

君康吉利宝黄金版保险产品计划由君康吉利宝年金保险和君康盈利宝年金保险（万能型）组成,其中吉利宝年金保险属于年金保险无产品说明书。

## 君康盈利宝年金保险（万能型）产品说明书

■ **风险提示：**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。

### ■ 险种特色

生存给付，终身可领  
追加保费，保障无忧  
保单账户，独立管理

### ■ 投保须知

**投保年龄：**出生满 28 日至 65 周岁（含）

**交费方式：**1、一次性交纳保险费；2、追加保险费；

**保险期间：**终身

### ■ 保险责任

#### 一、生存保险金给付

在本合同生效满五年的保单周年日当日，本公司于投保人提出申请后的每个保单周年日，将按保单账户价值的约定比例给付生存保险金，保单账户价值等额减少。生存保险金给付比例由投保人在提出申请时与本公司约定。

在同一个保单年度内，本合同的累计生存保险金领取和部分领取金额之和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额。

#### 二、身故保险金给付

若被保险人在保险期间身故，本公司将以下列两项金额中的较大者给付身故保险金，同时本合同效力终止：

- （1） 被保险人身故时本合同的保单账户价值；

(2) 已交保险费 - (累计生存保险金领取 + 累计部分领取)

上述已交保险费指本合同投保人一次性交纳保险费和追加保险费之和。

## ■ 责任免除

因下列情形之一，造成被保险人发生保险事故的，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) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人在本合同生效或者最后复效之日起 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) 被保险人服用、吸食或者注射毒品或者滥用政府管制药品；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶或者驾驶无有效行驶证的机动车、助动交通工具；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱、恐怖活动或者武装叛乱（以上行为以政府宣告或者认定为准）；
- (7) 核爆炸、核辐射、核污染，或者由前述情形引起的疾病。

发生上述第(1)项情形导致被保险人发生保险事故的，本合同效力终止，本公司向除投保人之外的其他权利人退还本合同的现金价值。

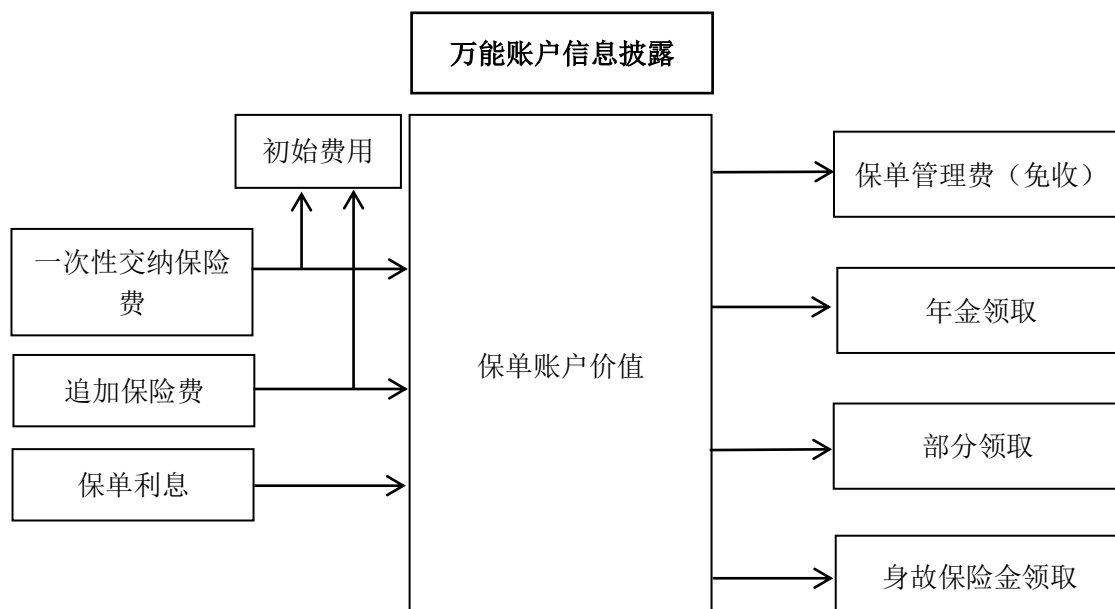
发生上述其他情形导致被保险人发生保险事故的，本合同效力终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。

