

附件 1-10:

民生人寿保险股份有限公司

汇鑫宝年金保险（投资连结型）

产品说明书

声明：该产品为投资连结保险，本产品的投资风险由投保人承担。

民生汇鑫宝年金保险（投资连结型）产品说明书

【重要声明】

以下关于《民生汇鑫宝年金保险（投资连结型）》产品的说明，是民生人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）为提供您更加直观的理解产品和保险条款之用，您的具体权益依保险合同确定。

【投保说明】

一、投保范围

凡投保时出生满二十八天至六十五周岁（含），符合我们规定的身体健康者，均可作为本保险的被保险人。

二、保险期间

本合同的保险期间为被保险人终身。

【投资连结保险的运作原理】

为履行投资连结保险产品的保险责任，我们为投资连结保险产品的资金运作设立一个或者数个专用投资账户。投资账户的投资组合及运作方式由我们决定。**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。投资账户由独立会计事务所定期进行审计。我们提供的投资账户详见【投资账户说明】。

【保险责任】

在本合同有效期内，本公司承担下列保险责任：

一、身故保险金

若被保险人身故，且本公司收到身故保险金给付申请书与本合同规定的所有证明材料当日个人账户尚未建立，则本公司将按本合同累计已交保险费（不计利息）给付身故保险金，本合同终止。若被保险人身故，且本公司收到身故保险金给付申请书与本合同规定的所有证明材料当日个人账户已经建立，则本公司按收到保险金给付申请书与本合同规定的所有证明材料后的下一个资产评估日本合同的个人账户价值给付身故保险金，给付后个人账户价值即为零，本合同终止。

二、年金

自本合同生效满十年且被保险人年满六十五周岁后的首个保单周年日起，若被保险人在每一个保单周年日仍生存，我们将按每个保单周年日的下一个资产评估日本合同个人账户价值的3%给付年金，**但每个保单年度给付的年金金额以本合同累计已交保险费（不计利息）的20%为限。**

年金给付后，您的个人账户价值按照我们给付的年金数额等额减少。本公司按每个保单周年日的下一个资产评估日投资单位卖出价计算各投资账户减少的投资单位数。

【责任免除】

被保险人因下列情形之一导致身故的，本公司不承担保险责任：

1、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

2、被保险人故意自伤、故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施；

3、被保险人自本合同成立之日起二年内自杀，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，本合同终止。若个人账户尚未建立，则本公司向其他权利人退还本合同已交保险费；若个人账户已经建立，则本公司向其他权利人退还本公司收到保险金给付申请书与本合同规定的所有证明材料后的下一个资产评估日本合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止。若个人账户尚未建立，则本公司向您或其他权利人退还本合同已交保险费；若个人账户已经建立，则本公司向您或其他权利人退还本公司收到保险金给付申请书与本合同规定的所有证明材料后的下一个资产评估日本合同的现金价值。

【持续奖金】

若本合同于第五个保单周年日（含）至第十四个保单周年日（含）持续有效，且在本合同保险期间内未发生过部分领取，本公司将在每个保单周年日的下一个资产评估日按照趸交保险费（不含追加保险费）的 0.1% 发放持续奖金。

持续奖金发放后，您的个人账户价值按照我们发放的持续奖金数额等额增加。

本公司按每个保单周年日的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算各投资账户增加的投资单位数。

【保单利益】

本合同的保单利益为：身故保险金、年金、持续奖金、现金价值以及个人账户价值。

【犹豫期及退保】

自您签收本合同次日起，有十五天的犹豫期。在此期间，请您认真审视本合同，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。您在投保时有权选择是否在犹豫期内将本合同约定的保险费转入投资账户，并在保险单上载明。如果您在投保时未选择的，我们将视为您默认同意在犹豫期后将本合同约定的保险费转入投资账户。

如果您选择在犹豫期内将保险费转入投资账户，并且在犹豫期内提出解除本合同，我们将在扣除十元工本费后向您退还我们接到解除合同申请书之日的下一个资产评估日的个人账户价值以及除资产管理费之外的其他已收取的各项费用。在个人账户建立日至解除这段期间的投资风险和投资费用均由您承担。

