

# 前海海丰盈 1 号年金保险（投资连结型）产品说明书

在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指前海人寿保险股份有限公司。

**重要提示：本产品为投资连结保险，产品投资风险由您本人承担。**

## 产品特点

### ◆专家团队 专业配置

专业化的投资团队，拥有丰富的投资管理经验，致力通过专业资产配置，为您带来理想的投资回报。

### ◆操作透明 值得信赖

定期公布投资单位价格，让您的投资清晰明了。

### ◆部分领取 操作灵活

若您资金需要周转，可申请部分领取，灵活方便。

## 您的权益

## 保险责任

年金	从主险合同生效满 10 个保单年度的保单周年日开始，年金受益人可向我们申请领取“年金”。经我们审核同意后，从申请之日起，我们在每个保单年度的保单周年日按如下方式给付“年金”，投资单位数及保单账户价值相应减少，直至主险合同期满或被保险人身故。 每次给付的年金=每个保单周年日之后的下一个资产评估日的保单账户价值×5%
满期生存保险金	被保险人于主险合同保险期满时仍生存，我们按期满日后的下一个资产评估日的保单账户价值给付“满期生存保险金”，给付后保单账户价值即为零，主险合同终止。
身故保险金	被保险人身故，我们按收到身故保险金给付申请书及主险合同 5.3 条所列材料后的下一个资产评估日主险合同的现金价值给付“身故保险金”，给付后保单账户价值即为零，主险合同终止。

## 犹豫期及退保

自您签收本主险合同次日起，有 10 日的犹豫期。如果您认为本主险合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本主险合同。

(1) 如果在犹豫期内将保险费转入投资账户（即本合同生效后立即投资的），并且在犹豫期内提出解除本合同，我们将向您退还我们收到解除合同申请书之日的下一个资产评估日的保单账户价值以及除资产管理费以外的其他收取的各项费用。

(2) 如果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，我们向您无息退还您所缴纳的保险费。

在犹豫期后，如果您希望解除合同，您可以一次性领取现金价值。

## 温馨提示

### 责任免除

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付“身故保险金”的责任：

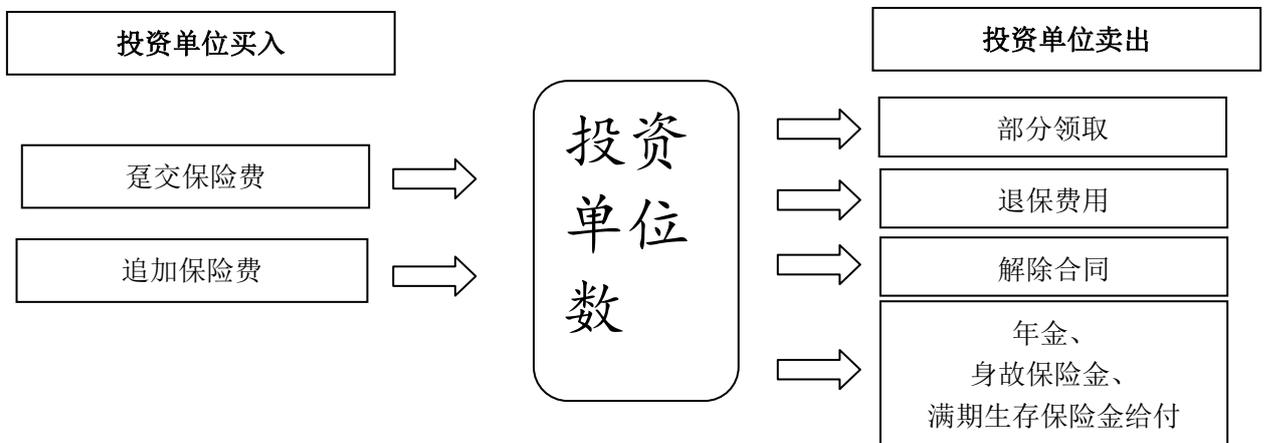
- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人自主险合同成立之日（若曾复效，则自主险合同最后复效之日）起2年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，主险合同终止，我们向被保险人的继承人退还收到身故保险金给付申请书及主险合同5.3条所列材料后的下一个资产评估日的主险合同现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，主险合同终止，我们向您退还收到身故保险金给付申请书及主险合同5.3条所列材料后的下一个资产评估日的主险合同现金价值。

## 投资账户运作原理

我们依照国家政策及相关法律法规进行资金运用而设立的一个或多个专用账户，投资账户的投资组合及运作方式由我们决定。您投保时我们提供的账户详见“投资账户说明”。各投资账户的投资风险完全由您承担。投资账户的价值以投资单位计量，投资账户每年由国务院保险监督管理机构认可的独立会计师事务所进行审计。在主险合同有效期内，我们每年向您提供一份保单状态报告，告知保单的具体情况。我们将在您交纳趸交保险费及追加保险费后买入投资单位，您有保单账户价值部分领取或退保的权利，具体如下图所示。



