

工银安盛人寿“金生财智三代”终身寿险（投资连结型）产品说明书

本产品是投资连结保险，本产品投资风险由投保人承担

■ 产品特点

- √身故保险金的数额为以下两者之和：（1）100%合同个人账户价值；（2）5%合同个人账户价值，最高至人民币100万元
- √保单生效后第五个保单合同周年日及之后每两年发放续保奖金，保单年限越长，获得奖金越多
- √自由追加投资、免费账户转换
- √资深投资经理专业管理，多种投资策略不同的投资账户可供选择

	工银安盛人寿进取投资账户	工银安盛人寿卓越投资账户	工银安盛人寿稳健投资账户	工银安盛人寿安心投资账户
资产配置目标	权益类资产 90% 流动性资产 10%	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	本投资账户为激进型投资账户。在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。	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. 本账户可投资于权益类资产和流动性资产，其中，权益类资产包括股票基金和混合基金，流动性资产包括活期存款、回购、期限在1年以内（包括1年）的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金等； 2. 本投资账户投资于权益类资产的比例不低于本投资账户资产总值的80%，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的投资策略。通过积极参与基金市场的运作，力争获取高于比较基准的收益率。	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，力争获取超过比较基准的收益率。	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，力争获取超过比较基准的收益率。	本账户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。
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。

我们于每一证券交易日对上一证券市场交易日的投资账户价值进行评估、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

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：对您所缴纳的趸交保险费，我们扣除下表所列的初始费用后，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，转入合同的个人账户。

账户。根据您所缴纳的趸交保险费金额所确定的初始费用比率将同样适用于您未来可能缴纳的追加保险费。

趸交保险费（人民币）	初始费用比率
低于10万元	1%
高于或等于10万元	0%

- 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。目前各账户的资产管理费比率为：进取账户2%，卓越及稳健账户1.5%，安心账户0.5%。该管理费将于每个计价日评估投资账户价值时从投资账户资产净值中扣除。
- 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，不收取手续费及买卖差价。

- 五、保单管理费：我们将按每月 10 元的标准收取保单管理费。该保单管理费将于合同审核通过日及合同生效日的每月对应日的下一个计价日以转出投资单位的形式从个人账户中扣除。
- 六、退保费用：您在保单有效期内退保或领取部分个人账户价值时，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：

■ 保险利益示例

示例一

金先生今年 30 周岁，投保工银安盛人寿“金生财智三代”终身寿险（投资连结型），根据自己的经济状况，交纳了 100,000 元保险费，则其利益演示如下：

保单年度末/ 年龄	趸交保险费	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	假定较低投资回报率（1%）			假定中等投资回报率（4.5%）			假定较高投资回报率（7%）		
							个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益
1/31	100,000	0	100,000	0	120	100,000	98,900	95,933	103,845	102,329	99,259	107,446	104,779	101,635	110,018
2/32	0	0	100,000	0	120	0	99,768	97,274	104,757	106,811	104,141	112,152	111,989	109,189	117,589
3/33	0	0	100,000	0	120	0	100,645	98,632	105,678	111,495	109,265	117,070	119,704	117,310	125,689
4/34	0	0	100,000	0	120	0	101,531	100,516	106,608	116,390	115,226	122,209	127,959	126,680	134,357
5/35	0	0	100,000	0	120	0	102,626	101,798	107,967	121,971	120,751	128,070	137,311	135,938	144,177
6/36	0	0	100,000	0	120	0	103,733	103,733	108,920	127,337	127,337	133,704	146,799	146,799	154,139
7/37	0	0	100,000	0	120	0	105,059	105,059	110,312	133,455	133,455	140,128	157,547	157,547	165,424
8/38	0	0	100,000	0	120	0	105,989	105,989	111,288	139,338	139,338	146,305	168,451	168,451	176,873
9/39	0	0	100,000	0	120	0	107,346	107,346	112,713	146,044	146,044	153,346	180,802	180,802	189,842
10/40	0	0	100,000	0	120	0	108,298	108,298	113,713	152,493	152,493	160,118	193,334	193,334	203,000
15/45	0	0	100,000	0	120	0	114,542	114,542	120,269	191,555	191,555	201,133	273,540	273,540	287,217
20/50	0	0	100,000	0	120	0	120,708	120,708	126,743	239,874	239,874	251,868	385,853	385,853	405,146
25/55	0	0	100,000	0	120	0	127,738	127,738	134,124	301,706	301,706	316,791	546,643	546,643	573,975
30/60	0	0	100,000	0	120	0	134,686	134,686	141,420	378,198	378,198	397,107	771,806	771,806	810,396
35/65	0	0	100,000	0	120	0	142,601	142,601	149,731	476,074	476,074	499,878	1,094,145	1,094,145	1,148,852
40/70	0	0	100,000	0	120	0	150,429	150,429	157,951	597,163	597,163	627,021	1,545,542	1,545,542	1,622,819
45/75	0	0	100,000	0	120	0	159,342	159,342	167,309	752,098	752,098	789,703	2,191,747	2,191,747	2,301,334
50/80	0	0	100,000	0	120	0	168,162	168,162	176,570	943,784	943,784	990,973	3,096,688	3,096,688	3,251,522
55/85	0	0	100,000	0	120	0	178,198	178,198	187,108	1,189,042	1,189,042	1,248,494	4,392,160	4,392,160	4,611,768
60/90	0	0	100,000	0	120	0	188,135	188,135	197,542	1,492,482	1,492,482	1,567,106	6,206,339	6,206,339	6,516,656
65/95	0	0	100,000	0	120	0	199,437	199,437	209,409	1,880,722	1,880,722	1,974,758	8,803,430	8,803,430	9,243,601
70/100	0	0	100,000	0	120	0	210,631	210,631	221,163	2,361,069	2,361,069	2,479,122	12,440,401	12,440,401	13,062,421

