

金盛“理财全方位二代 15” 保险计划产品说明书

本计划由分红保险和投资连结保险组合而成

分红产品的红利分配是不确定的，投连产品投资风险由投保人承担

■ 产品组成

金盛理财全方位二代两全保险（分红型），金盛附加理财全方位二代投资连结保险。

■ 产品特色

- ✓ 每 3 年保证给付保险金额 8% 的生存现金直至合同保险责任终止，直接转入附加险个人账户
- ✓ 退保时主合同给付现金价值
- ✓ 提供人寿保障至 100 岁
- ✓ 等值于保额的百岁贺寿金
- ✓ 参与公司分红业务的盈利分配，享受我们派发的周年红利^①，更可享受终了红利^②作为特别投资回报，我们以现金红利方式分配，红利是不保证的。

本公司派发的周年红利，周年红利直接转入附加险个人账户，让您的财富不断增值。

- ② 终了红利：如您于保单生效 5 年后退保或被保险人于保单生效 1 年后不幸身故或生存至 100 周岁，您将有机会享受一次性给付的特别投资回报。

- ✓ 自由追加投资，账户转换功能
- ✓ 生存现金及周年红利免费自动转投资功能
- ✓ 资深投资经理专业管理，三种投资策略不同的投资账户

- ① 周年红利：您可参与公司分红业务的盈利分配，享受 可供选择

	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； 1. 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； 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。
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。通过积极投资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 = (投资账户资产净值 - 资产管理费) / 投资单位数

买入价 = 卖出价 × (1 + 买入卖出差价)

相关费用

在合同有效期内，我们按照下表所示收取下列费用：

- 一、初始费用：对您所交纳的追加保险费，我们扣除 2% 的初始费用后，剩余的保险费按审核通过日的下一个计价日的买入价买入投资单位，转入附加合同的个人账户。
- 二、买入卖出差价：我们在每个计价日公布的投资单位买入价和卖出价的差价为 2%，即：买入价 = 卖出价 × 1.02
- 三、资产管理费：每一投资账户收取的资产管理费为投资账户资产净值 × 距上次评估日天数 / 365 × 资产管理费比率。目前卓越及稳健账户的资产管理费比率为 1.5%，安心账户的资产管理费比率为 0.5%。该管理费将于评估投资账户价值时从投资账户中扣除。

四、投资账户转换手续费：我们在提供投资账户种类转换的服务时，按被要求转出金额的 1%收取手续费（若有），但不收取买卖差价。每一保单年度内前三次投资账户转换免手续费。

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	第六年及以后
退保费用比率	5%	4%	3%	2%	1%	0%

六、我们有权对初始费用、买入卖出差价、资产管理费、投资账户转换手续费和退保费用在符合国家政策及相

五、退保费用：客户在保单有效期内退保或部分提取投资单位时，以提取投资单位对应的账户价值乘以下表所列比率收取费用：

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。

■ 保险利益示例

金先生今年 30 周岁，投保“理财全方位二代 15”保险计划，主险保额 10 万元，年交保险费 9,763 元，并连续 5 年追加投资 20,000 元，则其利益演示如下：

