150,212	223,206	230,254	280,941	290,339	-	-	141,451	147,208
5	30,000	-	170,000	300	600	29,700	-	50,000	93	95	178,295	187,012	263,954	274,414	335,272	349,219	-	-	176,512	185,142
6	-	-	170,000	-	-	-	-	50,000	102	105	182,648	194,385	269,178	283,262	342,238	361,016	-	-	182,648	194,385
7	-	-	170,000	-	-	-	-	50,000	113	117	187,101	202,041	274,521	292,449	349,361	373,266	-	-	187,101	202,041
8	-	-	170,000	-	-	-	-	50,000	124	129	191,652	209,991	279,983	301,989	356,644	385,985	-	-	191,652	209,991
9	-	-	170,000	-	-	-	-	50,000	136	143	196,305	218,244	285,566	311,893	364,089	399,190	-	-	196,305	218,244
10	-	-	170,000	-	-	-	-	50,000	150	159	201,061	226,812	291,273	322,174	371,698	412,899	205,082	231,348	201,061	226,812

注：

- 1、“最低保证利益”、“万能结算利益”分别对应“保证年结算利率 2.5%”、“演示年结算利率 4.0%”，该利益演示纯粹是描述性的，不能理解为对未来的预期；除最低结算利率为保证利益外，实际保单账户利益可能高于或低于演示水平。
- 2、客户享有 15 天犹豫期，即在签收保险合同次日起 15 天内可申请退保而不扣任何费用。

◆ 犹豫期及退保

(一) 犹豫期

自投保人签收本合同次日起有**15日**的犹豫期。如果投保人在此期间提出解除合同，需要申请，并提供投保人的保险合同及有效身份证件，我司将无息退还投保人所交的保险费。自我司收到投保人解除合同的申请时起，本合同即被解除，对合同解除前的保险事故我司不承担保险责任。

(二) 退保及退保费用

在合同有效期内且在犹豫期后投保人申请解除合同的，需填写解除合同申请书并向我司提供下列证明和资料：

(1) 有效的保险合同原件；

(2) 投保人的有效身份证件。

自我司接到申请书之日起，合同效力终止。我司在收到申请书**30**天内退还解除合同申请书提交日的个人账户价值减去相应退保费用后的余额。如投保人在合同有效期内退保，我司将根据最低保证利率和上一个人账户结算日至解除合同申请书提交日的实际天数计算退保时的个人账户价值。

退保费用为申请退保时的个人账户价值乘以退保费用扣除比例，该比例因退保时的保单年度而异，费用扣除比例见下表：

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
退保费用扣除比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%

本资料仅供了解产品之用，具体内容应以保险合同为准。

公司网址：<http://www.hexiehealth.com/>

客服专线：956076