示例二

金先生今年 35 周岁，投保工银安盛人寿“金生财智三代”终身寿险（投资连结型），根据自己的经济状况，交纳了 100,000 元保险费，则其利益演示如下：

保单年度末/ 年龄	趸交保险费	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	假定较低投资回报率（1%）			假定中等投资回报率（4.5%）			假定较高投资回报率（7%）		
							个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益
1/36	100,000	0	100,000	0	120	100,000	98,900	95,933	103,845	102,329	99,259	107,446	104,779	101,635	110,018
2/37	0	0	100,000	0	120	0	99,768	97,274	104,757	106,811	104,141	112,152	111,989	109,189	117,589
3/38	0	0	100,000	0	120	0	100,645	98,632	105,678	111,495	109,265	117,070	119,704	117,310	125,689
4/39	0	0	100,000	0	120	0	101,531	100,516	106,608	116,390	115,226	122,209	127,959	126,680	134,357
5/40	0	0	100,000	0	120	0	102,626	101,798	107,967	121,971	120,751	128,070	137,311	135,938	144,177
6/41	0	0	100,000	0	120	0	103,733	103,733	108,920	127,337	127,337	133,704	146,799	146,799	154,139
7/42	0	0	100,000	0	120	0	105,059	105,059	110,312	133,455	133,455	140,128	157,547	157,547	165,424
8/43	0	0	100,000	0	120	0	105,989	105,989	111,288	139,338	139,338	146,305	168,451	168,451	176,873
9/44	0	0	100,000	0	120	0	107,346	107,346	112,713	146,044	146,044	153,346	180,802	180,802	189,842
10/45	0	0	100,000	0	120	0	108,298	108,298	113,713	152,493	152,493	160,118	193,334	193,334	203,000
15/50	0	0	100,000	0	120	0	114,542	114,542	120,269	191,555	191,555	201,133	273,540	273,540	287,217
20/55	0	0	100,000	0	120	0	120,708	120,708	126,743	239,874	239,874	251,868	385,853	385,853	405,146
25/60	0	0	100,000	0	120	0	127,738	127,738	134,124	301,706	301,706	316,791	546,643	546,643	573,975
30/65	0	0	100,000	0	120	0	134,686	134,686	141,420	378,198	378,198	397,107	771,806	771,806	810,396
35/70	0	0	100,000	0	120	0	142,601	142,601	149,731	476,074	476,074	499,878	1,094,145	1,094,145	1,148,852
40/75	0	0	100,000	0	120	0	150,429	150,429	157,951	597,163	597,163	627,021	1,545,542	1,545,542	1,622,819
45/80	0	0	100,000	0	120	0	159,342	159,342	167,309	752,098	752,098	789,703	2,191,747	2,191,747	2,301,334
50/85	0	0	100,000	0	120	0	168,162	168,162	176,570	943,784	943,784	990,973	3,096,688	3,096,688	3,251,522
55/90	0	0	100,000	0	120	0	178,198	178,198	187,108	1,189,042	1,189,042	1,248,494	4,392,160	4,392,160	4,611,768
60/95	0	0	100,000	0	120	0	188,135	188,135	197,542	1,492,482	1,492,482	1,567,106	6,206,339	6,206,339	6,516,656
65/100	0	0	100,000	0	120	0	199,437	199,437	209,409	1,880,722	1,880,722	1,974,758	8,803,430	8,803,430	9,243,601