保单年度末/年龄	主险期交保险费	追加保险费(或提取金额净值)	累计保险费	初始费用	附加险个人账户初始金额	主险现金价值	主险保险金额	生存现金	周年红利			假定较低净回报率（1%）			假定中等净回报率（4.5%）			假定较高净回报率（7%）		
									低	中	高	附加险个人账户价值+终了红利	退保利益	身故利益	附加险个人账户价值+终了红利	退保利益	身故利益	附加险个人账户价值+终了红利	退保利益	身故利益
1/31	1953	0	1953	0	0	700	20000	0	2	7	15	2	702	20004	7	707	20011	15	714	20021
2/32	1953	0	3905	0	0	1720	20000	0	2	20	42	4	1724	20010	28	1746	20042	57	1775	20081
3/33	1953	0	5858	0	0	1180	20000	1600	2	38	74	1606	2738	21702	1667	2797	21781	1735	2863	21869
4/34	1953	0	7810	0	0	2520	20000	0	8	46	83	1630	4118	21739	1787	4272	21929	1940	4421	22114
5/35	1953	0	9763	0	0	3780	20000	0	19	71	124	1666	5429	21796	1939	5700	22120	2199	5957	22431
6/36	1953	0	11716	0	0	3540	20000	1600	24	92	159	3378	6918	23544	3843	7383	24029	4291	7831	24496
7/37	1953	0	13668	0	0	4980	20000	0	25	94	164	3462	8442	23630	4147	9127	24346	4801	9781	25030
8/38	1953	0	15621	0	0	6420	20000	0	30	115	200	3557	9977	23728	4493	10913	24707	5393	11813	25647
9/39	1953	0	17573	0	0	6320	20000	1600	35	136	237	5263	11583	25518	6483	12803	26793	7671	13991	28034
10/40	1953	0	19526	0	0	7900	20000	0	36	140	244	5388	13288	25647	6965	14865	27296	8511	16411	28913
11/41	1953	0	21479	0	0	9520	20000	0	41	162	282	5525	15045	25789	7497	17017	27851	9456	18976	29900
12/42	1953	0	23431	0	0	9620	20000	1600	47	184	321	7273	16893	27622	9682	19302	30141	12113	21733	32684
13/43	1953	0	25384	0	0	11360	20000	0	48	189	331	7441	18801	27796	10368	21728	30857	13359	24719	33987
14/44	1953	0	27336	0	0	13160	20000	0	53	212	371	7622	20782	27983	11114	24274	31636	14739	27899	35429
15/45	1953	0	29289	0	0	13480	20000	1600	59	236	412	9415	22895	29863	13524	27004	34161	17862	31342	38701
16/46			29289	0	0	14060	20000	0	56	224	392	9620	23680	30075	14420	28480	35097	19565	33625	40482
17/47			29289	0	0	14680	20000	0	57	229	401	9828	24508	30291	15359	30039	36078	21390	36070	42391
18/48			29289	0	0	13720	20000	1600	59	235	411	11641	25361	32191	17944	31664	38787	24946	38666	46118
19/49			29289	0	0	14320	20000	0	56	223	390	11865	26185	32424	19023	33343	39915	27112	41432	48385
20/50			29289	0	0	14940	20000	0	57	229	400	12094	27034	32660	20153	35093	41097	29433	44373	50815
21/51			29289	0	0	13980	20000	1600	59	234	410	13926	27906	34581	22938	36918	44016	33519	47499	55099
22/52			29289	0	0	14580	20000	0	56	222	389	14170	28750	34835	24227	38807	45364	36253	50833	57963