如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户，并且在犹豫期内提出解除本合同，我们将在扣除十元工本费后无息退还您所交的全部保险费。

您在犹豫期满后解除本合同或者部分领取本合同个人账户价值时，我们将收取退保费用。

退保费用为您解除本合同时个人账户价值或者部分领取时申请领取的个人账户价值的一定比例，具体收取标准如下：

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%	2%	1%	1%	1%	0%

【保险费的交付】

本合同保险费分为趸交保险费和追加保险费。

1、趸交保险费为一次性交纳的保险费。金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。约定的保险费交费金额须符合本公司的投保规定。

2、本合同生效后，经我们同意，您可以随时向我们申请追加保险费，但每个保单年度交纳追加保险费的次数、时间及每次追加保险费的金额应符合本公司的相关规定。

【部分领取】

在本合同有效期内，您可以在犹豫期后申请并经我们同意后部分领取个人账户价值，但需要满足以下条件：

1、被保险人未发生保险事故；

2、您每次部分领取的各投资账户的单位数不低于我们当时规定的最低数额；如果部分领取后各投资账户的单位数低于我们当时规定的最低数额，您只能申请解除本合同，不能申请部分领取；

3、您每个保单年度仅可申请两次部分领取，且每个保单年度部分领取总金额与年金给付金额之和以本合同累计已交保险费（不计利息）的 20% 为限。

申请部分领取个人账户价值时，您需要填写部分领取申请书，并提供您的合同及有效身份证件。

我们按照收到您部分领取申请书后的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算部分领取的个人账户价值，并自收到上述材料之日起三十日内，向您给付您申请部分领取的个人账户价值在扣除退保费用后的余额。个人账户价值按您申请部分领取的个人账户价值及相应退保费用的收取而减少。

【投资账户转换】

在本合同有效期内且个人账户建立后，您可向我们申请，将您个人账户中的资金从一个投资账户全部或者部分转移至其他投资账户。经我们审核同意后，按如下方式进行投资账户转换：

1、以转出投资账户的投资单位卖出价卖出您申请转出的投资单位，并在收取投资账户转换手续费后得到转出金额。

转出金额 = 转出投资账户转出的投资单位数 × 该投资账户的投资单位卖出价 - 投资账户转换手续费

2、将转出金额分配到您指定转入的投资账户，并根据转入投资账户的转入金额，以该投资账户的投资单位卖出价买入投资单位数。

买入投资单位数 = 转入投资账户转入金额 ÷ 该投资账户的投资单位卖出价

每次转换的金额须符合转换时我们约定的最低限额。本条所指的投资单位卖出价为我们收到转换申请后的下一个资产评估日的投资单位卖出价。

【账户相关费用】**一、初始费用**

您每次交纳的保险费，我们将按保险费的一定比例收取初始费用。保险费在扣除初始费用后进入投资账户，买入投资单位。

本合同趸交保险费和追加保险费的初始费用收取比例为 1%。

二、保单管理费

为维持本合同有效，我们将在个人账户建立日及之后的每个保单月度的第一个资产评估日收取保单管理费。保单管理费按您个人账户中投资账户的投资账户价值进行分摊，以卖出投资单位的方式收取。目前，本合同每月的保单管理费为 0 元。我们有权对保单管理费进行调整，最高不超过 10 元/月。

在每个保单月度的第一个资产评估日，如果个人账户价值不足以支付该月应付的保单管理费，则本合同自该日的 24 时起效力终止。

三、资产管理费

我们在每个资产评估日按照当时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。

资产管理费的收取比例于《民生汇鑫宝年金保险（投资连结型）投资账户说明书》上载明。我们有权对资产管理费收取比例进行调整，最高不超过 2%。

四、投资单位买卖差价

投资单位买卖差价为您买入和卖出投资单位的价格之差，以投资单位价值的百分比表示，目前收取标准为 0%。我们有权对投资单位买卖差价进行调整，最高不超过 2%。

五、退保费用

您在犹豫期满后解除本合同或者部分领取本合同个人账户价值时，我们将收取退保费用。本合同的退保费用具体详见本产品说明书【犹豫期及退保】部分。

六、投资账户转换手续费

对于投资账户转换，每个保单年度前五次我们免予收取投资账户转换手续费，超过五次的部分目前 20 元/次。我们有权调整投资账户转换手续费，最高不超过每次 100 元。您连续两次申请投资账户转换的时间间隔不应少于 5 个工作日。

