

恒大恒添利两全保险（投资连结型）

产品说明书

为方便您理解本产品，本公司就本产品作如下重要声明：

- 1、本产品为投资连结保险，产品投资风险由投保人承担。投资连结型保险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人寿保险。
- 2、本说明书所载资料，仅供客户理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款规定以及实际投资单位价格为准。

产品概述

本产品为投资连结型保险产品，具有以下主要特点：第一，收费透明，保险条款明示所收取的各项费用；第二，灵活性高，账户资金可在合同约定的条件下灵活支取；第三，投资回报是不确定的，投资收益可以在投资单位价格波动中反映出来，因此若具体投资账户运作不佳或随相关投资市场波动，投入该投资账户的资金的收益可能会出现负数。

投保年龄

0周岁至70周岁。投保时，被保险人为0周岁的，应当为出生满30日且已健康出院的婴儿。

保险期间

5年

保费支付

趸交保险费、追加保险费

保险责任

在本合同有效期内，本公司承担下列保险责任：

身故保险金

若被保险人身故，本公司将按被保险人身故时已交保险费（不计利息，需扣除累计部分领取保单账户价值）的一定比例与身故保险金理赔申请审批完成之日的投资单位价格计算的保单账户价值（若审批完成之日在本保险单满期日之后，则按照本保险单满期日的下一个资产评估日的投资单位价格计算的保单账户价值）的较大者给付身故保险金，本合同终止。具体比例如下表：

到达年龄	给付比例
0-17 周岁	105%
18-40 周岁	160%
41-60 周岁	140%
61 周岁以上	120%

其中，到达年龄=被保险人原始投保年龄+当时保单年度数-1

满期保险金

若被保险人在本保险单满期日仍生存，本公司将按本保险单满期日的下一个资产评估日的

投资单位价格计算的保单账户价值给付满期保险金，本合同终止。

保单持续奖金

若被保险人在本保险单满期日仍生存，本公司按照趸交保险费（需扣除累计部分领取保单账户价值）的 3% 作为保单持续奖金计入保单账户（持续奖金不低于零），用于增加保单账户价值。

投资账户的运作

为履行投资连结保险产品的保险责任，本公司依照国家政策和相关适用的法律、法规、规章及规定，为投资连结保险产品的资金运作设立一个或数个专用投资账户。投资账户的投资组合及运作方式由本公司决定。本公司为该产品设立的投资账户分别为恒大稳赢增值投资账户和恒大现金宝投资账户。各投资账户的投资风险完全由您承担。投资账户价值划分为等额单位，以投资单位数计量。投资账户由国务院保险监督管理机构认可的独立会计师事务所定期进行审计，投资资产委托中国农业银行进行托管。对于您缴纳的趸交保险费，本公司将您在投保时缴纳的保险费扣除初始费用后按照您选择的投资方式买入投资单位，投资单位买入价为确认保险费收到后的下一个资产评估日的买入价。在保单生效后，您有追加保险费和退保的权利；在首次投资后，您有保单账户投资资金的转换的权利；在犹豫期后，您有部分领取的权利。

投资账户的说明

本公司目前配备两个投资账户供您选择，分别为恒大稳赢增值投资账户和恒大现金宝投资账户。在充分保障并提前通知您利益的前提下，经国务院保险监督管理机构批准，本公司可在履行规定程序后增设新的投资账户或合并、分立、关闭投资账户，或者合并、分解投资账户中的投资单位，或停止投资账户的转换。在合并、分解投资账户中的投资单位时，各投资账户价值不变。

以下所指流动性资产，主要包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券、逆回购协议，以及其他经中国银保监会认定属于此类的工具或产品；固定收益类资产，主要包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券，以及其他经中国银保监会认定属于此类的工具或产品；不动产相关金融产品，主要包括不动产投资计划、不动产类保险资产管理产品等，以及其他经中国银保监会认定属于此类的工具或产品；其他金融资产，主要包括集合资金信托计划、银行信贷资产支持证券、银行理财产品、证券公司专项资产管理计划、保险资产管理公司项目资产支持计划、投资于上述资产的另类保险资管产品，以及其他经中国银保监会认定属于此类的工具或产品。

1. 恒大稳赢增值投资账户

（1）账户特征

本账户主要投资于固定收益及类固定收益资产，在控制风险和保持账户资产流动性的前提下，追求长期稳定的利息收入和总回报。账户风险较低，适合愿意承受中等及以下程度风险，并进行较长投资期间的投保人。本账户不保证投资本金不受损失，不承诺最低收益，资产净值波动风险由投保人承担。

（2）投资策略

在对宏观经济和市场综合研判的基础上，通过自上而下的宏观分析和自下而上的标的研究，使用主动管理、数量投资和组合投资的投资手段，根据市场的变化构建组合，追求资产长期稳健的增值。

（3）主要投资工具

本投资账户以固定收益和类固定收益资产为主，可以投资于流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产。

