

光大永明增利宝年金保险（万能型）产品说明书

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。

● 产品基本特征

一、万能险运作原理

保险公司按保险合同约定，将保险费扣除一定费用后转入个人保险单账户（以下简称“个人账户”），然后按每月公布的结算利率来定期结算个人账户价值，并提供最低保证结算利率，每个保险单年度的保证利率为 2.50%。

保险费转入个人保险单账户的时间以本公司确认收到保险费的时间为准，该时间可能与所缴纳保险费的扣款时间不同。

二、保险责任

在保险合同有效期内，本公司承担下列保险责任：

（一）身故保险金

若被保险人身故，本公司将按以下两项金额中的较大者向身故保险金受益人给付身故保险金，保险合同终止：

- 1、被保险人身故时保险合同个人账户价值；
- 2、被保险人身故时保险合同已交保险费与累计部分领取金额的差值。

（二）年金

保险合同生效满 10 年后，被保险人可申请年金领取，于审核通过日后的每个保险单周年日，按照当时个人账户价值的 10%向被保险人给付年金，个人账户价值按给付的金额作相应的减少。

在同一保单年度内，保险合同的累计年金领取和部分领取金额之和以保险合同已交保险费的 20%为限。

三、责任免除

因下列情形下被保险人身故的，本公司不承担给付身故保险金的责任：投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；被保险人自保险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；被保险人服用、吸食或注射毒品；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；战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；核爆炸、核辐射或核污染。

四、投保须知

- 1、**投、被保险人年龄：**投保人年龄 18 周岁（含）以上；被保险人年龄出生满 30 天至 70 周岁。
- 2、**保险期间：**被保险人终身。
- 3、**保险费交纳方式：**一次性支付且可追加。

五、保单利益

1、个人账户价值的部分领取

在保险合同有效期内且犹豫期满后，投保人可随时申请并经本公司同意后领取部分个人账户价值。

在同一保单年度内，保险合同的累计年金领取和部分领取金额之和以保险合同已交保险费的 20%为限。

2、保险单借款

在保险合同有效期内且在犹豫期满后，投保人可以书面形式向本公司申请保险单借款。累积借款金额最高不得超过保险合同及附加合同（如果有附加合同）当时个人账户现金价值净额的 80%，每次借款期限最长为 180 天。在保险单借款期间，将按本公司公布的保险单借款利率计算保险单借款利息。

六、万能险主要投资策略

本公司对万能保险投资账户施行积极的投资组合管理策略，通过资产配置、固定收益资产的久期控制、信用收益等策略，在满足保证利率的基础上获取更高的投资收益。

● 保险单账户

一、个人账户价值计算

本产品说明书仅供投保人理解产品时参考，本公司与投保人的一切权利义务以保险产品条款为准。

第 1 页，共 3 页
BANC-ZLB-SMS-201708

在保险合同有效期内，个人账户价值按如下方法计算：

- 1、 保险合同生效时，个人账户价值等于投保人一次性支付的保险费扣除初始费用后的金额；
- 2、 投保人每次追加保险费后，个人账户价值按该次支付的追加保险费扣除初始费用后的金额作相应的增加；
- 3、 本公司在每月的结算日（或保单终止时）按照日结算利率结算利息，个人账户价值按结算的利息额增加；
- 4、 投保人部分领取个人账户价值后，个人账户价值按领取额度作相应的减少；
- 5、 本公司给付年金后，个人账户价值按所给付的年金额度作相应的减少；
- 6、 本公司给付身故保险金后，个人账户价值为零，保险合同终止。

二、账户相关费用

- 1、 **保险单初始费：**初始费用扣除比例为 1%。
- 2、 **保险单管理费：**保险合同的保险单管理费为零。
- 3、 **风险保险费：**保险合同相关所述各项保险责任对应的风险保险费均为零。
- 4、 **个人账户价值部分领取费用：**前五个保险单年度内申请部分领取个人账户价值的，将分别按照领取的个人账户价值的 5%、4%、3%、2%、1%收取部分领取费用。
- 5、 **解除合同费用：**前五个保险单年度内解除合同费用分别按照保险单个人账户价值的 5%、4%、3%、2%、1%，从第六个保险单年度（含）之后的各保险单年度的解除合同费用的比例为 0。

