

华实人生产品案例深度分析

1、案例演示：

小乐，男孩，出生刚满 100 天，妈妈罗女士为他投保了新华保险“华实人生终身年金保险”，首年保费 212200 元，交费期间 5 年，保险期间终身，基本保额 10 万元。

2、案例说明：

小乐享有的保障：

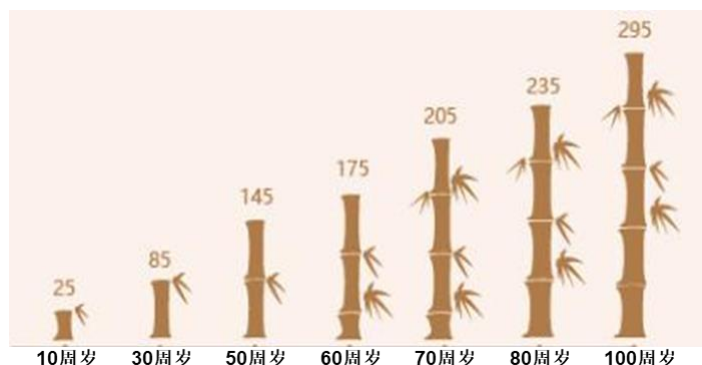
1) 满 5 年享关爱

合同生效满 5 年的首个保单生效对应日零时生存，公司即给付 **10 万元**，可作为小乐的教育补贴。

2) 满 6 年终身给

合同生效满 6 年起，每一保单生效对应日零时生存，公司每年给付 **3 万元**，爱伴终身，按需规划。

下表为小乐的累计生存金摘要（单位：万元）：



注：柱状图中“累计生存金”指关爱金及每年给付的生存保险金累计之和。“周岁”指“周岁保单生效对应日”。

3) 生命护佑

被保险人身故，公司给付实际缴纳的保险费与现金价值二者之较大者，交费期满后至少 106.1 万元，合同终止。

4) 保费豁免

投保人已满 18 周岁未满 61 周岁，因意外伤害身故或因意外伤害身体全残，可免交续期保险费，合同继续有效。

假设罗女士为小乐同时购买“天利年金保险（万能型）”，“华实人生终身年金保险”关爱金、生存保险金自动进入万能险账户按月复利累积递增，资金积累。

注：“天利年金保险（万能型）合同”一次交清保险费 10 元，保险期间为至被保险人终身。按照约定，“华实人生终身年金保险合同”保险期间届满之前的关爱金、生存保险金按约定给付时间转为“天利年金保险（万能型）”。

合同”的保险费，并按照条款规定收取相应费用。假设“天利年金保险（万能型）合同”在保险期间内未追加保险费且未发生年金领取或部分领取的情况。

在“华实人生终身年金保险合同”保险期间内，“华实人生保险产品计划”的利益演示详见下表。

小乐 10 周岁时，他的生存总利益（详见注释第 8 条，下同）分别为：低档 1048532 元，中档 1066365 元，高档 1080487 元；30 周岁时，他的生存总利益分别为：低档 2012750 元，中档 2438016 元，高档 2873496 元；60 周岁时，他的生存总利益分别为：低档 4740313 元，中档 8827676 元，高档 15123480 元；80 周岁时，他的生存总利益分别为：低档 8039070 元，中档 21036248 元，高档 47691936 元。终身持续稳定的资金助小乐在人生的重要阶段能够从容规划，同时体现了父母的爱一直陪伴着他。

华实人生保险产品计划利益演示（摘要）单位：元

由“华实人生终身年金保险合同”和“天利年金保险（万能型）合同”组成

保单年度	华实人生终身年金保险						天利年金保险（万能型）		
	当年保险费 （年初）	累计保险费 （年初）	关爱金、生 存保险金 （年初）	累计关爱 金、生存保 险金（年初）	身故保险金 （年末）	现金价值 （年末）	保单账户价值（年末）		
							低	中	高
1	212200	212200	0	0	212200	116000	10	10	10
2	212200	424400	0	0	424400	269400	10	11	11
3	212200	636600	0	0	636600	444700	10	11	12
4	212200	848800	0	0	848800	651300	11	12	12
5	212200	1061000	0	0	1061000	774100	11	12	13
6	0	1061000	100000	100000	1061000	775000	102001	103993	105484
7	0	1061000	30000	130000	1061000	775900	135152	139863	143455
8	0	1061000	30000	160000	1061000	776800	169122	177354	183705
9	0	1061000	30000	190000	1061000	777800	203942	216524	226366
10	0	1061000	30000	220000	1061000	778900	239632	257465	271587
20	0	1061000	30000	520000	1061000	791100	649536	783153	903441
30	0	1061000	30000	820000	1061000	808500	1174250	1599516	2034996
40	0	1061000	30000	1120000	1061000	832800	1845926	2867296	4061420
50	0	1061000	30000	1420000	1061000	864500	2705703	4836138	7690449
60	0	1061000	30000	1720000	1061000	904000	3806313	7893676	14189480
70	0	1061000	30000	2020000	1061000	950000	5215195	12641941	25828253
80	0	1061000	30000	2320000	1061000	990400	7018670	20015848	46671536
90	0	1061000	30000	2620000	1061000	1021300	9327270	31467320	83998648
100	0	1061000	30000	2920000	1081000	1051000	12282495	49251091	150845851