（4）投资组合限制

本账户以固定收益和类固定收益资产投资为主。

本账户投资组合限制为：

资产类别	投资下限	投资上限
流动性资产投资比例	5%	100%
基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其它类金融资产投资比例合计	0%	75%
固定收益类资产投资比例	0%	95%

本投资账户投资于流动性资产的投资余额不低于投资账户价值的 5%；投资账户建立初期、或 10 个工作日内赎回比例超过账户价值 10%时、或投资账户清算期间，投资账户可以突破上述有关流动性管理的比例限制，但应在 30 个工作日内调整至规定范围内。

（5）业绩比较标准

三年期定期存款基准利率+1.5%。

（6）投资风险

本账户面临的风险主要为：市场风险、信用风险、流动性风险及管理操作风险。

2. 恒大现金宝投资账户

（1）账户特征

本账户主要投资于流动性资产，在保持账户资产流动性的前提下，追求长期稳定的净值增长。本账户风险低，适合低风险承受能力的投保人。本账户不保证投资本金不受损失，不承诺最低收益，资产净值波动风险由投保人承担。

（2）投资策略

在维护本金安全及资产流动性的基础上，构建稳健的投资组合，根据货币市场和债券市场的变化，灵活构建资产组合。适时适量采用回购套利策略，提高账户收益，为投保人谋求持续稳健的投资收益。

（3）主要投资工具

本投资账户以投资流动性资产为主。本账户资产可以投资于流动性资产和固定收益类资产。

（4）投资组合限制

本账户以流动性资产投资为主。

本账户投资组合限制为：

资产类别	投资下限	投资上限
流动性资产投资比例	5%	100%
固定收益类资产投资比例	0%	95%

本投资账户投资于流动性资产的投资余额不低于投资账户价值的 5%；投资账户建立初期、或 10 个工作日内赎回比例超过账户价值 10%时、或投资账户清算期间，投资账户可以突破上述有关流动性管理的比例限制，但应在 30 个工作日内调整至规定范围内。

（5）业绩比较标准

活期存款基准利率。

（6）投资风险

本账户面临的风险主要为：市场风险、信用风险、流动性风险及管理操作风险。

投资单位价值评估方法

本公司按照监管规定对投资账户价值进行评估。资产评估日由本公司确定，正常情况下，本公司在每个工作日对投资账户价值评估一次并计算出投资单位价值。

投资账户价值等于投资账户总资产减去总负债。

投资账户总资产是指该投资账户下所拥有的以市场价格计算的全部资产总额，具体计算方法按照国务院保

险监督管理机构的有关规定执行。

投资账户总负债是投资账户应付但未付的有关款项，例如：法定交易税费、资产管理费等，具体计算方法按照国务院保险监督管理机构的有关规定执行。

如果因投资账户所涉及的证券交易所停市或其他本公司不可控制的外部客观因素，致使本公司无法评估投资账户价值的，本公司可以暂停或延迟投资账户评估。

投资单位价格根据各资产评估日的投资单位价值确定并予以公布，分为买入价和卖出价。

投资单位价格至少精确到小数点后 4 位。

投资单位买入价是资金进入投资账户，折算为投资单位时所使用的价格。

投资单位买入价=投资单位价值×（1+投资单位的买入卖出差价）

投资按单位卖出价是资金退出投资账户，将投资账户中的投资单位兑现为现金时所使用的价格。

投资单位卖出价=投资单位价值

保单账户价值

在任意一个资产评估日，您的保单账户价值等于您名下的保单账户中各投资账户价值之和，各投资账户价值等于该投资账户中您拥有的投资单位数乘以相应投资单位在资产评估日公布的卖出价。

保单账户价值直接受到各投资账户的市场表现所影响，获得的回报具有不确定性。

保单账户价值低于最低限额时的处理

若保单账户价值在扣除风险保险费后低于本公司规定的最低限额（人民币 1000 元），本公司将不扣除该笔风险保险费，本合同立即中止。

责任免除

被保险人因下列情形之一导致身故的，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）自本合同成立或本合同效力最后一次恢复之日起两年内自杀，但自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （3）故意自伤、故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- （4）主动吸食或注射毒品；
- （5）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；
- （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）种情形导致被保险人身故的，本合同在身故保险金理赔申请审批完成之日终止，本公司向被保险人的继承人退还本合同终止时的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同在身故保险金理赔申请审批完成之日终止，本公司向您退还本合同终止时的现金价值。

犹豫期及退保

1. 犹豫期

自您签收到本合同次日起，本公司给予您 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审阅本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，本公司按以下方式处理：

如果您选择在本合同犹豫期结束后进行投资的，本公司将退还您已支付的全部保险费。

如果您选择在本合同生效后立即进行投资的，本公司按收到解除合同申请后的下一个资产评估日的投资单位价格计算出的保单账户价值，连同所收取的初始费用、风险保险费一并退还给您。