## 保险费

趸交保险费：本产品的趸交保险费需要您在投保时一次交清。

追加保险费：经本公司同意，在主险合同生效后，您可申请交纳追加保险费，但需满足以下条件：

- （1）被保险人未发生保险事故；
- （2）每一保单年度的追加次数、时间及每次追加保险费的金额须符合我们的规定。

我们有权改变交纳追加保险费的条件。

## 费用明细

### 1) 初始费用

对于您交纳的趸交及追加保险费，本产品不收取初始费用。

### 2) 资产管理费

投资账户的年资产管理费比例不超过 2.0%。本公司可以调整年资产管理费比例。

### 3) 退保费用

您在部分领取或退保时我们不收取退保费用。

### 4) 其他

本产品不收取买入卖出差价、风险保险费和保单管理费。

## 部分领取

经本公司同意，您在保单生效后可以申请部分领取保单账户价值，申请部分领取需填写部分领取申请书并提供保险合同及您的有效身份证件，同时满足如下条件：

- （1）被保险人当时未发生保险事故；
- （2）领取金额和领取后的现金价值均符合我们规定的最低金额要求。

我们有权改变部分领取的条件。

在我们收到您的部分领取申请书后，保单账户价值按部分领取金额与退保费用的和等额减少。

除另有约定外，我们按收到部分领取申请书的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算部分领取的保单账户价值，并自收到部分领取申请书之日起 30 日内向您给付。

## 退保费用

您在本主险合同生效后申请部分领取保单账户价值或解除本主险合同时我们会收取相应的退保费用。部分领取时，退保费用为部分领取保单账户价值乘以退保费用比例；退保时，退保费用为保单账户价值乘以退保费用比例。

本主险合同的退保费用为 0%。

## 退保

您在犹豫期后可以申请解除主险合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，主险合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还收到解除合同申请书之日的下一个资产评估日的现金价值。

您在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

## 投资账户评估

我们按照国务院保险监督管理机构有关规定，至少每周对投资账户价值评估一次，并公布投资单位价格。若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。

## 投资单位价格

投资账户中的投资单位价格分为买入价和卖出价。投资单位卖出价为资金退出投资账户时计算投资账户价值使用的价格。投资单位买入价为资金进入投资账户，折算为投资单位数时使用的价格。

投资单位卖出价 = 投资账户价值 / 该投资账户的投资单位数

投资单位买入价 = 投资单位卖出价 × (1 + 买入卖出差价)

本主险合同投资单位买入卖出差价为 0%。

## 投资账户资产管理费

我们在每个资产评估日按前一日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，收取标准为：

$$\text{该投资账户资产净值} \times \frac{\text{距上次评估日天数}}{365} \times \text{该投资账户的资产管理费年收取比例}$$

投资账户的资产管理费年收取比例根据该投资账户资产类型确定，但最高不超过 2%。

## 投资单位数量确定

在扣除初始费用后，我们按照您和我们约定的分配比例，将可投资保险费分配进入各投资账户，并买入相应的投资单位，买入的投资单位数按如下方法计算：

$$\frac{\text{分配至该投资账户的保险费金额}}{\text{该投资账户的投资单位买入价}}$$

我们将您交纳保险费按照您选择的投资方式买入投资单位。除另有约定外，投资单位买入价为我们收到保险费后的下一个资产评估日的买入价。

# 投资账户说明

本产品目前设置 1 个投连账户：前海财富增利投资账户。本投资账户说明书中各投资账户所使用的投资工具定义如下：

**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，以及其他经中国保监会认定属于此类的工具或产品。

**上市权益类资产：**主要包括股票、股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品，以及其他经中国保监会认定属于此类的工具或产品。

**不动产类资产：**基础设施投资计划、其他不动产相关金融产品，以及其他经中国保监会认定属于此类的工具或产品。

**其他金融资产：**主要包括商业银行理财产品、银行业金融机构信贷资产支持证券、信托公司集合资金信托计划、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、其他保险资产管理产品，以及其他经中国保监会认定属于此类的工具或产品。

## 投资账户说明

### 前海财富增利投资账户

#### （一）账户特征

本投资账户适合流动性需求高,同时愿意承担适当的投资风险,追求高于市场平均回报的投资者。

#### （二）投资策略

本投资账户通过优选具备高流动性和良好预期收益的货币市场品种，合理安排期限结构来满足投资账户的流动性需求,同时通过投资固定收益类资产、上市权益类资产、不动产类资产与其他金融资产等实现与承担的风险相适应的稳定收益。