示例三

金先生今年 30 周岁，投保工银安盛人寿“金生财智三代”终身寿险（投资连结型），根据自己的经济状况，交纳了 500,000

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	3%	2.5%	2%	1%	1%	0%

- 七、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、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，若上述调整对您的保险利益产生影响，我们将提前书面通知您。

元保险费，则其利益演示如下：

保单年度末/ 年龄	趸交保险费	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	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%）		
							个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益	个人账户价值	退保利益	身故利益
1/31	500,000	0	500,000	0	120	500,000	494,981	480,132	519,730	512,136	496,772	537,743	524,390	508,658	550,609
2/32	0	0	500,000	0	120	0	499,811	487,315	524,801	535,060	521,683	561,813	560,973	546,949	589,022
3/33	0	0	500,000	0	120	0	504,688	494,594	529,923	559,015	547,835	586,966	600,117	588,115	630,123
4/34	0	0	500,000	0	120	0	509,614	504,518	535,095	584,048	578,207	613,250	642,001	635,581	674,101
5/35	0	0	500,000	0	120	0	516,598	511,432	542,428	612,549	606,423	643,176	689,423	682,528	723,894
6/36	0	0	500,000	0	120	0	521,644	521,644	547,726	639,991	639,991	671,991	737,558	737,558	774,436
7/37	0	0	500,000	0	120	0	528,795	528,795	555,235	671,234	671,234	704,796	792,056	792,056	831,659
8/38	0	0	500,000	0	120	0	533,962	533,962	560,661	701,317	701,317	736,383	847,376	847,376	889,745
9/39	0	0	500,000	0	120	0	541,286	541,286	568,350	735,565	735,565	772,344	910,008	910,008	955,508
10/40	0	0	500,000	0	120	0	546,578	546,578	573,907	768,543	768,543	806,970	973,584	973,584	1,022,263
15/45	0	0	500,000	0	120	0	580,591	580,591	609,621	968,137	968,137	1,016,544	1,380,382	1,380,382	1,449,401
20/50	0	0	500,000	0	120	0	614,361	614,361	645,079	1,215,078	1,215,078	1,275,831	1,950,057	1,950,057	2,047,559
25/55	0	0	500,000	0	120	0	652,670	652,670	685,303	1,531,030	1,531,030	1,607,582	2,765,580	2,765,580	2,903,859
30/60	0	0	500,000	0	120	0	690,709	690,709	725,244	1,921,939	1,921,939	2,018,036	3,907,636	3,907,636	4,103,018
35/65	0	0	500,000	0	120	0	733,854	733,854	770,547	2,422,087	2,422,087	2,543,192	5,542,550	5,542,550	5,819,678
40/70	0	0	500,000	0	120	0	776,702	776,702	815,537	3,040,896	3,040,896	3,192,941	7,832,085	7,832,085	8,223,689
45/75	0	0	500,000	0	120	0	825,296	825,296	866,561	3,832,625	3,832,625	4,024,256	11,109,668	11,109,668	11,665,152
50/80	0	0	500,000	0	120	0	873,560	873,560	917,238	4,812,198	4,812,198	5,052,808	15,699,606	15,699,606	16,484,587
55/85	0	0	500,000	0	120	0	928,291	928,291	974,706	6,065,498	6,065,498	6,368,773	22,270,325	22,270,325	23,270,325
60/90	0	0	500,000	0	120	0	982,655	982,655	1,031,788	7,616,159	7,616,159	7,996,967	31,471,987	31,471,987	32,471,987
65/95	0	0	500,000	0	120	0	1,044,299	1,044,299	1,096,514	9,600,122	9,600,122	10,080,128	44,644,604	44,644,604	45,644,604
70/100	0	0	500,000	0	120	0	1,105,534	1,105,534	1,160,810	12,054,812	12,054,812	12,657,553	63,091,599	63,091,599	64,091,599

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=累计保险费-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

✧ 身故保险金的数额为以下两者之和：(1) 100%合同个人账户价值；(2) 5%合同个人账户价值，最高至人民币 100 万元。

■ 合同犹豫期及退保

您收到保险合同及附加合同后，我们给予您 10 日的犹豫期。

在此期间如果您确定此保险合同与您的需求不相符，可向我们书面提出解除合同的申请，提供您的有效身份证明文件，并将合同及附加合同退还我们。合同自我们收到书面申请当日起正式解除，我们自始不承担保险责任。

按照您在投保单中选择的投资时间，我们对您在犹豫期内解除合同的申请，作出如下处理：

- 如果您选择在合同度过犹豫期后进行投资的，我们在收到您解除保险合同的申请和相关证明、资料后向您全额无息退还已缴纳的保险费。
- 如果您选择在合同生效后立即投资的，则保险费已经转入您的个人账户，我们将在收到您解除保险合同的申请和相关证明、资料后退还您下列金额：