105	0	1061000	30000	3070000	1070400	1040400	14057350	61546466	202044134
保单年度	保险产品计划								
	生存总利益（年末）				身故总利益（年末）				
	低	中	高		低	中	高		
1	116010	116010	116010		212210	212210	212210		
2	269410	269411	269411		424410	424411	424411		
3	444710	444711	444712		636610	636611	636612		
4	651311	651312	651312		848811	848812	848812		
5	874111	874112	874113		1061011	1061012	1061013		
6	907001	908993	910484		1163001	1164993	1166484		
7	941052	945763	949355		1196152	1200863	1204455		
8	975922	984154	990505		1230122	1238354	1244705		
9	1011742	1024324	1034166		1264942	1277524	1287366		
10	1048532	1066365	1080487		1300632	1318465	1332587		
20	1470636	1604253	1724541		1710536	1844153	1964441		
30	2012750	2438016	2873496		2235250	2660516	3095996		
40	2708726	3730096	4924220		2906926	3928296	5122420		
50	3600203	5730638	8584949		3766703	5897138	8751449		
60	4740313	8827676	15123480		4867313	8954676	15250480		
70	6195195	13621941	26808253		6276195	13702941	26889253		
80	8039070	21036248	47691936		8079670	21076848	47732536		
90	10378570	32518620	85049948		10388270	32528320	85059648		
100	13363495	50332091	151926851		13363495	50332091	151926851		
105	15127750	62616866	203114534		15127750	62616866	203114534		

注：

1. 上述演示数据经过取整处理。
2. 犹豫期结束后，“华实人生终身年金保险合同”退保金为“现金价值”。
3. “天利年金保险（万能型）合同”保险利益演示中，假设结算利率分别处于低、中、高三种水平。对应的年结算利率分别为：“低”为2.5%（保证利率）；“中”为4.5%；“高”为6%。
4. “天利年金保险（万能型）合同”生效满五年后，该合同年金受益人可选择向本公司申请年金。本公司按当时保单账户价值的10%与该合同已交保险费的20%二者之较小者给付年金。
5. “天利年金保险（万能型）合同”投保人在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但每个保单年度申请部分领取的金额不得超过该合同已交保险费的20%，同时每次申请部分领取的金额和领取后的保单账户价值余额均须符合本公司规定的最低标准。
6. “天利年金保险（万能型）合同”的费用收取：
 - （1）初始费用：对于一次交清保险费、追加保险费，每笔保险费均收取3%的初始费用；对于按相关约定转入的保险费，每笔保险费收取0.5%的初始费用。
 - （2）退保费用：投保人申请部分领取保单账户价值或解除该合同时本公司收取一定的退保费用。退保费用为本公司收到部分领取申请书之日申请领取的或合同解除申请书之日保单账户价值的一定比例。退保费用收取比例为：第1年，5%；第2年，4%；第3年，3%；第4年，2%；第5年，1%；第6年及以后，0%。

7. “天利年金保险（万能型）合同”“现金价值（年末）”：为“天利年金保险（万能型）合同”保单账户价值（年末）扣除退保费用之后的金额。

8. “生存总利益（年末）”（低、中、高）为“华实人生终身年金保险合同”“现金价值（年末）”分别与“天利年金保险（万能型）合同”“现金价值（年末）”（低、中、高）二者之和，每一保单年度末的“生存总利益（年末）”均包含下一保单年度初应转为“天利年金保险（万能型）合同”保险费的关爱金、生存保险金。

9. “身故总利益（年末）”（低、中、高）为“华实人生终身年金保险合同”“身故保险金（年末）”分别与“天利年金保险（万能型）合同”“身故保险金（年末）”（低、中、高）二者之和。

天利年金保险（万能型）产品的保险利益演示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。

天利年金保险（万能型）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。

本案例为虚拟案例，仅供理解产品之用。上述产品案例分析仅供参考，产品责任、责任免除等内容以条款和正式保险合同为准。