## ■ 犹豫期及退保

1. 从投保人收到本合同并书面签收之日起，有 15 个自然日的犹豫期。在此期间，如投保人认为本合同与投保人的需求不相符，可以解除本合同，本公司将无息退还保险费。
2. 犹豫期后退保，自本公司收到解除合同申请书之日起，本合同终止。本公司在收到相关证明和资料之日起 30 日内退还本合同的现金价值。其中：现金价值=保单账户价值-退保费用。具体退保费用扣除请见“费用明细”。
3. 投保人在犹豫期后解除合同会遭受一定的损失。

## ■ 运作原理

运作原理图示：



本公司为万能保险产品设立了万能账户，该账户资产的投资组合以及运作方式由本公司决定。

主要投资策略：该万能险采取风险收益匹配和稳健的投资策略，以追求长期稳定的投资收益，并力争实现较高的投资回报，使长期持有的保单账户具有持续增长能力。通过深入的市场研究，积极把握阶段性市场机会，在大类资产配置上以固定收益品种为主，通过投资银行存款、债券等来获得最低组合收益率，通过合理配置权益类资产来获得超额收益。在法规允许范围内，在风险可控前提下，稳步投资新投资品种。

本公司将每年向投保人寄送一份保单状态报告，报告保单账户价值变动情况及结算利率。

## ■ 保单账户的计算方法

- 保单账户建立时：

保单账户价值 = (一次性交纳保险费 - 一次性交纳保险费对应的初始费用)

- 投保人追加保险费后：

保单账户价值 = 当时的保单账户价值 + (追加保险费 - 追加保险费对应的初始费用)；

- 每月确定并结算上月结算利率<sup>注1</sup>后：

保单账户价值 = 当时的保单账户价值 + 当月结算的保单利息<sup>注2</sup>；

- 投保人部分领取保单账户价值<sup>注3</sup>后：

保单账户价值 = 当时的保单账户价值 - (部分领取保单账户价值 + 部分领取费用)。

注 1：结算利率

每月 1 日为保单账户价值结算日，本公司结合万能账户的实际投资状况，确定上月的结算利率，并在结算日起的 6 个工作日内公布，每次公布的结算利率不低于最低保证利率。

最低保证利率指本合同保单账户价值的最低年结算利率。本合同的最低保证利率为 3%，该利率为年利率。

注 2：保单利息

保单账户利息在每次结算日或本合同终止时结算。在结算日结算的，计息天数为本合同相邻两次结算日之间实际经过天数，日利率为公布结算利率对应的日利率；在本合同终止时结算的，计息天数为本合同上一结算日和合同终止日之间实际经过天数，日利率为本合同上期公布的结算利率对应的日利率。

注 3：部分领取保单账户价值

请参阅“部分领取”。

## ■ 部分领取

在本合同有效期内且在犹豫期之后，投保人可以向本公司书面申请部分领取保单账户价值，但需满足以下条件：

- (1) 被保险人未发生保险事故；
- (2) 每次申请部分领取的金额和部分领取后的保单账户价值需符合本公司的相关管理规定。

本公司同意投保人部分领取的申请后，投保人可部分领取保单账户价值，但每个保单年度内生存保险金领取及部分领取金额之和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，且需支付部分领取费用。（请参阅“费用明细”）。

## ■ 费用明细

费用项目	费用扣除额度	费用扣除时间
初始费用	初始费用为投保人一次性缴纳的保险费和每次缴纳的追加保险费与对应初始费用收取比例之乘积。 本合同的初始费用收取比例为 1%。	保险费进入保单账户前扣除
保单管理费	免收	无
退保费用	退保费用为保单账户价值与对应的退保费用率之乘积。 本合同第一个保单年度的退保费用率为 5%，第二个保单年度的退保费用率为 4%，第三个保单年度的退保费用率为 3%，第四个保单年度的退保费用率为 2%，第五个保单年度的退保费用率为 1%，自第六个保单年度起，退保费用率为 0。	犹豫期后退保时扣除
部分领取费用	部分领取费用=部分领取申请金额×部分领取费用率。 本合同第一个保单年度的部分领取费用率为 5%，第二个保单年度的部分领取费用率为 4%，第三个保单年度的部分领取费用率为 3%，第四个保单年度的部分领取费用率为 2%，第五个保单年度的部分领取费用率为 1%，自第六个保单年度起，部分领取费用率为 0。	犹豫期后部分领取时扣除

## ■ 投保示例及利益演示

王先生，30岁，为自己投保了君康盈利宝年金保险（万能型），一次性交清保险费50,000元。保单管理费0元，并未追加保险费，保险期间至106岁。假设则王先生不申请年金领取与部分领取，则万能账户价值在主要年度的利益演示如下：

