



金盛金生赢家三代投资连结保险 产品说明书

谨致
刘晨运先生

寿险顾问姓名 : 00001
寿险顾问编号 : 00001
寿险顾问身份证 : 00000000
联络电话号码 : 00000000

本产品是投资连结保险产品，该产品投资风险由投保人承担
(本说明书仅供参考，具体条款以保险合同为准。)

【基本信息】

投保人信息

姓名：刘晨运 性别：男 出生日期：1980-01-01 年龄：30 周岁

被保险人信息

姓名：刘晨运 性别：男 出生日期：1980-01-01 年龄：30 周岁

投保险种信息

产品名称	被保险人	保额/份数	保险期间	交费期间	交费方式	首期保险费
金盛金生赢家三代投资连结保险	刘晨运	1,000,000 元	终身	终身	年交	38,000.00 元

首期基本保险费： 6,000.00 元
首期额外保险费： 32,000.00 元
首期追加保险费： 0.00 元
首期定期追加保险费： 0.00 元
保险费合计： 38,000.00 元

*首期保险费等于首期基本保险费与首期额外保险费之和。

【刘晨运的保障利益说明】

保障利益概要

保障利益	保障金额（元）
金生赢家三代投资连结保险	
身故保障	1,000,000 元（四周岁以下按比例给付）+个人账户价值*110%
全残保障	1,000,000 元（四周岁以下按比例给付）+个人账户价值*110%
续保奖金	合同生效第五个保单周年日起，每两年发放一次。（续保奖金的金额为发放续保奖金前 2 年个人账户价值平均值的 0.5%）

金盛金生赢家三代投资连结保险产品说明

【续保奖励 投资增值】

保单生效五年及以后每两年我们都会发放续保奖金。续保奖金的金额相当于发放续保奖金前 2 年个人账户价值平均值的 0.5%，并以转为投资单位的形式发放予个人账户。

【人寿保障 全面呵护】

合同有效期内，若被保险人身故或发生合同约定残疾，我们将按照以下保险金额表所列金额给付“身故/全残保险金”予受益人，同时给付 110%个人账户价值，保险合同终止。

保险金额表	
身故/全残年岁	给付金额
不足 1 周岁	20%SA 元
满 1 周岁但不足 2 周岁	40%SA 元
满 2 周岁但不足 3 周岁	60%SA 元
满 3 周岁但不足 4 周岁	80%SA 元
满 4 周岁或以上	100%SA 元

如果个人账户价值上升，身故保障金额和全残保障金额也将不断增加。
您可按照个人经济情况增加或减少保险金额。合同生效后，经我们同意，您可以变更保险金额，变更后的保险金额自完成变更的下一个计价日起生效。减少的保险金额不得低于公司当时规定的最低限额。