解除本合同时，您需要填写解除合同申请书，并提供您的有效身份证件。**自本公司收到您提交的解除合同申请书时起，本合同即被解除，对于本合同解除前发生的保险事故，本公司不承担给付保险金的责任。**

2. 犹豫期后退保

自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。本公司将按收到申请后的下一个资产评估日的投资单位价格结算的现金价值退还给您。

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

费用的收取

1. 初始费用

指保险费进入投资账户之前扣除的费用。本合同的趸交保险费和追加保险费的初始费用收取比例均为 3%。

2. 风险保险费

本公司将在风险保险费收取日根据被保险人的性别、当时的年龄、风险保额、当月承保天数和其他承保条件计算并从保单账户中扣除当月的风险保险费。其中，每日的风险保险费为年度风险保险费的 1/365，每千元风险保额对应的年度风险保险费请参见附表《年度风险保险费费率表》。

其中，风险保额为身故保险金减去保单账户价值后的余额，但不低于零。

3. 保单管理费

本公司不收取保单管理费。

4. 买入卖出差价

本公司不收取买入卖出差价。

5. 资产管理费

本公司在每个资产评估日按各投资账户资产净值的一定比例收取各投资账户资产管理费，收取标准如下：

投资账户资产管理费 = 该投资账户资产净值 × 距上次资产评估日天数 × 资产管理费收取比例 / 365

投资账户资产净值扣除资产管理费后等于投资账户价值。

本公司对不同投资账户规定的资产管理费收取标准如下所示：

账户名称	资产管理费比例
恒大稳赢增值	1.7%
恒大现金宝	0.1%

6. 保单账户投资资金转换手续费

您在本合同每个保单年度前 3 次账户转换免费，之后每次收取 20 元。

7. 退保费用

您在犹豫期结束后解除合同或者部分领取保单账户价值时本公司将收取退保费用。

解除合同时，退保费用为保单账户价值乘以您提出退保申请时的退保费用比例，该费用将直接从保单账户中扣除；部分领取时，部分领取费用为部分领取保单账户价值乘以您提出部分领取申请时退保费用比例，该费用将直接从部分领取金额中扣除。投资单位的价格按本公司收到申请后的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算。退保费用比例见下表：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
退保费用比例	5%	4%	3%	2%	1%

利益演示

本公司将提供您所购买的《恒大恒添利两全保险（投资连结型）》产品的利益演示表。利益演示表通过表格的形式演示投资连结保险各保单年度末的保险利益。

李先生，40 岁，购买 12 万元的《恒大恒添利两全保险（投资连结型）》产品。假设保险期间投资回报率分别处于低、中、高三种水平，对应的年利率分别为 1.0%，4.5%，7.0%。在未发生追加保险费和部分领取的情况下，李先生各保单年度的保单利益如下表所示：

保险年度	保单年度末年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	进入投资账户价值	保单管理费	风险保险费			保单持续奖金	年末保单账户价值			年末退保现金价值			满期保险金			年末身故保险给付		
								低	中	高		低	中	高	低	中	高	低	中	高	低	中	高
1	41	120000	0	120000	3600	116400	0	95	93	91	0	117468	121543	124453	111595	115466	118230	0	0	0	192000	192000	192000
2	42	0	0	120000	0	0	0	69	61	55	0	118573	126950	133108	113830	121872	127784	0	0	0	168000	168000	168000
3	43	0	0	120000	0	0	0	73	58	46	0	119685	132603	142378	116095	128625	138106	0	0	0	168000	168000	168000
4	44	0	0	120000	0	0	0	78	53	34	0	120804	138516	152308	118388	135746	149262	0	0	0	168000	168000	168000
5	45	0	0	120000	0	0	0	83	47	19	3600	125529	148301	166550	120709	143254	161320	125529	148301	166550	168000	168000	168000

注 1：以上演示为四舍五入显示到整数；

注 2：以上演示假设未发生追加保险费和部分领取；

注 3：以上演示中的假定投资回报率的年利率分别为 1.0%（低），4.5%（中），7.0%（高）；

注 4：以上演示中的年末保单账户价值已经扣除资产管理费；

注 5：以上演示中的年末保单账户价值和满期保险金含保单持续奖金，年末退保现金价值和年末身故给付不含保单持续奖金。

风险提示：该利益演示是基于公司的投资收益假设，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，实际投资收益可能出现负值。

本人已认真阅读理解并签收了《恒大恒添利两全保险（投资连结型）》产品说明书，贵公司委托的销售代表也就本保险产品说明书内容对我作了解释和说明。

本人已经清楚了解并且认可：本保险产品保险责任、责任免除、保费交纳、犹豫期权利、退保的相关规定等内容。

本人明白利益演示及示例仅供说明使用，利益演示基于贵公司的投资收益假设，不代表贵公司的历史经营业绩，也不代表对贵公司未来经营业绩的预期，实际投资收益可能出现负值。

本人特此签名确认。

投保人签署：_____ 日期：_____