退还金额= 已收初始费用+审核通过日下一个计价日的买入价×个人账户投资单位数

但如果您或受益人曾向我们提出理赔申请，则不得在上述规定的犹豫期内行使合同解除权。

您于收到保险合同及附加合同 10 日后，可向我们书面提出解除合同的申请，并将合同及附加合同退还我们。自我们收到完整的解除合同申请材料之日 24 时起，合同效力终止。我们以收到的完整的解除合同申请材料之日的下一个计价日的合同个人账户价值扣除退保费用后退还予您，并自收到完整的解除合同申请材料之日起 10 日内给付。

■ 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。

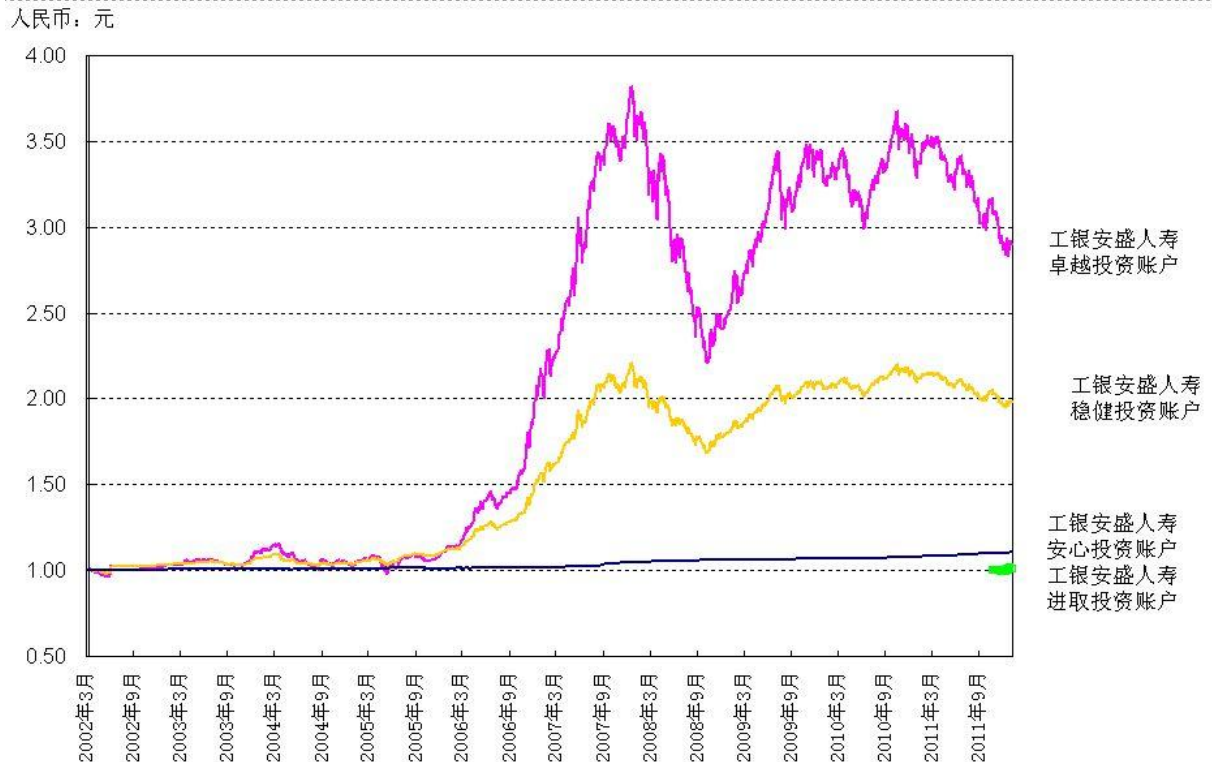
发生上述第一项情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们将向未丧失收益权的受益人退还扣除退保费用后的个人账户价值。

发生上述其他责任免除情形导致被保险人身故的，合同效力终止，我们将向您退还扣除退保费用后的个人账户价值。

本条中个人账户价值是指理赔申请审核通过日地下一个计价日的个人账户价值。

■ 历史业绩回顾

2002 年 3 月 22 日，工银安盛人寿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。



■ 客户声明

我已认真阅读并理解了工银安盛人寿“金生财智三代”终身寿险（投资连结型）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工银安盛人寿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、相关费用扣除情况、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。

投保人签署：_____

签署日期：_____

代理机构营销人员签署：_____

签署日期：_____