【个人账户价值的计算】

一、保险费的交付

详见本产品说明书【保险费的交付】部分

二、投资账户价值及评估

我们至少每周对投资账户价值评估一次，并公布投资单位价格。

1、投资账户价值 = 该投资账户总资产 - 该投资账户总负债

2、投资单位价值 = 投资账户价值 ÷ 投资账户的投资单位数

如果因投资账户所涉及的证券交易所停市或其他我们不可控制的外部客观因素，致使我们无法评估投资账户价值的，我们可以暂停或延迟投资账户评估。

三、投资单位价格

投资单位价格根据各资产评估日的投资单位价值确定并在公众媒体上予以公布，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。

投资单位买入价为您向我们买入投资单位时的价格，即您的资金进入投资账户，折算为投资单位时所使用的价格；投资单位卖出价为您向我们卖出投资单位时的价格，即您的资金退出投资账户，将投资账户中的投资单位兑现为现金时所使用的价格。具体计算方法如下：

- 1、投资单位卖出价 = 投资单位价值
- 2、投资单位买入价 = 投资单位价值 \times (1 + 投资单位买卖差价)

四、投资单位数的确定

我们按照您与我们约定的分配比例，在扣除初始费用后，保险费将按您选择的投资方式分配到相应投资账户，买入投资单位。您名下各投资账户中买入的投资单位数按如下公式进行计算：

买入的投资单位数 = 扣除初始费用后分配至该投资账户的保险费金额 \div 该投资账户的投资单位买入价

对于在犹豫期满前我们收到的保险费，投资单位买入价为个人账户建立日的买入价。对于在犹豫期后我们收到的保险费，投资单位买入价为我们收到每笔保险费后下一个资产评估日的买入价。

五、个人账户

为履行本合同的保险责任，明确您的权益，我们将为您设立本合同的个人账户，记录您所持有的各投资账户的投资单位数。投资单位数至少精确到小数点后 4 位。每一保单年度，我们将向您提供一份保单状态报告。

六、个人账户价值

在任意一个资产评估日，您的个人账户价值等于您名下的个人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与相应投资单位在资产评估日的卖出价的乘积。

【风险提示】

本合同为投资连结型保险合同，投资账户的投资风险完全由您承担。

【投资账户说明】

本产品目前配备四个投资账户，分别是稳健增利投资账户、多策略投资账户、优选进取型投资账户以及主动精选投资账户。各投资账户的投资风险完全由投保人承担。

一、稳健增利投资账户

（一）账户特征与投资策略

本账户是专为购买本公司投资连结保险产品设计的独立投资账户，本账户适合风险承受能力适中，且有稳定回报要求的投保人。投资账户产生的全部投资净损益归投保人所有，投资风险完全由投保人承担。

针对账户投资收益目标和风险承受能力的特点，本账户将结合宏观和微观环境，配置大类资产组合。固定收益类品种投资中，通过久期技术手段控制利率风险，分析预测收益率曲线控制期限风险，利用完善的信用评级体系有效控制信用风险。及时跟踪市场行情变化，动态调整投资标的比重。精选投资品种，力争获取超额回报。

（二）资产配置范围及投资比例限制

本账户主要投资于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）允许投资的固定收益类品种（包括银行定期存款、银行协议存款、同业存单、债券型基金、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券、可转换债、可交换债和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券、固定收益类保险资管产品等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（包括基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等）；流动性品种（包括现金、货币市场基金、银行活期存款、同业存单、银行通知存款和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议、短期融资券、超短期融资券、大额存单、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产）。

