



友邦传世经典乐享 2020 终身寿险（分红型）

产品说明书

《友邦传世经典乐享 2020 终身寿险（分红型）》是一款含身故保险金、全残保险金、意外身故保险金的终身寿险产品。

风险提示

本产品为分红型保险，保单持有人可以保单红利的形式享有本公司分红型保险产品红利分配权。其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。保险合同采用增值红利的分配方式。

增值红利将根据下列二种情况之一予以给付，且以较先发生者予以给付：

- （1）在本公司给付身故保险金时给付予身故保险金受益人；
- （2）在本公司给付全残保险金时给付予被保险人。

本说明书仅供参考，具体保险责任及保险合同的内容以保险合同的保险条款为准。

一、产品基本特征

1、保险责任及保单利益

一、保险金

对于保险合同的身故保险金和全残保险金，本公司仅给付一项，并以一次为限，且以较先发生者予以给付，较先发生时日以下列约定为准。

1、身故保险金

1.1、在保险合同有效期内，若被保险人于年满十八岁后的首个保险单周年日以前（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则于被保险人十八岁生日以前）身故，则本公司将给付身故保险金予身故保险金受益人，其金额等于被保险人身故时下列二项金额中的较大者。

- （1）保证利益的现金价值
- （2）保险合同的累计保险费

1.2、在保险合同有效期内，若被保险人于年满十八岁后的首个保险单周年日或以后（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则于被保险人十八岁生日或以后）身故，则本公司将给付身故保险金予身故

保险金受益人，其金额等于被保险人身故时下列三项金额中的较大者。

- (1) 保险合同的基本保险金额
- (2) 保险合同的累计保险费 × 对应比例
- (3) 保证利益的现金价值

2、全残保险金

2.1、在保险合同有效期内，若被保险人于年满十八岁后的首个保险单周年日以前（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则于被保险人十八岁生日以前）全残，则本公司将给付全残保险金予被保险人，其金额等于被保险人全残发生时下列二项金额中的较大者。

- (1) 保证利益的现金价值
- (2) 保险合同的累计保险费

2.2、在保险合同有效期内，若被保险人于年满十八岁后的首个保险单周年日或以后（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则于被保险人十八岁生日或以后）全残，则本公司将给付全残保险金予被保险人，其金额等于被保险人全残发生时下列三项金额中的较大者。

- (1) 保险合同的基本保险金额
- (2) 保险合同的累计保险费 × 对应比例
- (3) 保证利益的现金价值

3、意外身故保险金

在保险合同有效期内，若被保险人自年满十八岁后的首个保险单周年日起（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则自被保险人十八岁生日起）至年满七十五岁后的首个保险单周年日以前（若保险单周年日与被保险人生日是同一日期，则至被保险人七十五岁生日以前），因遭受意外事故，且自该事故发生之日起一百八十日内身故（不包括猝死），则本公司除给付上述身故保险金外，还将给付意外身故保险金予身故保险金受益人，其金额等于该事故发生时保险合同基本保险金额的 50%（百分之五十）。

二、计算公式

1、保险合同中提及的“累计保险费”将按以下公式计算：

交费方式	计算公式
分期支付	被保险人身故或全残发生时累计应付已付各期保险费
趸缴	趸缴保险费

保险合同中提及的“身故保险金”按照身故时的基本保险金额所对应的“各期保险费”和“趸缴保险费”计算；

保险合同中提及的“全残保险金”按照全残发生时的基本保险金额所对应的“各期保险费”和“趸缴保险费”计算。

2、保险合同中提及的“对应比例”将按以下公式计算：

被保险人身故或全残发生时的到达年龄	比例
18-40 岁	160%
41-60 岁	140%
61 岁及以上	120%

2、责任免除

一、因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司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) 被保险人自保险合同成立或者合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，保险合同终止，投保人已交足二年以上保险费的，本公司向受益人退还保险合同的现金价值；若无受益人或受益人丧失受益权的，本公司向被保险人的继承人退还保险合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，保险合同终止，本公司向投保人退还保险合同的现金价值。

