

《友邦增利宝（2020）终身寿险（万能型）》 产品说明书

风险提示：《友邦增利宝（2020）终身寿险（万能型）》是一款万能保险产品，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

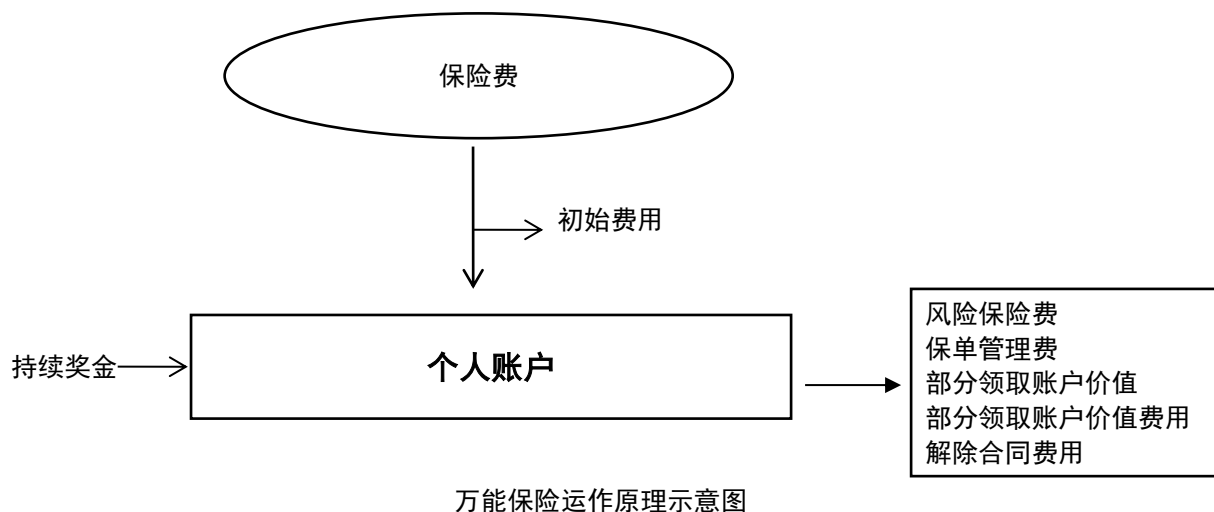
如果投保人到期未支付期交保险费，且个人账户价值净值足以支付风险保险费，本合同即进入暂停付费期。经本公司同意，投保人可补付应付未付的期交保险费，补付的各期期交保险费应按照产品条款约定依次扣除相应的初始费用后，再计入个人账户。如果个人账户价值净值不足以支付风险保险费，本合同进入宽限期。如果投保人停止交费，将影响账户价值的积累。若被保险人在暂停付费期内发生保险事故，本公司仍承担保险责任。

本说明书仅供参考，具体保险责任及保险合同的内容以保险合同的保险条款为准。

产品基本特征

万能保险的运作原理及万能险的主要投资策略

万能型保险一般是指包含保险保障功能并对个人账户设有最低保证结算利率的人身保险。根据合同约定，投保人所交的保费在扣除一定的初始费用后转入个人账户，之后每月定期从个人账户中扣除用于保险保障的风险保险费以及保单管理费。本公司至少每月根据实际投资收益及其他情况宣布结算利率，用于计算在结算期间累计的结算利息。



万能保险运作原理示意图

注：本合同不收取保单管理费。

万能型保险的投资注重考虑资产的安全性和流动性，在此基础上追求较高和稳定的投资收益。该万能险的投资策略根据万能产品的特点，坚持稳健投资，以固定收益类投资为主及适量现金类投资等。

保险责任

身故保险金

在本合同有效期内，若被保险人身故，则本公司将给付身故保险金予身故保险金受益人，其金额等于被保险人身故时的有效保险金额。

本合同的有效保险金额为下列二项金额中的较大者：

- (1) 个人账户价值
- (2) 基本保险金额 \times 被保险人的到达年龄所对应的比例

被保险人的到达年龄	对应比例
17岁及以下	100%
18-40岁	160%
41-60岁	140%
61岁及以上	120%

本合同的基本保险金额等于期交保险费、转入保险费及追加保险费之和，并减去投保人累计申请部分领取的金额。

持续奖金

在本合同有效期内，若被保险人生存，则本公司将自第五个保险单周年日起分配持续奖金，按以下情况计算：

(1) 在本合同的第五个保险单周年日，持续奖金金额等于该保险单周年日之前的五个保险单年度内期交保险费和转入保险费之和的1%（百分之一）；

(2) 自本合同的第六个保险单周年日起的每个保险单周年日，持续奖金金额等于该保险单周年日之前的一个保险单年度内转入保险费的1%（百分之一）。

持续奖金不以现金形式发放，仅用于增加个人账户价值。
追加保险费不享有持续奖金。

投保年龄和保险期间

本合同所承保的被保险人的投保年龄为出生满七日至七十岁。
本合同的保险期间为终身。

个人账户

个人账户是本公司为了履行本合同的保险责任而设立的账户。本公司将自本合同生效日的二十四时起为
本合同建立个人账户。

个人账户价值

在个人账户建立时，初始个人账户价值等于首期期交保险费扣除相应初始费用后的余额；此后，个人账户价值将随着扣除初始费用后的保险费、持续奖金、结算利息计入个人账户而增加；随着风险保险费的收取、个人账户价值的部分领取及相应部分领取费用的收取而减少。

