中国太平洋人寿保险股份有限公司

太保鑫管家 A 终身寿险（万能型）产品说明书

一、重要提示

1、本产品为万能保险。保单账户中用于投资部分的价值将随着实际收益情况发生变动，公司承诺投资部分的结算利率不低于年利率 1.5%，但结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

2、本说明书所载资料，包括投保示例，仅供投保人理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定为准。其中演示结算利率仅为方便说明所作的描述性的假设，并非对未来的预期。

二、万能保险运作原理

万能保险是指包含保险保障功能并在保单账户中拥有资金可用于投资的人身保险产品。客户购买万能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（公布的日利率保证不低于条款约定的年保证利率对应的日利率），定期结算个人保单账户价值，直至保险合同终止。一般而言，除从保险费中扣除初始费用外，在万能保险运作期间通常每期还要从保单账户中扣除风险保障费用，在部分领取或退保时要扣除手续费等。

三、产品特点

1、低风险享回报 账户季度结算

客户可以与本公司约定保险合同的保险金、红利作为转入保险费，在扣除相应初始费用后进入万能投资账户，并委托专业的投资机构进行投资运作，下设保底（年保证利率为 1.5%）。公司将于每季结算账户并公布结算利率。

2、保单持续奖励 账户稳健增值

自第五个合同生效日对应日起，若被保险人生存，本公司将每年于合同生效日对应日按约定的金额发放保单持续奖励并进入保单账户，账户稳健增值。

3、账户管理透明 资产一目了然

所支付的保险费都将按照合同条款规定进行分配，资金流向清晰、透明。可以随时查询保单账户价值。

4、终寿保障功能 实现爱的传承

产品具有终身寿险的保障功能，如被保险人身故，按照合同约定，受益人可一次性获取身故保险金，实现对家人爱的传承。

四、投保范围及保险期间

1、本产品接受的被保险人投保年龄范围为 0 周岁（须出生满 30 日）至 75 周岁，且须符合投保当时本公司的规定。

2、本产品的保险期间为被保险人终身，自合同生效之日起至被保险人身故或全残时止，保险期间在保险单上载明。

五、保险金额及保障责任

1、基本保险金额

本产品的基本保险金额为合同所交保险费，合同所交保险费等于趸交保险费、追加保险费与转入保险费之和。投保人交纳趸交保险费、追加保险费或转入保险费的，基本保险金额按趸交保险费、追加保险费或转入保险费的金额等额增加；投保人部分领取保单账户价值的，基本保险金额按投保人实际领取的金额及按合同约定支付的部分领取费用等额减少，减少后的基本保险金额大于等于零。若基本保险金额发生变更，则以变更后的基本保险金额为准。

2、有效保险金额

本产品的有效保险金额为以下两项中金额较大者：

(1) 保单账户价值

(2) 基本保险金额乘以被保险人的到达年龄所对应的比例

被保险人的到达年龄	对应比例
17 周岁及以下	100%
18-40 周岁	160%
41-60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

3、保险责任

在合同保险期间内，且合同有效的前提下，本公司按以下约定承担保险责任：

身故保险金或全残保险金：

若被保险人因遭受意外伤害导致身故或全残，或在合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日后因意外伤害以外的原因导致身故或全残，本公司按被保险人身故或确定全残时的有效保险金额给付身故保险金或全残保险金，合同终止。

若被保险人在合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日内因意外伤害以外的原因导致身故或全残，本公司按被保险人身故或确定全残时的基本保险金额与合同保单账户价值较大者给付身故保险金或全残保险金，合同终止。

六、责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或全残的，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、被保险人故意自伤，或自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、被保险人服用、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，合同终止，本公司向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还合同的现金价值。