23/53			29289	0	0	15220	20000	0	57	228	399	14419	29639	35093	25576	40796	46776	39182	54402	61031
24/54			29289	0	0	14260	20000	1600	58	234	409	16272	30532	37035	28590	42850	49936	43918	58178	65998
25/55			29289	0	0	14860	20000	0	55	222	388	16536	31396	37310	30117	44977	51535	47348	62208	69592
26/56			29289	0	0	15500	20000	0	57	227	398	16805	32305	37590	31716	47216	53209	51021	66521	73442
27/57			29289	0	0	14560	20000	1600	58	233	408	18679	33239	39555	34990	49550	56642	56554	71114	79246
28/58			29289	0	0	15160	20000	0	55	221	387	18965	34125	39852	36790	51950	58527	60837	75997	83736
29/59			29289	0	0	15800	20000	0	57	227	396	19256	35056	40154	38674	54474	60500	65422	81222	88544
30/60			29289	0	0	14880	20000	1600	58	232	406	21151	36031	42141	42246	57126	64246	71932	86812	95373
31/61			29289	0	0	15480	20000	0	55	220	385	21458	36938	42461	44357	59837	66458	77260	92740	100961
32/62			29289	0	0	16120	20000	0	56	226	395	21770	37890	42786	46566	62686	68773	82964	99084	106943
33/63			29289	0	0	15200	20000	1600	58	232	405	23688	38888	44797	50478	65678	72876	90670	105870	115029
34/64			29289	0	0	15800	20000	0	55	220	384	24017	39817	45140	52944	68744	75461	97279	113079	121961
35/65			29289	0	0	16440	20000	0	56	225	394	24352	40792	45489	55524	71964	78166	104353	120793	129383
36/66			29289	0	0	15520	20000	1600	58	231	404	26293	41813	47524	59824	75344	82676	113527	129047	139009
37/67			29289	0	0	16120	20000	0	55	219	383	26646	42766	47892	62696	78816	85687	121705	137825	147590
38/68			29289	0	0	16760	20000	0	56	224	392	27004	43764	48265	65700	82460	88837	130459	147219	156776
39/69			29289	0	0	15840	20000	1600	57	230	403	28968	44808	50324	70443	86283	93813	141429	157269	168289
40/70			29289	0	0	16440	20000	0	55	218	382	29345	45785	50718	73779	90219	97311	151531	167971	178890
41/71			29289	0	0	17080	20000	0	56	224	391	29727	46807	51116	77267	94347	100970	162344	179424	190237
42/72			29289	0	0	16160	20000	1600	57	229	401	31714	47874	53201	82516	98676	106477	175517	191677	204063
43/73			29289	0	0	16760	20000	0	55	218	381	32116	48876	53620	86381	103141	110531	187977	204737	217140
44/74			29289	0	0	17400	20000	0	56	223	390	32523	49923	54045	90423	107823	114770	201311	218711	231135
45/75			29289	0	0	16480	20000	1600	57	229	400	34536	51016	56156	96250	112730	120884	217183	233663	247795
46/76			29289	0	0	17060	20000	0	55	218	380	34964	52024	56603	100719	117779	125573	232532	249592	263906
47/77			29289	0	0	17700	20000	0	56	222	389	35397	53097	57055	105392	123092	130475	248958	266658	281147
48/78			29289	0	0	16800	20000	1600	57	228	399	37436	54236	59193	111878	128678	137282	268138	284938	301280
49/79			29289	0	0	17360	20000	0	56	218	380	37891	55251	59669	117039	134399	142696	287027	304387	321108
50/80			29289	0	0	17980	20000	0	55	221	388	38350	56330	60148	122432	140412	148355	307240	325220	342326
51/81			29289	0	0	17080	20000	1600	57	227	398	40416	57496	62315	129672	146752	155953	330472	347552	366714

52/82			29289	0	0	17620	20000	0	57	219	380	40900	58520	62821	135622	153242	162196	353699	371319	391097
53/83			29289	0	0	18240	20000	0	55	221	387	41386	59626	63329	141839	160079	168720	378552	396792	417188
54/84			29289	0	0	17340	20000	1600	57	227	397	43480	60820	65525	149939	167279	177222	406750	424090	446789
55/85			29289	0	0	17880	20000	0	58	220	381	43993	61873	66062	156790	174670	184411	435293	453173	476754
56/86			29289	0	0	18480	20000	0	55	220	386	44508	62988	66601	163946	182426	191922	465832	484312	508815
57/87			29289	0	0	17600	20000	1600	56	226	396	46630	64230	68826	173029	190629	201454	500113	517713	544805
58/88			29289	0	0	18100	20000	0	60	221	383	47176	65276	69397	180909	199009	209724	535170	553270	581609
59/89			29289	0	0	18700	20000	0	55	220	385	47721	66421	69967	189138	207838	218361	572674	591374	620983
60/90			29289	0	0	17840	20000	1600	56	226	395	49873	67713	72224	199342	217182	229072	614410	632250	664800
61/91			29289	0	0	18300	20000	0	63	224	385	50452	68752	72830	208398	226698	238576	657446	675746	709983
62/92			29289	0	0	18900	20000	0	55	219	384	51027	69927	73431	217853	236753	248500	703485	722385	758319
63/93			29289	0	0	18080	20000	1600	56	225	394	53210	71290	75721	229337	247417	260555	754353	772433	811725
64/94			29289	0	0	18520	20000	0	66	227	388	53824	72344	76363	239734	258254	271468	807165	825685	867173
65/95			29289	0	0	19140	20000	0	55	219	384	54430	73570	76998	250588	269728	282861	863661	882801	926488
66/96			29289	0	0	18380	20000	1600	56	225	394	56645	75025	79321	263533	281913	296450	925717	944097	991641
67/97			29289	0	0	18880	20000	0	67	229	391	57293	76173	79999	275461	294341	308970	990505	1009385	1059663
68/98			29289	0	0	19600	20000	0	55	220	384	57932	77532	80668	287911	307511	322039	1059811	1079411	1132430
69/99			29289	0	0	19140	20000	1600	56	226	395	60179	79319	83025	302524	321664	337380	1135574	1154714	1211976
70/100			29289	0	0	20000	20000	0	55	219	382	60844	80844	83721	316181	336181	351715	1215015	1235015	1295384