本账户投资于固定收益类品种和其他金融资产的比例为0-95%；投资于现金、货币市场基金、剩余期限在一年以下的债券等流动性投资品种比例不低于5%。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。

（三）流动性管理方案

根据流动性要求，本账户以留存的现金及短期货币市场工具作为日常流动性需求的保证，其比例不低于5%；配置固定收益类资产和其他金融资产的比例在0-95%；投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。账户的总体流动性较高，在发生大额赎回时，可以通过变现高流动性资产、回购融资等手段来确保账户的流动性。

（四）业绩比较基准

业绩比较基准为年化收益率4.5%。

（五）主要投资风险

本账户潜在的投资风险主要是市场风险、信用风险以及流动性风险。市场风险是证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，将使账户资产面临潜在的风险。市场风险主要包括期限风险、利率风险和违约风险；期限风险是指因到期期间长短不同而形成的利率变化的风险，并带来账户资产损失的可能性；利率风险是指市场利率的不确定性带来账户资产损失

的可能性；违约风险是指债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险。信用风险是指投资账户投资的资产标的到期，债务人无法按时还本付息的风险；流动性风险是指投资账户面临退保赎回时，资产无法及时变现的可能性。

（六）资产托管情况

我公司与中国工商银行股份有限公司签订托管协议。

（七）历史单位价格

本账户尚未运作，暂无历史单位价格数据。

（八）账户独立性与防范利益输送说明

本账户的投资账户、资金账户以及交易、清算和估值等各环节的账户均与本公司其他账户相互独立，通过信息系统对各独立账户的物理隔离，并对各环节业务人员权限进行前、中、后台的严格区分，可以确保本账户与本公司其他账户的全程独立运作。

通过投资交易系统的公平交易、反向交易等异常交易的控制，可禁止本公司不同账户间进行相互交易。通过对交易价格与市场价格偏离的控制以及严格的关联交易审批和对外公开披露，可以有效避免本公司不同账户之间的利益输送。

（九）资产管理费

资产管理费目前收取标准为 1%。由于客观原因我们保留调整资产管理费的权利，但是调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

二、多策略投资账户

（一）账户特征与投资策略

本账户是专为购买本公司投资连结保险产品设计的独立投资账户，本账户适合风险承受能力中高，且有稳定回报要求的投保人。投资账户产生的全部投资净损益归投保人所有，投资风险完全由投保人承担。

针对账户投资收益目标和风险承受能力的特点，本账户将结合宏观和微观环境，配置大类资产组合。权益类投资中，本账户将紧密跟踪宏观和微观环境，基于对基本面、资金面、市场情绪、估值、政策以及国际市场等因素综合分析判断，依托大数据收集，通过数量化方式及计算机程序化建立适宜的市场模型，采用纯量化投资策略，锁定收益并取得超额回报。固定收益类品种投资中，通过久期技术手段控制利率风险，分析预测收益率曲线控制期限风险，利用完善的信用评级体系有效控制信用风险。针对其他金融资产，选择有稳定的现金流预期，风险可控，结构清晰的基础资产，合理调整、配置不同期限，精选投资品种，力争获取超额回报。通过及时跟踪市场行情变化，动态调整投资组合标的比重。

（二）资产配置范围及投资比例限制

本账户主要投资于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）允许投资的权益类品种（包括股票、股票型基金、一级市场申购，包括市值配售、网上网下申购，定向增发、权益类保险资管产品等经中国银保监会认定属于此类的工具或产品）；固定收益类品种（包括银行定期存款、银行协议存款、同业存单、债券型基金、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券、可转换债、可交换债和剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券、固定收益类保险资管产品等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（包括基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等经中国银保监会认定属于此类的工具或产品）；流动性品种（包括现金、货币市场基金、银行活期存款、同业存

单、银行通知存款和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券、逆回购协议、短期融资券、超短期融资券、大额存单、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产）。