发生上述第 1 项情形导致被保险人全残的，合同终止，本公司向被保险人退还合同的现金价值。

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

除条款“2.6 责任免除”外，合同中还有一些免除本公司责任的条款，详见以下条款中背景突出显示

的内容：“1.4 犹豫期”、“3.2 保险事故通知”、“5.1 效力中止与恢复”及“12.1 年龄性别错误的处理”。

七、保险费的交纳

1、本产品的保险费采用趸交、追加和转入的方式支付。

趸交保险费指投保人在投保时根据本公司当时规定的条件一次性支付的保险费。

追加保险费指投保人在合同生效后，根据本公司当时规定的条件并经本公司审核同意后支付的保险费。

转入保险费指投保人与本公司约定的保险合同（简称“约定保险合同”）的保险金、红利以转入的方式支付的保险费。

2、本公司有权调整上述保险费支付的条件。投保人可以通过本公司官方网站、服务热线或服务场所工作人员查询当时适用的条件。

3、初始费用：投保人每次支付保险费后，本公司将按保险费的一定比例收取初始费用。

趸交保险费的初始费用：本公司按趸交保险费的 3%收取趸交保险费的初始费用。

追加保险费的初始费用：本公司按追加保险费的 3%收取追加保险费的初始费用。

转入保险费的初始费用：本公司按转入保险费的 1%收取转入保险费的初始费用。

保险费在扣除初始费用后按照条款约定进入保单账户。

八、保单持续奖励

自本产品第五个合同生效日对应日起，若被保险人生存，本公司每年于合同生效日对应日按以下约定的金额发放保单持续奖励并按照条款约定进入保单账户：

(1) 第五个合同生效日对应日，保单持续奖励等于合同生效之日起五个保单年度内投保人以约定保险合同的保险金、红利累计支付的转入保险费金额的 1%；

(2) 第六个合同生效日对应日起，保单持续奖励等于合同上一个保单年度内投保人以约定保险合同的保险金、红利支付的转入保险费金额的 1%。

若投保人以约定保险合同的保险金、红利支付转入保险费，并在合同生效日对应日进入保单账户，则本次转入的保险费金额不参与该合同生效日对应日保单持续奖励的计算和发放，本公司将在下一个合同生效日对应日计算并发放该笔转入保险费的保单持续奖励。

趸交保险费及追加保险费不享有保单持续奖励。

九、风险保障费用

风险保障费用是本公司对合同承担的被保险人身故、全残保险责任所收取的费用。每日风险保障费用为年风险保障费用的三百六十五分之一，年风险保障费用的具体金额由本公司根据被保险人的到达年龄、性别、风险保额及其他条件确定。风险保障费用收取标准见合同条款所附的《太保鑫管家 A 终身寿险（万能型）年风险保障费用表》。

本产品风险保障费用按如下方法计算：

(1) 除下述第(2)、(3)、(4)项约定的情形外，在每季结算日，本公司按次日至下一个结算日的实际天数计算风险保障费用，并从保单账户中扣除；

(2) 合同生效之日起 180 日内不收取风险保障费用，合同生效之日起 180 日后本公司按合同生效之日起 181 日至当季结算日的实际天数计算风险保障费用，并于合同生效之日起 181 日从保单账户中扣除；

(3) 合同复效之日起 180 日内不收取风险保障费用，合同复效之日起 180 日后本公司按合同复效之日起 181 日至当季结算日的实际天数计算风险保障费用，并于合同复效之日起 181 日从保单账户中扣除；

(4) 在合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日后，当发生以下情况，本公司将重新计算当季剩余天数的风险保障费用，对应的风险保障费用按调整后的每日风险保障费用与风险保额变化当日至当季结算日的实际天数计算，若本公司已收取的风险保障费用少于应收取的风险保障费用，本公司将在风险保额变化当日从保单账户中扣除少收的风险保障费用；若本公司已收取的风险保障费用多于应收取的风险保障费用，本公司将在风险保额变化当日将多收的风险保障费用计入保单账户：

- ①追加和转入保险费导致风险保额增加的；
- ②保单持续奖励进入保单账户后导致风险保额减少的；
- ③投保人部分领取保单账户价值导致风险保额减少的。

(5) 若出现其他影响风险保障费用的情形，本公司有权重新计算并调整风险保障费用。

除发生保险事故导致合同终止或发生保险条款“11.1 明确说明与如实告知”第五款情形导致合同终止外，当合同终止时，本公司退还合同终止当季未经过天数所对应的风险保障费用。

如保单账户价值不足以支付风险保障费用，合同效力可能将于 60 日的宽限期后中止。合同效力中止期间，本公司不承担保险责任，不收取风险保障费用，不结算保单账户利息，且不发放保单持续奖励。约定保险合同的保险金、红利不进入保单账户。

十、保单账户及价值计算

本公司在合同生效之日设立保单账户。

保单账户价值按如下方法计算：

- 1、投保人支付趸交保险费后，保单账户价值按趸交保险费扣除相应初始费用后的金额等额增加；
 - 2、投保人支付追加保险费后，保单账户价值按该次追加保险费扣除相应初始费用后的金额等额增加；
 - 3、投保人支付转入保险费后，保单账户价值按该次转入保险费扣除相应初始费用后的金额等额增加；
 - 4、发放保单持续奖励后，保单账户价值按保单持续奖励金额等额增加；
 - 5、结算保单账户利息后，保单账户价值按保单账户利息等额增加；
 - 6、收取风险保障费用后，保单账户价值按风险保障费用等额减少；
 - 7、投保人部分领取保单账户价值后，保单账户价值按投保人实际领取的金额及按本产品约定收取的部分领取费用等额减少；
 - 8、本公司按合同约定给付身故保险金或全残保险金后，保单账户价值直接降为零；
 - 9、若出现约定的其他影响保单账户价值的情形，保单账户价值按约定增加或减少。
- 在合同有效期内，本公司每年向投保人提供保单状态报告。