该利益演示基于公司的精算、投资收益及其他假设，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，且红利分配是不确定的。

以上演示摘要假设在整个保险期间，追加保险费（如有）将在保单年度之初投入个人账户，提取金额净值（如有）将在保单年度之末发生。该计划组合所提供的生存现金、周年红利、追加保险费（如有）将按照您的选择用于购买投资单位，其价值已归入上表中的“附加险个人账户价值+终了红利”一栏。

◇ 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。

◇ 附加险个人账户初始金额=追加保险费-初始费用

◇ 生存现金将和周年红利一起转入您的个人账户用于投资，其价值均可能出现下跌或上升。

◇ 主险现金价值是指主合同产生的现金价值；在被保险人生存至100周岁时，主险现金价值是指保险公司特别提供的相当于保险金额的贺寿金。

◇ “附加险个人账户价值+终了红利”包括：

- 附加险个人账户价值是指生存现金、周年红利、追加保险费（如有）所购买的投资单位，并基于上表中所示假定回报水平的价值总值。

- 终了红利是指在被保险人生存至100周岁的首个保单周年日或身故（保单生效后首个保单周年日起）或退保时（保单生效后第5个保单周年日起）一次性的现金给付。终了红利是非保证的，是本公司根据实际经营状况进行核算，并且有可能随时作出调整的。

◇ 身故利益=合同约定保险金额+终了红利+105%的附加险个人账户价值

◇ 退保利益=主险现金价值+附加险个人账户价值+终了红利-退保费用

■ 红利及红利分配

我们坚持资产负债匹配和稳健的投资策略，从负债的特性着手配置各类资产的比例，并积极跟踪市场适度调整，严格控制和防范组合的风险，以长期稳定的收益回报客户。

本分红产品的红利来源主要包括死差、利差和费差三个因素，具体如下：

- 1、死差。分红产品的实际身故给付与产品定价假设之间的差异。影响该差异的主要方面是公司分红产品业务的总体质量。
- 2、利差。公司分红产品的实际投资回报率与定价假设投资回报率之间的差异。影响该差异的主要方面是公司投资运作的质量。
- 3、费差。公司实际运营过程中产生的费用与产品定价时预计的公司运营费用之间的差异。影响该差异的主要方面是公司在日常运营过程中发生的各项费用的大小。

在会计年度末，公司总精算师根据上述因素计算可分配盈余的数额，由公司董事会最终决定该年度用于红利分配的数额，以及向保单持有人分配红利的比例（据《个人分红保险精算规定》第九条的规定：每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年全部可分配盈余的70%）。您每年获得的红利是不保证的，会随公司的经营变化（死差、利差和费差等因素的变化）而变化，因此您在一定程度上承担公司业务经营和投资运作的部分风险。在符合保险监管机关有关规定的情况下，我们根据每张保单的贡献决定终了红利。