本账户投资于股票、股票型基金等权益类的比例为 0-60%；投资于固定收益类品种和其他金融资产的比例为 0-95%；投资于现金、货币市场基金、剩余期限在一年以下的债券等流动性投资品种比例不低于 5%。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的 75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的 50%。

（三）流动性管理方案

根据流动性要求，本账户以留存的现金及短期货币市场工具作为日常流动性需求的保证，其比例不低于 5%；配置固定收益类资产和其他金融资产的比例在 0-95%；股票、股票型基金等容易变现的资产配置比例在 0-60%，其中投资于股票的权益类标的中，绝大部分为流动市值大、波动率小的上市企业。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的 75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的 50%。账户的总体流动性较高，在发生大额赎回时，可以通过变现高流动性资产、回购融资等手段来确保账户的流动性。

（四）业绩比较基准

业绩比较基准为年化收益率 5%。

（五）主要投资风险

本账户潜在的投资风险主要是市场风险、期限风险、利率风险、信用风险以及流动性风险。市场风险是指未来市场价格（主要指利率、股票、商品、汇率价格）的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响导致股票价格下跌的风险；期限风险是指因到期期间长短不同而形成的利率变化的风险，并带来账户资产损失的可能性；利率风险是指市场利率的不确定性带来账户资产损失的可能性；信用风险是指投资账户投资的资产标的到期，债务人无法按时还本付息的风险；流动性风险是指投资账户面临退保赎回时，资产无法及时变现的可能性。

（六）资产托管情况

我公司与中国工商银行股份有限公司签订托管协议。

（七）历史单位价格

本账户尚未运作，暂无历史单位价格数据。

（八）账户独立性与防范利益输送说明

本账户的投资账户、资金账户以及交易、清算和估值等各环节的账户均与本公司其他账户相互独立，通过信息系统对各独立账户的物理隔离，并对各环节业务人员权限进行前、中、后台的严格区分，可以确保本账户与本公司其他账户的全程独立运作。

通过投资交易系统的公平交易、反向交易等异常交易的控制，可禁止本公司不同账户间进行相互交易。通过对交易价格与市场价格偏离的控制以及严格的关联交易审批和对外公开披露，可以有效避免本公司不同账户之间的利益输送。

（九）资产管理费

资产管理费目前收取标准为 1%。由于客观原因我们保留调整资产管理费的权利，但是调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

三、优选进取型投资账户

（一）账户特征与投资策略

本账户是专为购买本公司投资连结保险产品设计的独立投资账户，本账户适合风险承受能力中高，且有稳定回报要求的投保人。投资账户产生的全部投资净损益归投保人所有，投资风险完全由投保人承担。

针对账户投资收益目标和风险承受能力的特点，本账户将结合宏观和微观环境，权益类投资中，本账户将紧密跟踪宏观和微观环境，基于对基本面、资金面、市场情绪、估值、政策以及国际市场等因素综合分析判断，买入指标优异、行业预期稳定的上市公司股票，力争在不同的市场环境下创造相对于稳定的超额收益。

（二）资产配置范围及投资比例限制

本账户主要投资于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）允许投资的权益类品种（包括股票、股票型基金、一级市场申购，包括市值配售、网上网下申购，定向增发、权益类保险资管产品等经中国银保监会认定属于此类的工具或产品）；固定收益类品种（包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券、可转换债、可交换债和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券、固定收益类保险资管产品等经中国银保监会认定属于此类的工具或产品）；流动性品种（包括货币市场工具、1年以内的银行存款、债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产）。

本账户投资于股票、股票型基金等权益类的比例为0-95%；投资于固定收益类品种和其他金融资产的比例为0-95%；投资于现金、货币市场基金、剩余期限在一年以下的债券等流动性投资品种比例不低于5%。

（三）流动性管理方案

根据流动性要求，本账户以留存的现金及短期货币市场工具作为日常流动性需求的保证，其比例不低于5%；股票、股票型基金等容易变现的资产配置比例在0-95%，其中投资于股票的权益类标的中，绝大部分为流动市值大、波动率小的上市企业。账户的总体流动性较高，在发生大额赎回时，可以通过变现高流动性资产、回购融资等手段来确保账户的流动性。

