**会议纪要**

**会议议题：**万能险产品开发启动会

**时间：**2019年11月13日 14:00-16:00

**地点：Trust会议室**

**参会人员：**段润桢、陈伟宏、高丽姝、王丽爽、潘萧、张博、马建华、王亚平、赵晶晶、谢欢、王一、王健、路丹青、叶明、屠哲浩

**记录人：**屠哲浩

根据业务需求安排，我社拟开发两款万能型保险产品，一款两全险和一款终身年金。产品管理部主持召开了该两款产品的开发启动会，业务及市场团队、运营服务部、财务部、法律合规部及数据信息中心等相关人员参加了本次会议。

本次会议主要针对产品的形态、万能账户结算规则等与参会人员进行了宣导及沟通，同时初步敲定了开发排期，会议结论如下：

1. **产品形态**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 信美相互XXXX两全保险（万能型） |
| **产品属性** | 个险 |
| **开发背景** | 一方面用于支持我社明年的保费规模，另一方面用于进一步打开我社与银保渠道的合作 |
| **销售渠道** | 银保 |
| **目标客户** | 关注中短期收益的用户 |
| **形态定位** | 对标银保渠道规模型产品 |
| **拟上市时间** | 2020年3月（待定） |
| **保险期间** | 5年 |
| **交费期间** | 趸交 |
| **交费频率** | 趸交+追加 |
| **被保险人年龄** | 30天-70周岁（待定） |
| **犹豫期** | 15日，犹豫期退保返还保费 |
| **等待期** | 90天 |
| **保险责任** | 1. 身故保险金：   等待期内：max(累计已交保费扣除累计实际领取的部分领取额度，账户价值)  等待期后：max(累计已交保费扣除累计实际领取的部分领取额度，账户价值的一定比例)   |  |  | | --- | --- | | 身故时的到达年龄 | 给付比例 | | 0-17周岁 | 100% | | 18-40周岁 | 160% | | 41-60周岁 | 140% | | 61周岁及以上 | 120% |  1. 满期保险金：   被保险人于保险期间届满时生存，按照届满时的账户价值给付满期保险金 |
| **扣费** | 1、初始费用  趸交保费：3%  追加保费：3%  2、退保费用   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 保单年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6+ | | 退保费用 | 4% | 3% | 2% | 1% | 1% | 0% |   3、风险扣费  （10-13）CL3、CL4表 |
| **最低保证利率** | 3%，每次结算不低于最低保证利率 |
| **部分领取** | 每年不超过累计已交保费的20%  具体运营规则待定 |
| **保单贷款** | 不超过现金价值的80%  贷款利率待定 |

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 信美相互XXXX年金保险（万能型） |
| **产品属性** | 个险 |
| **开发背景** | 互信一生停售后会上线新的普通型年金产品，该万能险将用于和新年金组合销售，年金险的生存保险金按约定转入该万能险 |
| **销售渠道** | 经代、银保、网销 |
| **目标客户** | 购买了我社年金保险的用户 |
| **形态定位** | 1. 与年金保险组合销售 2. 年金保险的生存保险金转入万能账户 |
| **拟上市时间** | 2020年4月（待定） |
| **保险期间** | 终身 |
| **交费期间** | 趸交 |
| **交费频率** | 趸交、追加、转入 |
| **被保险人年龄** | 30天-70周岁（待定） |
| **犹豫期** | 15日，犹豫期退保返还保费 |
| **等待期** | 无 |
| **保险责任** | 1. 身故保险金：   MAX（身故日的保单账户价值，累计已交保费扣除累计领取的生存保险金及实际领取的部分领取金额）   1. 生存保险金：   自本合同生效满5个保单年度后，被保险人随时可以申请领取生存保险金。我们将按照被保险人与我们约定的领取时间、领取频率、领取比例或者领取额度定期给付生存保险金。  保单年度内累计给付的生存保险金不超过累计已交保费的20%。 |
| **扣费** | 1、初始费用  趸交保费：1%  追加保费：1%  转入保费：1%  2、退保费用   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 保单年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6+ | | 退保费用 | 4% | 3% | 2% | 1% | 1% | 0% | |
| **持续奖金** | 第5个年生效对应日，按前5个保单年度累计转入保险费的1%发放持续奖金；  自第6个年生效对应日起，每年按前1个保单年度的累计转入保险费的1%发放持续奖金。 |
| **最低保证利率** | 3%，每次结算不低于最低保证利率 |
| **部分领取** | 每年不超过累计已交保费的20%  具体运营规则待定 |
| **保单贷款** | 不超过现金价值的80%  贷款规则同互信一生，贷款利率待定 |

1. **重点讨论事宜总结**

**1、结算规则**

* + 账户计息时点：从保费到账日的0时开始计息；

1）趸交保费：生效日为投保日次日，保费到账日为保费实际交纳日和核保通过日的晚者的次日，从保费到账日的0时开始计息（有可能晚于生效日）；

2）追加保费：保费到账日为保费实际交纳日和核保通过日的晚者的次日，从保费到账日的0时开始计息；

* + 动户结息：  
    1）结息日之前有现金流变动会按照上月公布的结算利率进行预结息；  
    2）预结息会导致用户在结算日看到的实际账户价值与预结息日看到的不同，所以要做好用户提示，运营也再梳理一下给用户年度报告的展示内容，看是否能避免出现负利息的展示；  
    3）预结息有可能导致用户的贷款额度高于实际结息后当时现金价值的80%，此时不对贷款额度做调整。考虑到用户贷款时对应的现金价值算法合规，所以按照当时的现金价值的80%进行贷款也不存在违规的问题；
  + 风险扣费计算规则：  
    1）扣费时间：结算日0时收取风险保费，以减少中间的预结息；  
    2）保费计算年龄：结息日所在保单年度的到达年龄；  
    3）风险保额：如果两个结息日之间跨保单年度，且两个保单年度的风险保障比例不同，则按经过时间分段计算；  
    4）费率：日费率=1/365×年费率；  
    5）退保/身故时退未经过风险保费；  
    6）部分领取不退未经过风险保费；  
    7）追加保费不设等待期，追加保费到账日0时收取风险保费。（运营及业务建议追加保费不设等待期，用户追加保费时会根据累计已交保费的额度决定是否采用财务核保及健康告知）。

**3、生存金领取灵活度**

* 生存金领取日默认为保单生效对应日，但可灵活变更（此处由保全规定进行处理），条款里描述仅约定领取日为保单生效对应日；
* 领取频率条款写法可参考互信一生。

**4、其他**

* 银行渠道销售的双录问题，待业务和运营进行确认；
* 万能险各管理办法由相关部门负责提供，并于产品备案前正式下发。

1. **产品开发排期**

**详见附件《【开发日程安排】万能保险产品开发日程安排》**

* 11月22日，产品部汇总两全保险的运营、财务等相关需求；
* 11月29日，产品部汇总年金保险的运营、财务等相关需求；
* 11月29日，各部门提供万能险备案需要的管理办法的终稿；
* 11月29日，由业务部门提供产品名称；
* 12月27日，完成年金产品报备；
* 1月17日，完成两全产品报备；
* 系统开发上线排期待定。