二、因下列情形之一导致被保险人全残的，本公司不承担给付全残保险金的责任：

- (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。

三、因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司不承担给付意外身故保险金的责任：

- (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) 被保险人故意自伤。

除上述责任免除款项外，保险合同还有一些免除本公司责任的条款，详见“第二条 保险责任”、“第三条 未成年人身故保险金限制”、“第十条 年龄错误”、“第十一条 受益人”、“第十八条 效力恢复”、“第二十条 减额付清保险的选择”、“第二十一条 借款”、“第二十二条 明确说明与如实告知”、“第二十四条 投保人解除合同的手续及风险”、“第二十五条 保险事故通知”中加粗的内容。

3、投保范围和保险期间

投保年龄和保险期间

保险合同所承保的被保险人的投保年龄为出生满七日至六十五岁。

保险合同的保险期间为终身。

4、交费方式及交费期间

交费方式：年交/半年交/季交/月交

交费期间：趸交/5 年交/10 年交/20 年交/30 年交

5、分红险的主要投资策略

分红险的投资遵循安全与收益并重的原则。一方面，本公司通过合理配置资产确保保险资金能够产生长期、充足、持续稳定的收益，用于支付本公司承诺给客户的各种保险利益；另一方面，我们还遵循投资分散化的原则，密切关注投资环境以控制和分散投资风险，充分保证资金的流动性和安全性。分红保险资金投资形式可包括但不限于：银行和金融机构存款、债券回购、政府债券、金融债券、企业债券、短期商业票据、证券投资基金、上市公司股票、间接投资基础设施项目、股权投资、不动产投资和境外投资等。具体投资范围由相关账户的资产配置计划确定。

二、红利及红利分配

1、红利来源

本产品的红利来源于死差和利差。利差是本公司预定投资收益率和实际投资收益率的差额导致的收益或者亏损；死差是预定死亡率和实际死亡率的差额导致的收益或者亏损。

2、红利分配方式

本产品的红利分配方式为增值红利。在保险合同有效期内，自第一个保险单周年日所在的法定会计年度起，本公司每年将根据上一法定会计年度保险合同所属的分红保险产品组业务的实际经营状况决定红利的分配，尚未分配的红利是不保证的。若本公司决定该会计年度保险合同有红利分配，则该红利将根据下列二种情况之一予以给付，且以较先发生者予以给付：

- (1) 在本公司给付身故保险金时给予身故保险金受益人；
- (2) 在本公司给付全残保险金时给予被保险人。

本公司每年将向投保人寄送红利通知书。

3、红利实现方式

增值红利将根据下列二种情况之一予以给付，且以较先发生者予以给付：

- (1) 在本公司给付身故保险金时给予身故保险金受益人；
- (2) 在本公司给付全残保险金时给予被保险人。

4、红利分配政策及确定保单红利水平的影响因素

本产品的红利来源于死差和利差，影响红利水平的因素包括分红保险业务的投资表现和赔付情况。本公司在决定红利分配时还会综合考虑分红账户未来长期的盈利情况等，以维持红利的稳定性和可持续性，避免各年度红利因市场的变化而发生较大的起伏。本公司每年向客户实际分配红利额度的比例不低于当年可分配盈余的 70%。

三、犹豫期及退保

犹豫期指从投保人收到保险合同并书面签收起的十五日。

投保人解除合同的手续及风险

如投保人申请解除保险合同，请填写解除合同申请书并向本公司提供下列资料：

- （1）保险合同；
- （2）投保人的有效身份证件。

自本公司收到解除合同申请书时起，保险合同终止。投保人在保险合同的犹豫期内申请解除保险合同的，本公司退还所有的已付保险费。投保人在保险合同的犹豫期后申请解除保险合同的，本公司自收到解除合同申请书之日起三十日内向投保人退还本公司收到解除合同申请书之日的保险合同的现金价值；若有借款，则先扣除未偿还的借款及借款利息。