（四）业绩比较基准

业绩比较基准为年化收益率6%。

（五）主要投资风险

本账户潜在的投资风险主要是市场风险、期限风险、利率风险、信用风险以及流动性风险。市场风险是指未来市场价格（主要指利率、股票、商品、汇率价格）的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响导致股票价格下跌的风险；期限风险是指因到期期间长短不同而形成的利率变化的风险，并带来账户资产损失的可能性；利率风险是指市场利率的不确定性带来账户资产损失的可能性；信用风险是指投资账户投资的资产标的到期，债务人无法按时还本付息的风险；流动性风险是指投资账户面临退保赎回时，资产无法及时变现的可能性。

（六）资产托管情况

我公司与中国工商银行股份有限公司签订托管协议。

（七）历史单位价格

本账户尚未运作，暂无历史单位价格数据。

（八）账户独立性与防范利益输送说明

本账户的投资账户、资金账户以及交易、清算和估值各环节的账户均与本公司其他账户相互独立，通过信息系统对各独立账户的物理隔离，并对各环节业务人员权限进行前、中、后台的严格区分，可以确保本账户与本公司其他账户的全程独立运作。

通过投资交易系统的公平交易、反向交易等异常交易的控制，可禁止本公司不同账户间进行相互交易。通过对交易价格与市场价格偏离的控制以及严格的关联交易审批和对外公开披露，可以有效避免本公司不同账户之间的利益输送。

（九）资产管理费

资产管理费目前收取标准为 1.2%。由于客观原因我们保留调整资产管理费的权利，但是调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

四、主动精选投资账户

（一）账户特征与投资策略

本账户是专为购买本公司投资连结保险产品设计的独立投资账户，本账户适合风险承受能力适中，且有稳定回报要求的投保人。投资账户产生的全部投资净损益归投保人所有，投资风险完全由投保人承担。

针对账户投资收益目标和风险承受能力的特点，本账户将结合宏观和微观环境，配置大类资产组合。权益类投资中，在基本面等因素的基础上，通过过滤海量上市公司公告等公开信息来捕获投资机会。注重个股投资机会，挖掘数量来确定大类资产配置比例。通过重点品种的长期持有来获取较高的超额回报。针对其他金融资产，选择有稳定的现金流预期，风险可控，结构清晰的基础资产，合理调整、配置不同期限的产品并利用产品管理人的信用评估能力，精选投资品种，力争获取超额回报。针对固定收益类品种特点，通过久期技术手段控制利率风险，通过分析预测收益率曲线控制期限风险，利用完善的信用评级体系有效控制信用风险。

（二）资产配置范围及投资比例限制

本账户主要投资于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）允许投资的权益类品种（主要包括股票、股票型基金、一级市场申购，包括市值配售、网上网下申购，定向增发等）；固定收益类品种（包括银行定期存款、银行协议存款、企业债、公司债和剩余期限在 1 年以上的政府债券、债券型基金、可转换债券）；其他金融资产（包括基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等）；流动性品种（包括货币市场工具、1 年以内的银行存款、债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产）。

本账户投资于股票、股票型基金等权益类的比例为 0-95%；投资于固定收益类品种和其他金融资产的比例为 0-95%；投资于现金、货币市场基金、剩余期限在一年以下的债券等流动性投资品种比例不低于 5%。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的 75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的 50%。

（三）流动性管理方案

根据流动性要求，本账户以留存的现金及短期货币市场工具作为日常流动性需求的保证，其比例不低于 5%；配置固定收益类资产和其他金融资产的比例在 0-95%；股票、股票型基金等容易变现的资产配置比例在 0-95%，其中投资于股票的权益类标的中，绝大部分为流

动市值大、波动率小的上市企业。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的 75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的 50%。账户的总体流动性较高，在发生大额赎回时，可以通过变现高流动性资产、回购融资等手段来确保账户的流动性。