● 犹豫期和退保

在保险合同有效期内，投保人可以申请解除保险合同。本公司收到解除合同申请书时，保险合同终止。为了让投保人能够更清楚地了解相关的保险条款和内容，以及有更多的考虑时间，自投保人签收保险合同次日起（含该日）15 天内为犹豫期。若投保人在犹豫期内要求解除保险合同（退保），本公司将于收到相关证明材料并扣除 10 元工本费后无息退还已收的全部保险费，保险合同自始无效。若投保人在犹豫期后要求解除保险合同的，本公司在收到相关证明材料并扣除解除合同费用（若有）后，向投保人退还保险合同终止时的保险单个人账户现金价值。

● 投保示例

演示案例：被保险人为 20 岁男性，于前五个保险单年度，每年初追加保险费 10 万元，期间没有发生部分领取与年金领取。该客户利益演示如下：

利益演示表 （单位：元）

保 险 单 年 度	年 龄	年 初 支 付 保 险 费	初 始 扣 费	累 交 保 险 费	进 入 账 户 金 额	保单年度末 个人账户价值\身故给付			保单年度末 个人账户现金价值		
						低档	中档	高档	低档	中档	高档
						1	21	100,000	1,000	100,000	99,000
2	22	100,000	1,000	200,000	99,000	205,487	211,565	216,176	197,267	203,103	207,529
3	23	100,000	1,000	300,000	99,000	312,099	324,541	334,087	302,736	314,805	324,064
4	24	100,000	1,000	400,000	99,000	421,377	442,600	459,072	412,949	433,748	449,891
5	25	100,000	1,000	500,000	99,000	533,386	565,972	591,557	528,052	560,313	585,641
6	26	-	-	500,000	-	546,721	591,441	627,050	546,721	591,441	627,050
7	27	-	-	500,000	-	560,389	618,056	664,673	560,389	618,056	664,673
8	28	-	-	500,000	-	574,398	645,868	704,553	574,398	645,868	704,553
9	29	-	-	500,000	-	588,758	674,932	746,826	588,758	674,932	746,826
10	30	-	-	500,000	-	603,477	705,304	791,636	603,477	705,304	791,636
20	40	-	-	500,000	-	772,502	1,095,316	1,417,700	772,502	1,095,316	1,417,700
30	50	-	-	500,000	-	988,868	1,700,993	2,538,884	988,868	1,700,993	2,538,884

40	60	-	-	500,000	-	1,265,834	2,641,589	4,546,755	1,265,834	2,641,589	4,546,755
50	70	-	-	500,000	-	1,620,375	4,102,308	8,142,545	1,620,375	4,102,308	8,142,545
55	75	-	-	500,000	-	1,833,305	5,112,222	10,896,563	1,833,305	5,112,222	10,896,563
60	80	-	-	500,000	-	2,074,217	6,370,758	14,582,059	2,074,217	6,370,758	14,582,059
65	85	-	-	500,000	-	2,346,786	7,939,124	19,514,084	2,346,786	7,939,124	19,514,084
70	90	-	-	500,000	-	2,655,173	9,893,593	26,114,246	2,655,173	9,893,593	26,114,246
75	95	-	-	500,000	-	3,004,084	12,329,217	34,946,753	3,004,084	12,329,217	34,946,753
80	100	-	-	500,000	-	3,398,846	15,364,447	46,766,638	3,398,846	15,364,447	46,766,638
85	105	-	-	500,000	-	3,845,482	19,146,897	62,584,311	3,845,482	19,146,897	62,584,311

温馨提示:

1、 上表的结算利率假设为：低档 2.5%；中档 4.5%；高档 6.0%。该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，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的，实际个人账户利益可能低于中、高档利益演示水平。

2、 上表中“保险单年度末个人账户现金价值”为“保险单年度末个人账户价值”减去解除合同费用。

3、 上表中“保险单年度末个人账户价值”、“保险单年度末个人账户现金价值”、“保险单年度末身故给付”均为保单持有至对应时间后的数值。

● 客户签字

本人已认真阅读并理解本产品说明书中的全部内容。本人明白该产品每月结算利率由公司实际投资运作情况决定，保证利率以上的投资收益是不确定的。

投保人签名：_____

日期：_____年____月____日