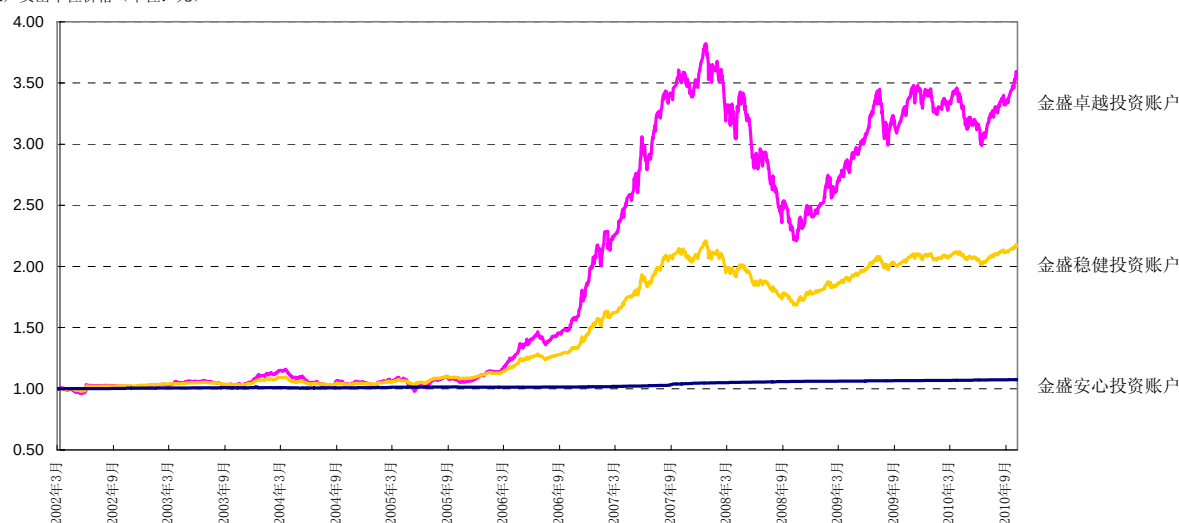
投资账户说明

【投资账户情况说明】

	金盛卓越投资账户	金盛稳健投资账户	金盛安心投资账户
资产配置目标	权益类资产 65% 固定收益类资产 25% 流动性资产 10%	权益类资产 30% 固定收益类资产 50% 流动性资产 20%	权益类资产 0% 固定收益类资产 30% 流动性资产 70%
资产配置原则	本账户为进取平衡型投资账户。本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获得高于基准收益的增值率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。	本账户为稳健平衡型投资账户，奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得投资账户资产的长期、稳定增长。	本账户为低风险、高流动性的投资账户，综合运用固定收益类资产和流动性资产，在保证资产安全的前提下，力求获得高于基准的稳定回报。
投资工具	1. 本账户可投资于证券投资基金、银行存款、债券，以及中国保险监督管理委员会允许投资的其它金融工具； 2. 本投资账户投资于证券投资基金的比例不低于本投资账户资产总值的30%，最高可达100%； 3. 本投资账户投资将遵守中国保险监督管理委员会规定的其他限制。	1. 本账户可投资于证券投资基金、银行存款、债券，以及中国保险监督管理委员会允许投资的其它金融工具； 2. 本投资账户投资于证券投资基金的比例不高于本投资账户资产总值的60%； 3. 本投资账户投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本投资账户资产总值的20%； 4. 本投资账户投资将遵守中国保险监督管理委员会规定的其他限制。	1. 本投资账户可投资于银行存款、债券和债券回购，以及中国保险监督管理委员会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具； 2. 本投资账户投资将遵守中国保险监督管理委员会规定的其他限制。
投资策略	本账户秉承以研究为本的投资理念和积极投资、成长投资、长期投资的投资策略。通过积极参与基金市场的运作，力争获取超过基准回报水平的业绩；收益与风险的配比原则是力求获得高于基准收益的增值率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得到较高的资本利得。	本账户秉承以研究为本的投资理念和稳健投资、长期投资的投资策略。账户管理人通过积极投资，力争获取超过市场平均回报水平的业绩；收益与风险的配比原则是低风险、适度收益，追求账户资产的长期、稳定增值。	本账户秉承以研究为本的投资理念和稳健投资的投资策略。在保证本金安全和高流动性的基础上，通过对宏观经济走向、货币政策、利率走势的判断，合理安排各类资产的比例和期限，以实现利息收入和资金使用效率的最大化，为投资者取得长期、持续、稳定的投资收益。
投资风险	本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。	本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。	本账户的投资回报可能受到政治经济风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

【投资账户过去业绩】

账户卖出单位价格（单位：元）



【投资账户的评估】

投资账户中的资产以投资单位计量，投资单位数精确到小数点后四位。

我们于每个计价日评估投资账户价值、计算并公布投资单位买入价（以下简称“买入价”）及投资单位卖出价（以下简称“卖出价”）。

【投资单位价格的计算】

卖出价=投资账户价值/投资单位数

买入价=卖出价×（1+买入卖出差价）

【相关费用】

费用	收取时间	费用水平	领取部分个人账户价值/退保费用**	
初始费用	交纳保险费时	根据下表初始费用比率收取	保单年度	费用比率
买入卖出差价	进入投资账户时	2%	1	5%
资产管理费*	在投资单位中扣除	卓越账户：1.5%	2	4%
		稳健账户：1.5%	3	3%
		安心账户：0.5%	4	2%
投资账户转换手续费	账户转换时	0%	5	1%
保单管理费	合同审核通过日或生效日的每月对应日的下一个计价日	每月11元	6+	0%
风险保费		根据年龄和保险金额有所不同，详见保险合同。		

保单年度	初始费用比率		
	期交保险费		追加保险费
	基本保险费	额外保险费	
1	45%	2%	2%
2	22%		
3	10%		
4	7%		
5	5%		
6+	0%		

我们扣除保险费的初始费用后，剩余的保险费按保险单审核通过日的下一个计价日的买入价买入投资单位，转入合同的个人账户。

*资产管理费=投资账户资产净值*距上次评估日天数/365*资产管理费比率

**领取部分个人账户价值/退保费用=提取投资单位对应的账户价值*费用比率

我们有权对初始费用、买入卖出差价、风险保费、资产管理费、投资账户转换手续费、保单管理费和退保费用比率在符合国家政策及相关法律法规的前提下，在合同规定的最高上限以内进行调整。

合同犹豫期及退保

在收到保险合同之后，您有 10 日犹豫期。在此期间，您可向公司书面提出解除合同的申请。

1. 如果您选择在犹豫期之后进行投资，我们将向您全额无息退还保险费；
2. 如果您选择在合同生效后立即投资，我们将向您退还下列金额：

$$\text{退还金额} = \text{已收初始费用} + \text{已收风险保费} + \text{已收保单管理费} + \text{收到申请日下一个计价日的买入价} \times \text{个人账户投资单位数}$$