（四）业绩比较基准

业绩比较基准为年化收益率 6%。

（五）主要投资风险

本账户潜在的投资风险主要是市场风险、期限风险、利率风险、信用风险以及流动性风险。市场风险是指未来市场价格（主要指利率、股票、商品、汇率价格）的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响导致股票价格下跌的风险；期限风险是指因到期期间长短不同而形成的利率变化的风险，并带来账户资产损失的可能性；利率风险是指市场利率的不确定性带来账户资产损失的可能性；信用风险是指投资账户投资的资产标的到期，债务人无法按时还本付息的风险；流动性风险是指投资账户面临退保赎回时，资产无法及时变现的可能性。

（六）资产托管情况

我公司与中国工商银行股份有限公司签订托管协议。

（七）历史单位价格

本账户尚未运作，暂无历史单位价格数据。

（八）账户独立性与防范利益输送说明

本账户的投资账户、资金账户以及交易、清算和估值等各环节的账户均与本公司其他账户相互独立，通过信息系统对各独立账户的物理隔离，并对各环节业务人员权限进行前、中、后台的严格区分，可以确保本账户与本公司其他账户的全程独立运作。

通过投资交易系统的公平交易、反向交易等异常交易的控制，可禁止本公司不同账户间进行相互交易。通过对交易价格与市场价格偏离的控制以及严格的关联交易审批和对外公开披露，可以有效避免本公司不同账户之间的利益输送。

（九）资产管理费

资产管理费目前收取标准为 1%。由于客观原因我们保留调整资产管理费的权利，但是调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

➤ 投保举例

30 周岁男性，一次性交纳保险费 10 万。假设本合同保险期间内未进行追加保险费，未发生部分领取。该利益演示所用的初始费用为 1%；前 5 年退保费用分别为 3%、2%、1%、1%、1%，第 6 年起无退保费用。该利益演示仅为方便客户理解条款，实际费用收取以电子保险单具体约定为准。

利益演示如下：

保单年度	年末已达年龄	保险费		收取的费用		持续奖金	进入账户的价值	假定低档投资回报率				假定中档投资回报率				假定高档投资回报率			
		趸交/追加保险费	累计保险费	初始费用	保单管理费			年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金	年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金	年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金
1	31	100,000	100,000	1,000	0	0	99,000	0	99,990	96,990	99,990	0	103,455	100,351	103,455	0	105,930	102,752	105,930
2	32	0	100,000	0	0	0	0	0	100,990	98,970	100,990	0	108,110	105,948	108,110	0	113,345	111,078	113,345
3	33	0	100,000	0	0	0	0	0	102,000	100,980	102,000	0	112,975	111,846	112,975	0	121,279	120,066	121,279
4	34	0	100,000	0	0	0	0	0	103,020	101,990	103,020	0	118,059	116,879	118,059	0	129,769	128,471	129,769
5	35	0	100,000	0	0	0	0	0	104,050	103,009	104,050	0	123,372	122,138	123,372	0	138,853	137,464	138,853
6	36	0	100,000	0	0	100	100	0	105,191	105,191	105,191	0	129,028	129,028	129,028	0	148,679	148,679	148,679
7	37	0	100,000	0	0	100	100	0	106,344	106,344	106,344	0	134,939	134,939	134,939	0	159,194	159,194	159,194
8	38	0	100,000	0	0	100	100	0	107,509	107,509	107,509	0	141,116	141,116	141,116	0	170,444	170,444	170,444
9	39	0	100,000	0	0	100	100	0	108,685	108,685	108,685	0	147,570	147,570	147,570	0	182,483	182,483	182,483
10	40	0	100,000	0	0	100	100	0	109,873	109,873	109,873	0	154,316	154,316	154,316	0	195,363	195,363	195,363
11	41	0	100,000	0	0	100	100	0	111,073	111,073	111,073	0	161,364	161,364	161,364	0	209,146	209,146	209,146
12	42	0	100,000	0	0	100	100	0	112,284	112,284	112,284	0	168,730	168,730	168,730	0	223,893	223,893	223,893
13	43	0	100,000	0	0	100	100	0	113,508	113,508	113,508	0	176,428	176,428	176,428	0	239,672	239,672	239,672
14	44	0	100,000	0	0	100	100	0	114,744	114,744	114,744	0	184,471	184,471	184,471	0	256,557	256,557	256,557
15	45	0	100,000	0	0	100	100	0	115,993	115,993	115,993	0	192,877	192,877	192,877	0	274,622	274,622	274,622