投保人犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

四、利益演示

投保示例：

王先生 30 岁，外企精英，刚刚成家并喜获麟儿。倍感幸福的同时也感受到肩负的责任更大，身为家庭经济支柱，预防不测发生后妻儿将生活无依的风险，王先生深知未雨绸缪巩固家庭保障的重要性，于是选择为自己购买《友邦传世经典乐享 2020 终身寿险（分红型）》，基本保险金额 100 万元，首年保费 16,100 元，交费期 30 年，保险期间为终身。

投保示例利益演示表：

单位：人民币（元）

保 险 单 年 度	被 保 险 人 年 龄	当年度 保险费	累计 保险费	保证利益			当年度增值红利		累计增值红利		总退保金 （总现金价值）		总身故保险金（非意 外）/总全残保险金		总身故保险金（意外）	
				退保金 （现金 价值）	身故/全 残保险金	意外身 故保险 金	保证 利益 演示	红利利益 演示	保证 利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示
1	30	16,100.00	16,100.00	3,000	1,000,000	500,000	0	430	0	430	3,000	3,085	1,000,000	1,000,430	1,500,000	1,500,430
2	31	16,100.00	32,200.00	9,000	1,000,000	500,000	0	1,050	0	1,480	9,000	9,302	1,000,000	1,001,480	1,500,000	1,501,480
3	32	16,100.00	48,300.00	17,000	1,000,000	500,000	0	1,670	0	3,150	17,000	17,662	1,000,000	1,003,150	1,500,000	1,503,150
4	33	16,100.00	64,400.00	27,000	1,000,000	500,000	0	2,280	0	5,430	27,000	28,179	1,000,000	1,005,430	1,500,000	1,505,430
5	34	16,100.00	80,500.00	37,000	1,000,000	500,000	0	2,890	0	8,320	37,000	38,864	1,000,000	1,008,320	1,500,000	1,508,320
6	35	16,100.00	96,600.00	47,000	1,000,000	500,000	0	3,490	0	11,810	47,000	49,730	1,000,000	1,011,810	1,500,000	1,511,810
7	36	16,100.00	112,700.00	59,000	1,000,000	500,000	0	4,090	0	15,900	59,000	62,792	1,000,000	1,015,900	1,500,000	1,515,900
8	37	16,100.00	128,800.00	70,000	1,000,000	500,000	0	4,680	0	20,580	70,000	75,065	1,000,000	1,020,580	1,500,000	1,520,580
9	38	16,100.00	144,900.00	83,000	1,000,000	500,000	0	5,270	0	25,850	83,000	89,563	1,000,000	1,025,850	1,500,000	1,525,850
10	39	16,100.00	161,000.00	96,000	1,000,000	500,000	0	5,860	0	31,710	96,000	104,305	1,000,000	1,031,710	1,500,000	1,531,710
11	40	16,100.00	177,100.00	109,000	1,000,000	500,000	0	6,440	0	38,150	109,000	119,308	1,000,000	1,038,150	1,500,000	1,538,150
12	41	16,100.00	193,200.00	124,000	1,000,000	500,000	0	7,020	0	45,170	124,000	136,584	1,000,000	1,045,170	1,500,000	1,545,170
13	42	16,100.00	209,300.00	139,000	1,000,000	500,000	0	7,590	0	52,760	139,000	154,163	1,000,000	1,052,760	1,500,000	1,552,760
14	43	16,100.00	225,400.00	154,000	1,000,000	500,000	0	8,160	0	60,920	154,000	172,051	1,000,000	1,060,920	1,500,000	1,560,920
15	44	16,100.00	241,500.00	171,000	1,000,000	500,000	0	8,730	0	69,650	171,000	192,278	1,000,000	1,069,650	1,500,000	1,569,650
16	45	16,100.00	257,600.00	188,000	1,000,000	500,000	0	9,300	0	78,950	188,000	212,869	1,000,000	1,078,950	1,500,000	1,578,950
17	46	16,100.00	273,700.00	206,000	1,000,000	500,000	0	9,860	0	88,810	206,000	234,837	1,000,000	1,088,810	1,500,000	1,588,810
18	47	16,100.00	289,800.00	225,000	1,000,000	500,000	0	10,420	0	99,230	225,000	258,212	1,000,000	1,099,230	1,500,000	1,599,230
19	48	16,100.00	305,900.00	245,000	1,000,000	500,000	0	10,980	0	110,210	245,000	283,011	1,000,000	1,110,210	1,500,000	1,610,210
20	49	16,100.00	322,000.00	265,000	1,000,000	500,000	0	11,540	0	121,750	265,000	308,270	1,000,000	1,121,750	1,500,000	1,621,750
30	59	16,100.00	483,000.00	477,000	1,000,000	500,000	0	17,230	0	268,230	477,000	604,490	1,000,000	1,268,230	1,500,000	1,768,230

