
上海人寿盛世安鑫两全保险（万能型） 产品说明书

上海人寿盛世安鑫两全保险（万能型）为万能型保险产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

目 录

（本目录仅供查阅之用，并非产品说明书组成部分）

产品特点.....	2
产品基本特征.....	2
投保须知.....	2
等待期.....	2
保险责任.....	2
责任免除.....	3
保单贷款.....	3
万能型保险运作原理.....	4
万能账户主要投资策略.....	4
您享有万能账户知情权.....	4
保单账户.....	4
您保单账户价值的计算.....	4
保单账户价值的部分领取权.....	5
费用列示.....	5
持续奖金.....	6
犹豫期及退保（合同解除）.....	6
犹豫期.....	6
您解除合同的手续及风险.....	6
投保示例及利益演示.....	7

产品特点

分享-中国经济发展盛宴

坐享-专属账户安全稳健

乐享-保险保障安心无忧

同享-上海人寿倾情巨献

资金安全

享有最低保证利率2%，确保资金安全。

信息透明

由专业的团队管理万能账户，每月公布结算利率，每年寄送保单状态报告。

融通灵活

合同有效期内，客户可按不超过账户价值的80%申请保单贷款，让您的现金流更灵活。

产品基本特征

投保须知

1. 被保险人的投保年龄：出生满28日 - 65周岁。
2. 交费方式：您可以在投保时一次性支付保险费，但应符合我们的规定。在本合同保险期间内且本合同有效，您可以向我们申请追加保险费，但每次追加的保险费应符合我们的规定。
3. 保险期间：5年、6年。

等待期

自本合同生效日零时起90日为等待期。如果本合同曾一次或多次恢复效力，则自每次合同效力恢复之日零时起90日均为等待期。

保险责任

在本合同保险期间内且本合同有效，我们按照下列约定承担保险责任：

一、满期保险金

如果被保险人在本合同保险期满时仍生存，我们按满期时本合同的保单账户价值给付满期保险金，本合同终止。

1. 如果保险期间约定为5年，满期时本合同的保单账户价值为下列两项之和：
 - (1) 第5个保单年度末本合同的保单账户价值；

(2) 按照本合同第十七条约定发放的持续奖金。

2. 如果保险期间约定为 6 年，满期时本合同的保单账户价值为下列两项之和：

(1) 第 6 个保单年度末本合同的保单账户价值；

(2) 按照本合同第十七条约定发放的持续奖金。

上述第 5 个保单年度末本合同的保单账户价值和第 6 个保单年度末本合同的保单账户价值为发放持续奖金前的保单账户价值。

二、身故保险金

在本合同保险期间内且本合同有效，我们按照下列约定承担给付身故保险金的责任。

1. 如果被保险人在等待期内因意外伤害事故以外的原因导致身故，我们按被保险人身故当日本合同的保单账户价值给付身故保险金，同时本合同终止。

2. 如果被保险人因意外伤害事故或等待期后因意外伤害事故以外的原因导致身故，我们按被保险人身故时本合同保单账户价值与被保险人身故时到达年龄对应的给付比例的乘积给付身故保险金，同时本合同终止。

到达年龄	给付比例
0-17 岁	100%
18-40 岁	160%
41-60 岁	140%
61 岁及以上	120%

责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

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，本合同终止，我们向被保险人的继承人（投保人除外）退还保险单的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

这里所提到的现金价值是指本合同终止日的现金价值。

除本条上述责任免除外，本合同中还有一些免除保险人责任的条款，详见本合同条款“第十九条 保险事故通知”、“第二十七条 合同效力的中止与恢复”、“第二十八条 犹豫期”、“第三十条 明确说明与如实告知”、“第三十二条 年龄错误”和“第三十三条 性别错误”中背景突出显示的内容。

保单贷款

如果本合同具有现金价值，经被保险人书面同意，您可以向我们申请保单贷款。保单贷款的最高

金额不超过本合同当时所具有保单账户价值的 80%（最低金额不得少于人民币 1000 元，我们将不定期调整最低贷款金额），具体额度需经我们审批。每一期贷款的最长期限为 6 个月。

如果您没有未偿还的保单贷款，您申请的保单贷款按保单贷款利率 每日计息，每一期贷款适用的保单贷款利率在贷款期限内固定不变。

如果您有未偿还的保单贷款，您不可以申请增加贷款。

保单贷款期满时，若您未能全部偿还保单贷款及累积利息，且本合同的现金价值大于零，未偿还的保单贷款及累积利息将构成新一期的保单贷款，贷款期限为 6 个月，并按我们最近一次公布的保单贷款利率计息。