保单年度	年末已龄	保险费		收取的费用		持续奖金	进入账户的价值	假定低档投资回报率				假定中档投资回报率				假定高档投资回报率			
		趸交/追加保险费	累计保险费	初始费用	保单管理费			年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金	年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金	年金	个人账户价值	现金价值	身故保险金
20	50	0	100,000	0	0	0	0	0	121,909	121,909	121,909	0	240,360	240,360	240,360	0	385,172	385,172	385,172
25	55	0	100,000	0	0	0	0	0	128,128	128,128	128,128	0	299,532	299,532	299,532	0	540,224	540,224	540,224
30	60	0	100,000	0	0	0	0	0	134,664	134,664	134,664	0	373,272	373,272	373,272	0	757,692	757,692	757,692
35	65	0	100,000	0	0	0	0	0	141,533	141,533	141,533	0	465,164	465,164	465,164	0	1,062,702	1,062,702	1,062,702
40	70	0	100,000	0	0	0	0	3,912	127,739	127,739	127,739	14,733	497,790	497,790	497,790	20,000	1,367,429	1,367,429	1,367,429
45	75	0	100,000	0	0	0	0	3,530	115,289	115,289	115,289	15,766	532,705	532,705	532,705	20,000	1,794,824	1,794,824	1,794,824
50	80	0	100,000	0	0	0	0	3,186	104,053	104,053	104,053	16,872	570,068	570,068	570,068	20,000	2,394,268	2,394,268	2,394,268
55	85	0	100,000	0	0	0	0	2,876	93,912	93,912	93,912	18,055	610,052	610,052	610,052	20,000	3,235,019	3,235,019	3,235,019
60	90	0	100,000	0	0	0	0	2,595	84,759	84,759	84,759	19,321	652,840	652,840	652,840	20,000	4,414,216	4,414,216	4,414,216
65	95	0	100,000	0	0	0	0	2,342	76,498	76,498	76,498	20,000	699,913	699,913	699,913	20,000	6,068,101	6,068,101	6,068,101
70	100	0	100,000	0	0	0	0	2,114	69,043	69,043	69,043	20,000	757,881	757,881	757,881	20,000	8,387,759	8,387,759	8,387,759
75	105	0	100,000	0	0	0	0	1,908	62,313	62,313	62,313	20,000	830,120	830,120	830,120	20,000	11,641,200	11,641,200	11,641,200

说明：

- 1. 本产品演示的假定低档投资回报率为1%，假定中档投资回报率为4.5%，假定高档投资回报率为7%；该利益演示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；
- 2. 上表中除“个人账户价值”、“现金价值”、“身故保险金”为保单年度末的数据外，所有数值均为保单年度初数值；
- 3. 上表是在个人账户未发生部分领取的基础上进行的，如果投保人发生过部分领取，本合同的账户价值会等额减少；
- 4. 本演示截止被保险人满105周岁，若被保险人此时仍生存，本合同仍然有效，本公司继续承担本合同约定的保险责任；
- 5. 本产品演示资料仅供客户参考，各项保险利益以保险条款为准。

本人已阅读并理解本产品说明书的全部内容，能够理解并且同意以下事项的约定：本投资连结保险产品的保险责任、保险费的交纳、投资账户说明、投资风险及投资账户扣取的各项费用、犹豫期权利及退保的相关规定等。

本人理解本产品说明书中的保险利益测算仅供说明使用，投资回报由实际投资结果决定，投资回报可能是正增长也可能是负增长，投资账户价值可能高于或低于保险利益演示表中所列数据，投资风险由投保人承担。

签名（投保人）：

日期：