保 险 单 年 度	被 保 险 人 年 龄	当 年 度 保 险 费	累 计 保 险 费	保证利益			当年度增值红利		累计增值红利		总退保金 （总现金价值）		总身故保险金（非意 外）/总全残保险金		总身故保险金（意外）	
				退保金 （现金 价值）	身故/全 残保险金	意外身 故保险 金	保证 利益 演示	红利利益 演示	保证 利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示	保证利益 演示	红利利益 演示
40	69	0	483,000.00	612,000	1,000,000	500,000	0	19,790	0	454,230	612,000	889,398	1,000,000	1,454,230	1,500,000	1,954,230
50	79	0	483,000.00	743,000	1,000,000	0	0	22,800	0	668,250	743,000	1,239,777	1,000,000	1,668,250	1,000,000	1,668,250
60	89	0	483,000.00	851,000	1,000,000	0	0	26,280	0	915,010	851,000	1,629,399	1,000,000	1,915,010	1,000,000	1,915,010
70	99	0	483,000.00	920,000	1,000,000	0	0	30,270	0	1,199,330	920,000	2,023,623	1,000,000	2,199,330	1,000,000	2,199,330
75	104	0	483,000.00	966,000	1,000,000	0	0	32,220	0	1,356,860	966,000	2,276,998	1,000,000	2,356,860	1,000,000	2,356,860

重要声明：

本产品为分红保险，除表中所列的“保证利益”外，该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，保单的红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

重要提示：

- 1、本示例仅限于《友邦传世经典乐享 2020 终身寿险（分红型）》的利益演示。保险合同的保险利益详见保险条款。
- 2、本示例所列的保险费支付方式为年交，且以标准体为例，并假设投保人在整个付费年限内按时全额支付保险费，否则保险利益可能受到影响。
- 3、本利益演示表除“被保险人年龄”、“当年度保险费”、“累计保险费”为保险单年度初的数值外，其他各项均为保险单年度末的数值。
- 4、本示例采用保证利益演示和红利利益演示两档分别演示产品未来的利益给付，并逐年演示各保险单年度的保单利益。
- 5、本利益演示表中，总退保金（总现金价值）为保证利益的退保金（现金价值）及累计增值红利的现金价值之和；总身故保险金（非意外）/ 总全残保险金为保证利益的身故/ 全残保险金和累计增值红利之和，总身故保险金（意外）为保证利益的身故保险金和累计增值红利、意外身故保险金之和。
- 6、增值红利将根据下列二种情况之一予以给付，且以较先发生者予以给付：
 - （1）在本公司给付身故保险金时给予身故保险金受益人；
 - （2）在本公司给付全残保险金时给予被保险人。
- 7、除“当年度保险费”和“累计保险费”外，其他演示数据保留整数。

投保人：_____

签署日期：_____