十一、结算利率及保证利率

1、结算利率

每年 3 月 31 日、6 月 30 日、9 月 30 日和 12 月 31 日为保单账户结算日。在结算日本公司结合实际投资状况，确定当季的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。结算利率为日利率，保证不低于合同规定的年保证利率所对应的日利率。

保单账户利息在每季结算日 24 时或合同终止时根据计息天数按日利率结算。

在结算日 24 时结算，计息天数为合同当季的实际经过天数，日利率为公布的结算利率。

在合同终止时结算，计息天数为合同当季的实际经过天数，日利率为最近一期公布的结算利率对应的日利率。

2、年保证利率

本产品的年保证利率为 1.5%，年保证利率所对应的日利率为 0.00408%。

十二、保单账户价值的部分领取

1、部分领取保单账户价值

合同有效期内，投保人在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但须同时满足下列全部条件：

- (1) 被保险人当时仍未发生保险事故；
- (2) 申请时不存在保单贷款等未还款项；
- (3) 申请时投保人与本公司约定的保险合同不存在保单贷款等未还款项；
- (4) 领取后的保单账户价值符合本公司规定的最低金额要求；
- (5) 符合本公司当时规定的其他条件。

对于申请部分领取保单账户价值的，投保人可以申请直接领取，也可以申请由本公司每年在其指定日期按指定金额或按当时保单账户价值乘以约定的领取比例，在扣除部分领取费用后，以转账方式给付到指定的银行账户，具体以本公司当时的规定为准。若投保人申请指定领取后，又办理保单贷款的，则指定领取在保单贷款期间暂停。

2、部分领取费用

投保人部分领取保单账户价值时，本公司将收取部分领取费用。

部分领取费用为投保人申请部分领取的保单账户价值的一定比例，具体收取标准见下表：

保单年度	第 1 保单年度	第 2 保单年度	第 3 保单年度	第 4 保单年度	第 5 保单年度	第 6 保单年度及以后
部分领取费用比例	3%	1%	1%	1%	1%	0%

十三、保单贷款

在合同有效期内，经本公司审核同意后投保人可在犹豫期后办理保单贷款。对于以身故为保险金给付条件的保险单，投保人申请保单贷款必须取得被保险人的书面同意。贷款金额不得超过合同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，贷款金额、贷款期限及贷款利率按投保人与本公司签订的贷款协议中的约定执行。

除另有约定外，逾期未还，自贷款本金及利息加上其他各项欠款达到合同的现金价值的当日 24 时起，合同效力终止。

十四、犹豫期及退保

1、犹豫期

自投保人签收合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间，如果投保人认为保险合同与需求不相符，投保人可以在此期间提出解除合同，本公司将退还投保人所支付的全部保险费。

2、退保和现金价值

投保人在犹豫期后要求解除合同的，本公司自收到解除合同通知书之日起 30 日内向投保人退还合同的现金价值。投保人在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

现金价值等于保单账户价值扣除相应的退保费用后的余额。

退保费用为本公司收到投保人解除合同通知书之日保单账户价值的一定比例，具体收取标准见下表：

保单年度	第 1 保单年度	第 2 保单年度	第 3 保单年度	第 4 保单年度	第 5 保单年度	第 6 保单年度及以后
退保费用比例	3%	1%	1%	1%	1%	0%

十五、投资策略及资金运作

本公司为履行合同项下的保险责任，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资金运用。

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、期限结构以及现金流上的匹配度，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。

十六、投保示例

示例

张女士，45 周岁，为自己投保“太保鑫管家 A 终身寿险（万能型）”，趸交保险费 500 万元，趸交保险费在扣除初始费用后进入“太保鑫管家 A 终身寿险（万能型）”保单账户（简称“万能账户”）参与投资结算。