您可以在保单贷款期满时，或保单贷款期满前偿还全部或部分的贷款及累积利息，还款将首先用于偿还累积利息，然后用于偿还贷款本金。

在本合同有效期内，当本合同的现金价值不足以抵偿贷款本金及利息时，本合同效力中止。

万能型保险运作原理

万能型保险，是指具有保险保障功能并设立有单独保单账户，且保单账户价值提供最低收益保证的人身保险产品。客户购买万能型保险产品所支付的保险费，在扣除各种费用后进入客户保单账户，由保险公司进行投资运作，保险公司定期根据实际投资收益公布结算利率（公布的结算利率保证不低于条款约定的最低保证利率），并结算个人保单账户价值。一般而言，除从保险费扣除初始费用外，在万能型保险运作期间通常还要从保单账户中扣除保单管理费、风险保费，在部分领取或退保时要扣除退保费用。

万能账户主要投资策略

我们为履行本产品项下的保险责任，依照国家政策和相关法律法规设立万能保险专用账户进行投资运用。

公司资产配置以资产负债匹配管理为原则。根据投资账户的负债特性和投资目标，考虑利率风险、信用风险、市场风险、流动性风险等主要投资风险，合理配置大类资产，并通过一定的风格化资产组合，最大限度提高投资账户的资产和负债在收益成本、期限结构上的匹配度，追求投资收益的长期、稳定增长，在风险可控的前提下努力提高投资收益。

您享有万能账户知情权

我们向您提供透明、公正的万能账户信息披露：我们将每月在上海人寿公司网站公布一次上月的日结算利率和年化结算利率，并保留该产品各月结算利率的全部历史信息。我们将在每个保单周年日，向您递送保单状态报告，您可以了解保单账户价值变动情况等详细信息。

保单账户

您保单账户价值的计算

在本合同保险期间内且本合同有效，保单账户价值按如下方法计算：

一、保单账户建立时，如果您一次性支付了保险费，保单账户价值为一次性支付保险费扣除初始费用后的金额；如果您没有一次性支付保险费，保单账户价值为零；

- 二、收取风险保费和保单管理费后，保单账户价值按收取的风险保费和保单管理费等额减少；
- 三、您每次追加保险费后，保单账户价值按您当次支付的追加保险费扣除初始费用与风险保费后的金额等额增加；
- 四、您每次部分领取保单账户价值后，保单账户价值按您当次部分领取的账户价值等额减少；
- 五、我们结算保单利息后，保单账户价值按当月结算的保单利息等额增加（有关保单利息，请参照本合同条款第十六条）；
- 六、发放持续奖金后，保单账户价值按持续奖金金额等额增加；
- 七、退还合同终止当月未经过天数所对应的风险保费后，保单账户价值按退还的风险保费等额增加；
- 八、我们按本合同的约定给付满期保险金后，保单账户价值降为零；
- 九、本合同终止时，保单利息的结算参照本合同条款第十六条的规定；
- 十、我们按本合同的约定给付身故保险金后，保单账户价值降为零。

保单账户价值的部分领取权

- 一、在本合同保险期间内且本合同有效，您可以申请领取部分保单账户价值，我们将在收到并同意您的申请后支付给您。您申请部分领取时，被保险人须未发生保险事故且没有未偿还的保单贷款。
- 二、您每次申请领取的金额最低为1000元，部分领取后的保单账户价值不应低于10000元。
- 三、您每个保单年度申请领取的金额不得超过累计已交保险费的20%。
- 四、您要求部分领取保单账户价值时，应填写部分领取申请书，并提供下列证明和资料：
 1. 保险合同；
 2. 您的有效身份证件；
 3. 如果委托他人代为申请，则应提供授权委托书、受托人有效身份证件等相关证明文件。

初始费用、保单管理费、风险保险费、部分领取或退保费用请参阅“费用列示”。

费用列示

一、初始费用

费用项目	收取额度
初始费用（占一次性支付保险费与追加保险费的比例）	3%

二、风险保费

我们对本合同承担的身故保险责任中死亡风险保额部分收取相应的风险保费。本合同年风险保费根据被保险人的到达年龄、性别、死亡风险保额及风险程度确定。如果根据被保险人的风险程度需要增加本合同年风险保费的，将会在保险单上批注。