#### （三）资产配置范围

本投资账户投资于：流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、其他不动产相关金融产品及其他金融资产等。其中，流动性资产投资比例为账户总资产的 5%-100%；固定收益类资产投资比例为账户总资产的 0-95%；权益类资产投资比例为账户总资产的 0-20%；基础设施投资计划、不动产相关金融产品与其它金融资产投资比例为账户总资产的 0-25%。

#### （四）主要投资风险

市场风险、信用风险、流动性风险及管理操作风险。

(五) 资产管理费

本投资账户的年资产管理费比例不超过 2.0%。本公司可以调整本投资账户的年资产管理费比例。

(六) 业绩比较基准

活期存款基准利率。

## 各投资账户历史业绩

以上投资账户为新设投资账户，暂无历史业绩。

## 各投资账户资金托管机构

目前该产品的账户的资金托管机构为中国农业银行股份有限公司。

# 保单利益举例

**示例：**张先生，30岁，为自己购买前海海丰盈1号年金保险（投资连结型），保险期间内不追加保费也无部分领取。假设保险期间投资回报分别处于高、中、低三种水平，对应的年投资回报率分别为7.0%、4.5%、1.0%，则主要保单利益测算如下表：

保单年度	趸交保险费	追加保险费	初始费用	累计保险费	持续交费奖励	进入投资账户的价值	高				中				低			
							保单账户价值	退保费用	现金价值（退保金）	身故保险金	保单账户价值	退保费用	现金价值（退保金）	身故保险金	保单账户价值	退保费用	现金价值（退保金）	身故保险金
1	100,000	-	-	100,000	-	100,000	107,000	-	107,000	107,000	104,500	-	104,500	104,500	101,000	-	101,000	101,000
2	-	-	-	100,000	-	-	114,490	-	114,490	114,490	109,203	-	109,203	109,203	102,010	-	102,010	102,010
3	-	-	-	100,000	-	-	122,504	-	122,504	122,504	114,117	-	114,117	114,117	103,030	-	103,030	103,030
4	-	-	-	100,000	-	-	131,080	-	131,080	131,080	119,252	-	119,252	119,252	104,060	-	104,060	104,060
5	-	-	-	100,000	-	-	140,255	-	140,255	140,255	124,618	-	124,618	124,618	105,101	-	105,101	105,101
6	-	-	-	100,000	-	-	150,073	-	150,073	150,073	130,226	-	130,226	130,226	106,152	-	106,152	106,152
7	-	-	-	100,000	-	-	160,578	-	160,578	160,578	136,086	-	136,086	136,086	107,214	-	107,214	107,214
8	-	-	-	100,000	-	-	171,819	-	171,819	171,819	142,210	-	142,210	142,210	108,286	-	108,286	108,286
9	-	-	-	100,000	-	-	183,846	-	183,846	183,846	148,610	-	148,610	148,610	109,369	-	109,369	109,369
10	-	-	-	100,000	-	-	196,715	-	196,715	196,715	155,297	-	155,297	155,297	110,462	-	110,462	110,462
11	-	-	-	100,000	-	-	210,485	-	210,485	210,485	162,285	-	162,285	162,285	111,567	-	111,567	111,567
12	-	-	-	100,000	-	-	225,219	-	225,219	225,219	169,588	-	169,588	169,588	112,683	-	112,683	112,683
13	-	-	-	100,000	-	-	240,984	-	240,984	240,984	177,220	-	177,220	177,220	113,809	-	113,809	113,809
14	-	-	-	100,000	-	-	257,853	-	257,853	257,853	185,194	-	185,194	185,194	114,947	-	114,947	114,947
15	-	-	-	100,000	-	-	275,903	-	275,903	275,903	193,528	-	193,528	193,528	116,097	-	116,097	116,097
16	-	-	-	100,000	-	-	295,216	-	295,216	295,216	202,237	-	202,237	202,237	117,258	-	117,258	117,258
17	-	-	-	100,000	-	-	315,881	-	315,881	315,881	211,338	-	211,338	211,338	118,430	-	118,430	118,430
18	-	-	-	100,000	-	-	337,993	-	337,993	337,993	220,848	-	220,848	220,848	119,615	-	119,615	119,615
19	-	-	-	100,000	-	-	361,653	-	361,653	361,653	230,786	-	230,786	230,786	120,811	-	120,811	120,811
20	-	-	-	100,000	-	-	386,968	-	386,968	386,968	241,171	-	241,171	241,171	122,019	-	122,019	122,019

注：

- 1、该利益演示基于本公司的投资收益假设，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，实际投资收益可能出现负值。
- 2、在上表演示中，假设没有申请领取年金。
- 3、除趸交保险费、初始费用、进入投资账户的价值为保单年度初数值外，其他均为保单年度末数值。
- 4、本产品趸交保险费不收取初始费用，也无保单管理费和风险保险费。

## 温馨提示

- 1、本产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。
- 2、如果您需要了解更多信息，可以通过前海人寿全国客户服务热线、前海人寿网站获取。