■ 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：

退还金额=主合同全部保险费+已收附加合同初始费用+收到申请日下一个计价日的买入价×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，或合同是由其他保险合同约定或变更而来的，则不得在上述规定的犹豫期内行使合同解除权。

您于收到保险合同10日后书面申请解除合同的，我们将退还主保险合同的现金价值及核准申请日下一计价日的附加合同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。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，我们向您退还索赔申请审核完成日的下一个计价日扣除退保费用后的附加合同个人账户价值，合同效力终止；您已交足 2 年以上保险费的，我们向未丧失受益权的受益人退还主合同的现金价值，并向您退还索赔申请审核完成日的下一个计价日扣除退保费用后的附加合同个人账户价值。

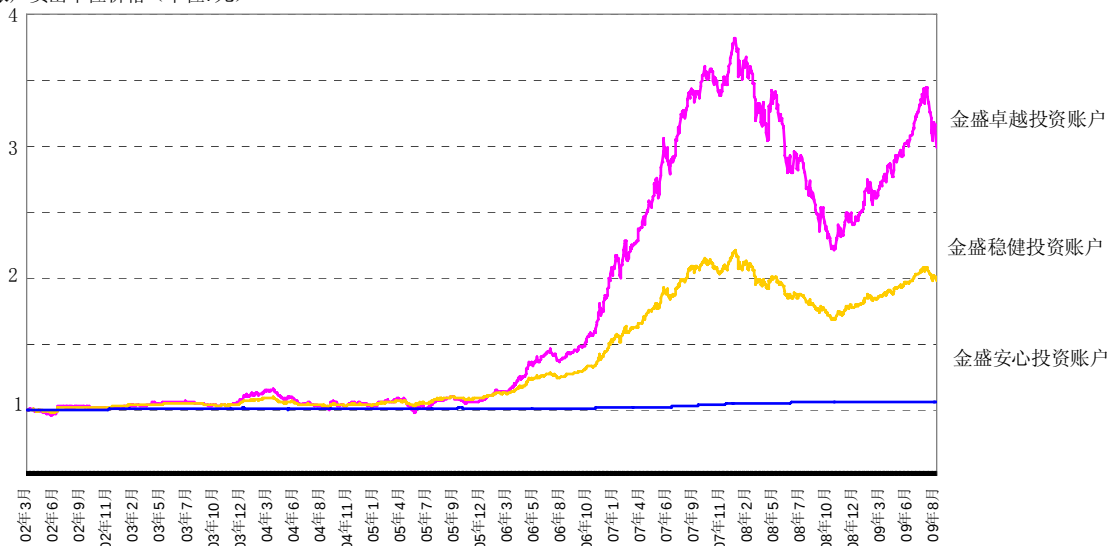
发生上述其他情形导致被保险人身故的，我们将向您退还主合同的现金价值和索赔申请审核完成日的下一个计价日扣除退保费用后的附加合同个人账户价值，合同效力终止。

特别提示您，附加合同终止时，其所属主合同同时终止。

■ 历史业绩回顾

2002 年 3 月 22 日，金盛保险正式推出投资连结保险，秉承母公司安盛集团成熟的投资理念及先进的投资管理制度，取得了长期、稳健、有效的投资业绩。

账户卖出单位价格（单位：元）



■ 客户声明

我已认真阅读并理解了金盛“理财全方位二代 15”保险计划产品说明书的全部内容，贵公司委托的代理机构销售人员也给予了我必要的解释和说明。因此我已经理解并认可我购买的产品是金盛人寿保险有限公司的产品，我已经理解并认可本产品的性质、特征、保险责任、责任免除、合同犹豫期及退保等事项。我明白保险利益的测算举例仅供说明使用。

我特此签名确认。

投保人签名：_____

日期：_____

代理机构销售人员签名：_____

日期：_____