保单年度	保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	累计保险费	低档结算利率3%				中档结算利率4.5%				高档结算利率6%			
					年末保单账户价值	退保费用	年末现金价值	年末身故保险金	年末保单账户价值	退保费用	年末现金价值	年末身故保险金	年末保单账户价值	退保费用	年末现金价值	年末身故保险金
1	50,000	500	49,500	50,000	50,985	2,549	48,436	50,985	51,728	2,586	49,141	51,728	52,470	2,624	49,847	52,470
2	-	-	-	50,000	52,515	2,101	50,414	52,515	54,055	2,162	51,893	54,055	55,618	2,225	53,393	55,618
3	-	-	-	50,000	54,090	1,623	52,467	54,090	56,488	1,695	54,793	56,488	58,955	1,769	57,187	58,955
4	-	-	-	50,000	55,713	1,114	54,598	55,713	59,030	1,181	57,849	59,030	62,493	1,250	61,243	62,493
5	-	-	-	50,000	57,384	574	56,810	57,384	61,686	617	61,069	61,686	66,242	662	65,580	66,242
6	-	-	-	50,000	59,106	-	59,106	59,106	64,462	-	64,462	64,462	70,217	-	70,217	70,217
7	-	-	-	50,000	60,879	-	60,879	60,879	67,363	-	67,363	67,363	74,430	-	74,430	74,430
8	-	-	-	50,000	62,705	-	62,705	62,705	70,394	-	70,394	70,394	78,895	-	78,895	78,895
9	-	-	-	50,000	64,586	-	64,586	64,586	73,562	-	73,562	73,562	83,629	-	83,629	83,629
10	-	-	-	50,000	66,524	-	66,524	66,524	76,872	-	76,872	76,872	88,647	-	88,647	88,647
11	-	-	-	50,000	68,520	-	68,520	68,520	80,331	-	80,331	80,331	93,966	-	93,966	93,966
12	-	-	-	50,000	70,575	-	70,575	70,575	83,946	-	83,946	83,946	99,604	-	99,604	99,604
13	-	-	-	50,000	72,692	-	72,692	72,692	87,724	-	87,724	87,724	105,580	-	105,580	105,580
14	-	-	-	50,000	74,873	-	74,873	74,873	91,671	-	91,671	91,671	111,915	-	111,915	111,915
15	-	-	-	50,000	77,119	-	77,119	77,119	95,796	-	95,796	95,796	118,630	-	118,630	118,630
16	-	-	-	50,000	79,433	-	79,433	79,433	100,107	-	100,107	100,107	125,747	-	125,747	125,747
17	-	-	-	50,000	81,816	-	81,816	81,816	104,612	-	104,612	104,612	133,292	-	133,292	133,292
18	-	-	-	50,000	84,270	-	84,270	84,270	109,320	-	109,320	109,320	141,290	-	141,290	141,290
19	-	-	-	50,000	86,799	-	86,799	86,799	114,239	-	114,239	114,239	149,767	-	149,767	149,767
20	-	-	-	50,000	89,403	-	89,403	89,403	119,380	-	119,380	119,380	158,753	-	158,753	158,753
30	-	-	-	50,000	120,149	-	120,149	120,149	185,393	-	185,393	185,393	284,303	-	284,303	284,303
40	-	-	-	50,000	161,471	-	161,471	161,471	287,910	-	287,910	287,910	509,143	-	509,143	509,143
50	-	-	-	50,000	217,003	-	217,003	217,003	447,115	-	447,115	447,115	911,798	-	911,798	911,798
60	-	-	-	50,000	291,634	-	291,634	291,634	694,357	-	694,357	694,357	1,632,891	-	1,632,891	1,632,891
70	-	-	-	50,000	391,932	-	391,932	391,932	1,078,315	-	1,078,315	1,078,315	2,924,259	-	2,924,259	2,924,259
76	-	-	-	50,000	467,988	-	467,988	467,988	1,404,246	-	1,404,246	1,404,246	4,148,117	-	4,148,117	4,148,117

备注：

1. 上表的数值统一采用四舍五入方式保留到整数位；
2. 上表各档结算利率假设为：低档结算利率为最低保证利率3%，中档结算利率4.5%，高档结算利率6%；
3. 上述利益演示是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。

### **重要声明**

以上关于君康盈利宝年金保险（万能型）产品的说明，是本公司提供给投保人更直观地理解产品之用。相关举例中的账户价值并不代表实际投资收益，除最低保证利率外，本公司对每月公布的结算利率不作任何承诺。

本资料仅供了解产品之用，具体应以条款及保险合同为准。