在本合同的生效日，本公司按照当日至下一个结算日的实际天数收取风险保费；在每月的结算日，本公司按当日至下一个结算日的实际天数收取风险保费。

每日的风险保费为年风险保费的 $1/365$ 。

除发生保险事故导致本合同终止外，本合同因其他原因终止的，我们退还合同终止当月未经过天数所对应的风险保费至保单账户。

三、保单管理费

为维持本合同有效，我们在每个结算日收取相应的保单管理费，如果有欠交的保单管理费，我们也

同时收取。保单管理费的收取标准为 5 元/月。

四、部分领取/退保费用

部分领取/退保的手续费等于您部分领取/退保的保单账户价值的一定比例。手续费收取比例如下表所示：

保单年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年
手续费收取比例	5%	4%	3%	2%	1%

持续奖金

在本合同保险期间届满之日，我们将按照以下约定发放持续奖金：

一、如果保险期间约定为 5 年，我们将按第 5 个保单年度末本合同的保单账户价值的 2% 发放持续奖金。

二、如果保险期间约定为 6 年，我们将按第 6 个保单年度末本合同的保单账户价值的 2% 发放持续奖金。

上述第 5 个保单年度末本合同的保单账户价值和第 6 个保单年度末本合同的保单账户价值为发放持续奖金前的保单账户价值。

持续奖金不以现金形式发放，仅用于增加保单账户价值。

犹豫期及退保（合同解除）

犹豫期

您收到本合同并书面签收或者按照我们要求的其他方式对本合同进行确认之日起可享有 15 日的犹豫期，在犹豫期内要求解除本合同的，在我们收齐相关文件和资料后，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。我们在扣除 10 元工本费后，无息退还已交保险费。

您解除合同的手续及风险

如您在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- 一、保险合同；
- 二、您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。这里所提到的现金价值是指本合同终止日的现金价值。

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

本合同效力终止日的现金价值，是保单账户价值与退保费用之间的差额，具体退保费用扣除请见“费用列示”。

投保示例及利益演示

示例1:

30岁高先生，假设其为自己投保上海人寿盛世安鑫两全保险（万能型），一次性缴纳保费10万元，保险期间为5年。假设高先生无追加保险费，无部分领取，则高先生可获得的保险利益演示如下：

保单年度	趸交保险费	累计保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	保单管理费	最低保证利益（2%）						万能结息利益（4%）							
						风险保费	年末保单账户价值	年末身故保险金	退保费用	年末现金价值	满期保险金	持续奖金	风险保费	年末保单账户价值	年末身故保险金	退保费用	年末现金价值	满期保险金	持续奖金
1	100000	100000	3000	97000	60	35	98843	158149	4942	93901	0	0	35	100781	161250	5039	95742	0	0
2	0	100000	0	0	60	36	100723	161156	4029	96694	0	0	36	104712	167540	4189	100524	0	0
3	0	100000	0	0	60	42	102633	164212	3079	99554	0	0	44	108793	174069	3264	105529	0	0
4	0	100000	0	0	60	43	104580	167328	2092	102489	0	0	46	113035	180855	2261	110774	0	0
5	0	100000	0	0	60	50	106559	170495	1066	105494	108691	2131	54	117437	187900	1174	116263	119786	2349

注：

- 1、上表年末现金价值为年末账户价值与退保费用之间的差额。
- 2、上述演示中保单管理费和风险保费假设在年初收取，具体以保险条款描述为准。
- 3、上表风险保费为标准体风险保费。
- 4、上述演示中年末保单账户价值不包含满期时的持续奖金，年末身故保险金和年末现金价值根据年末保单账户价值计算，满期保险金已包含持续奖金。

示例2:

30岁高先生，假设其为自己投保上海人寿盛世安鑫两全保险（万能型），一次性缴纳保费10万元，保险期间为6年。假设高先生无追加保险费，无部分领取，则高先生可获得的保险利益演示如下：

保单年度	趸交保险费	累计保险费	初始费用	进入万能保单账户的价值	保单管理费	最低保证利益（2%）						万能结息利益（4%）							
						风险保费	年末保单账户价值	年末身故保险金	退保费用	年末现金价值	满期保险金	持续奖金	风险保费	年末保单账户价值	年末身故保险金	退保费用	年末现金价值	满期保险金	持续奖金
1	100000	100000	3000	97000	60	35	98843	158149	4942	93901	0	0	35	100781	161250	5039	95742	0	0
2	0	100000	0	0	60	36	100723	161156	4029	96694	0	0	36	104712	167540	4189	100524	0	0
3	0	100000	0	0	60	42	102633	164212	3079	99554	0	0	44	108793	174069	3264	105529	0	0
4	0	100000	0	0	60	43	104580	167328	2092	102489	0	0	46	113035	180855	2261	110774	0	0
5	0	100000	0	0	60	50	106559	170495	1066	105494	0	0	54	117437	187900	1174	116263	0	0
6	0	100000	0	0	60	58	108571	173713	0	108571	110742	2171	63	122006	195210	0	122006	124447	2440

注：

- 1、上表年末现金价值为年末账户价值与退保费用之间的差额。
- 2、上述演示中保单管理费和风险保费假设在年初收取，具体以保险条款描述为准。
- 3、上表风险保费为标准体风险保费。
- 4、上述演示中年末保单账户价值不包含满期时的持续奖金，年末身故保险金和年末现金价值根据年末保单账户价值计算，满期保险金已包含持续奖金。

本公司声明：

本说明书中利益演示表的数值统一采用四舍五入方式保留到整数位。最低保证利益和万能结息利益两档演示的假设结算利率分别为2%和4%，2%即为最低保证利率。

上述利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，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利益演示水平。

本资料仅供了解产品之用，具体应以条款及保险合同为准。