保单利益：

- 张女士的 500 万元趸交保险费在扣除初始费用后进入万能账户参与投资结算。
- 身故保险金或全残保险金：按有效保险金额给付。

*合同生效或最后一次复效（以较迟者为准）之日起 180 日内因意外伤害以外的原因导致身故或全残，按当时的基本保险金额与万能账户价值较大者给付。

太保鑫管家 A 终身寿险（万能型）保单利益示例表

被保险人：张女士 性 别：女 投保年龄：45 周岁
 趸交保险费：500 万元 交费方式：趸交

货币单位：人民币元

保单年度	被保险人年龄	趸交保险费	累计保险费	初始费用	进入万能账户价值	风险保障费用		万能账户价值		现金价值		身故保险金或全残保险金	
						最低保证	结息演示	最低保证	结息演示	最低保证	结息演示	最低保证	结息演示
1	46	5,000,000	5,000,000	150,000	4,850,000	1,200	1,170	4,921,543	5,006,441	4,773,897	4,856,248	7,000,000	7,000,000
2	47	0	5,000,000	0	0	2,585	2,437	4,992,757	5,166,664	4,942,829	5,114,997	7,000,000	7,000,000
3	48	0	5,000,000	0	0	2,753	2,463	5,064,870	5,332,067	5,014,221	5,278,747	7,000,000	7,000,000
4	49	0	5,000,000	0	0	2,938	2,471	5,137,877	5,502,838	5,086,498	5,447,810	7,000,000	7,000,000
5	50	0	5,000,000	0	0	3,100	2,419	5,211,816	5,679,211	5,159,698	5,622,419	7,000,000	7,000,000
6	51	0	5,000,000	0	0	3,274	2,330	5,286,688	5,861,407	5,286,688	5,861,407	7,000,000	7,000,000
7	52	0	5,000,000	0	0	3,437	2,180	5,362,519	6,049,678	5,362,519	6,049,678	7,000,000	7,000,000
8	53	0	5,000,000	0	0	3,588	1,958	5,439,335	6,244,294	5,439,335	6,244,294	7,000,000	7,000,000
9	54	0	5,000,000	0	0	3,706	1,647	5,517,184	6,445,552	5,517,184	6,445,552	7,000,000	7,000,000
10	55	0	5,000,000	0	0	3,822	1,254	5,596,084	6,653,751	5,596,084	6,653,751	7,000,000	7,000,000
15	60	0	5,000,000	0	0	4,172	0	6,007,524	7,806,509	6,007,524	7,806,509	7,000,000	7,806,509

20	65	0	5,000,000	0	0	0	0	6,467,271	9,160,246	6,467,271	9,160,246	6,467,271	9,160,246
25	70	0	5,000,000	0	0	0	0	6,967,088	10,748,737	6,967,088	10,748,737	6,967,088	10,748,737
30	75	0	5,000,000	0	0	0	0	7,505,532	12,612,691	7,505,532	12,612,691	7,505,532	12,612,691
35	80	0	5,000,000	0	0	0	0	8,085,590	14,799,875	8,085,590	14,799,875	8,085,590	14,799,875
40	85	0	5,000,000	0	0	0	0	8,710,476	17,366,342	8,710,476	17,366,342	8,710,476	17,366,342
45	90	0	5,000,000	0	0	0	0	9,383,657	20,377,863	9,383,657	20,377,863	9,383,657	20,377,863
50	95	0	5,000,000	0	0	0	0	10,108,864	23,911,617	10,108,864	23,911,617	10,108,864	23,911,617
55	100	0	5,000,000	0	0	0	0	10,890,117	28,058,164	10,890,117	28,058,164	10,890,117	28,058,164
60	105	0	5,000,000	0	0	0	0	11,731,749	32,923,770	11,731,749	32,923,770	11,731,749	32,923,770

注：1、为了便于说明，假定合同生效日为1月1日，被保险人年龄为保单年度末年龄；

2、万能账户价值按照假设的结算利率计算，最低保证、结息演示两档结算利率假设分别为1.5%（最低保证利率）、3.25%；

3、万能账户价值、现金价值和身故保险金或全残保险金为每年12月31日结算利息后的值；

4、进入万能账户价值=当年复交保险费-当年初始费用；

5、现金价值=万能账户价值-退保费用，退保费用=万能账户价值×退保费用比例，退保费用比例第1年3%，第2年1%，第3年1%，第4年1%，第5年1%，第6年及以后0%；

6、身故保险金或全残保险金为保单年度末的值，保单年度中的身故保险金或全残保险金可能高于或低于该数值；

7、以上演示的身故保险金或全残保险金为合同生效之日或最后一次复效（以较迟者为准）起180日后的保单利益，180日内本公司承担的责任将有所不同；

8、演示数据保留整数。

利益演示是基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，万能险的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结息演示利益演示水平。