但如果您、被保险人或受益人曾向我们提出理赔申请，或保险合同是由其他保险合同约定变更而来的，则不得再行使合同解除权。

在收到保险合同 10 日后，您可向我们书面提出解除合同的申请，并将保险合同退还我们。保险合同自我们收到书面申请及合同当日 24 时起，保险责任终止。我们将审核通过日下一个计价日的个人账户价值扣除退保费用后予您。

责任免除

因下列情形之一，导致被保险人身故或发生条款所释义的残疾的，我们不承担保险责任：

- 一、 您对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、 被保险人自合同成立或者合同效力恢复之日起 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；
- 四、 被保险人主动吸食或注射毒品；
- 五、 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；
- 六、 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 七、 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形导致被保险人身故或发生条款所释义的残疾的，我们向您退还理赔申请审核完成日的下一个计价日扣除退保费用后的个人账户价值，合同效力终止。

利益演示表

保单年度末/年龄	期交保险费	追加保费 (或提取金额净值)	累计保险费	初始费用	保单管理费	个人账户初始金额	身故/全残利益	假定较低净回报率(1%)				假定中等净回报率(4.9%)				假定较高净回报率(7%)			
								风险保费	个人账户价值	退保利益	身故/全残利益	风险保费	个人账户价值	退保利益	身故/全残利益	风险保费	个人账户价值	退保利益	身故/全残利益
1/31	38000	0	38000	3340	132	34660	1000000	1114	33068	31415	1036375	1114	34236	32524	1037660	1114	35071	33317	1038578
2/32	38000	0	76000	1960	132	36040	1000000	1168	67780	65069	1074558	1168	71372	68517	1078509	1168	73988	71028	1081386
3/33	38000	0	114000	1240	132	36760	1000000	1233	103486	100381	1113835	1233	110849	107524	1121934	1233	116317	112827	1127948
4/34	38000	0	152000	1060	132	36940	1000000	1328	139631	136839	1153594	1329	152189	149145	1167408	1330	161698	158464	1177867
5/35	38000	0	190000	940	132	37060	1000000	1435	176924	175155	1194616	1437	196255	194292	1215880	1438	211181	209069	1232299
6/36	38000	0	228000	640	132	37360	1000000	1552	213994	213994	1235394	1555	241637	241637	1265801	1558	263408	263408	1289749
7/37	38000	0	266000	640	132	37360	1000000	1691	252436	252436	1277680	1696	290219	290219	1319241	1700	320571	320571	1352628
8/38	38000	0	304000	640	132	37360	1000000	1852	289961	289961	1318957	1859	339520	339520	1373471	1864	380138	380138	1418152
9/39	38000	0	342000	640	132	37360	1000000	2034	329191	329191	1362110	2044	392639	392639	1431903	2052	445699	445699	1490269
10/40	38000	0	380000	640	132	37360	1000000	2229	367105	367105	1403815	2242	446157	446157	1490773	2254	513622	513622	1564984
20/50	38000	0	760000	640	132	37360	1000000	5919	763811	763811	1840192	6100	1134453	1134453	2247899	6287	1524603	1524603	2677063
30/60	38000	0	1140000	640	132	37360	1000000	15807	1143110	1143110	2257421	17110	2141494	2141494	3355644	18783	3454143	3454143	4799558
40/70	38000	0	1520000	640	132	37360	1000000	41308	1389780	1389780	2528758	48446	3493049	3493049	4842354	60050	6997271	6997271	8696998
50/80	38000	0	1900000	640	132	37360	1000000	101333	1220597	1220597	2342656	133189	4947530	4947530	6442283	199987	12975319	12975319	15272851
60/90	38000	0	2280000	640	132	37360	1000000	213601	93719	93719	1103090	323824	5545186	5545186	7099705	631523	21248025	21248025	24372827
70/100	38000	0	2660000	640	132	37360	1000000					581125	3467608	3467608	4814369	1580579	28079251	28079251	31887176

注释说明:

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，也不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值。

✧ 假定净回报率已扣除所需资产管理费和其他税费。

✧ 提取金额净值为提取金额扣除退保费用后的净值。

✧ 个人账户初始金额=期交保险费+追加保险费-初始费用

✧ 个人账户价值中已包括续保奖金。

✧ 退保利益=个人账户价值-退保费用

✧ 身故/全残利益=身故/全残保险金+110%个人账户价值

【声明】

本人证实已认真阅读并理解产品说明书内容及相关费用扣除情况。

投保人签名: _____ 签名日期: _____

顾问签名: _____ 签名日期: _____