在本合同有效期内，每月最后一日为结算日，结算利息在每月结算日或本合同终止时结算并计入个人账户。

本公司每月对个人账户价值结算一次，根据结算日后宣布的结算利率计算在结算期间累计的结算利息。
若本合同在结算日之前终止，则本公司有权将终止时的个人账户价值自上一结算日至合同终止日按不低于本合同规定的最低保证利率计算并累积。

本公司每年将向投保人提供一份保单状态报告，告知投保人个人账户价值的具体情况。

追加保险费的支付

在本合同有效期内，投保人可以向本公司申请并经本公司审核同意后支付追加保险费，用于增加个人账户价值。

本合同有应付未付期交保险费及借款和借款利息的，则投保人申请支付的追加保险费将首先用于支付应付未付的期交保险费及偿还借款和借款利息，剩余部分再作为追加保险费支付。

保单费用

一、初始费用的收取

投保人支付的期交保险费、转入保险费和追加保险费在扣除初始费用后计入个人账户。

本合同期交保险费的初始费用等于期交保险费的 5%（百分之五）、转入保险费的初始费用等于转入保险费的 1%（百分之一）、追加保险费的初始费用等于追加保险费的 3%（百分之三）。

二、保单管理费

本合同不收取保单管理费。

三、风险保险费的收取

风险保险费是本公司对本合同承担的保险责任所收取的费用，并通过扣减个人账户价值的方式收取。

本合同的风险保险费的计算基础是风险保额。风险保额等于有效保险金额扣除个人账户价值之后的余额，且不低于零。每千元风险保额对应的年风险保险费请详见合同附表《年风险保险费费率表》。

在每月的生效对应日，本公司按上一个月的生效对应日次日至当日的实际天数从个人账户中收取风险保险费。每日的风险保险费为年风险保险费的三百六十五分之一。如果有欠交的风险保险费，本公司也同时收取

四、解除合同费用

自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。如投保人在本合同的犹豫期内申请解除本合同的，本公司退还所有的已付保险费，但投保人已申请部分领取个人账户价值的，本公司需扣除已申请的部分领取金额。如投保人在本合同的犹豫期后申请解除本合同的，本公司自收到解除合同申请书之日起三十日内向投保人退还本公司收到解除合同申请书之日的现金价值。若有借款，则先扣除未偿还的借款及借款利息。

解除合同费用占个人账户价值的比例为下表中各保险单年度对应的数值。

《解除合同费用比例表》	
保险单年度	比例
第一保险单年度（不含第一个保险单周年日）	5%
第二保险单年度（含第一个保险单周年日且不含第二个保险单周年日）	4%
第三保险单年度（含第二个保险单周年日且不含第三个保险单周年日）	3%
第四保险单年度（含第三个保险单周年日且不含第四个保险单周年日）	2%
第五保险单年度（含第四个保险单周年日且不含第五个保险单周年日）	1%
第六保险单年度及以后（含第五个保险单周年日）	0%

投保人犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

五、个人账户价值部分领取费用

在本合同有效期内，投保人可书面申请并经本公司同意后，部分领取个人账户价值。每次部分领取个人账户价值须按照《解除合同费用比例表》扣除相应的部分领取费用。

在本合同的每个保险单年度内，第五次及以后的每次领取须收取每次 25 元（二十五元）的手续费。投保人每次申请领取的部分个人账户价值的金额及每次领取后其个人账户价值净值均不得低于本公司当时所规定的相应最低限额。

责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，本公司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）被保险人自本合同成立或者合同效力恢复之日起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （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。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，投保人已交足二年以上保险费的，本公司向受益人退还本合同的现金价值；若无受益人或受益人丧失受益权的，本公司向被保险人的继承人退还本合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。除上述责任免除款项外，本合同还有一些免除本公司责任的条款，详见条款。

犹豫期及解除合同（退保）

从投保人收到本合同并书面签收起的十五日。

如投保人申请解除本合同，请填写解除合同申请书并向本公司提供下列资料：

- （1）保险合同；
- （2）投保人的有效身份证件。

自本公司收到解除合同申请书时起，本合同终止。如投保人在本合同的犹豫期内申请解除本合同的，本公司退还所有的已付保险费，但投保人已申请部分领取个人账户价值的，本公司需扣除已申请的部分领取金额。如投保人在本合同的犹豫期后申请解除本合同的，本公司自收到解除合同申请书之日起三十日内向投保人退还本公司收到解除合同申请书之日的现金价值。若有借款，则先扣除未偿还的借款及借款利息。

投保人在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

利益演示：

40 岁的陈先生，意识到保障配置的重要性，如何有效保证自己的保障和养老规划，通过精心挑选，陈先生选择购买《友邦增利宝（2020）终身寿险（万能型）》，缴费 5 年，年缴保费 45,000 元，保障至终身，未追加和转入保险费，具体保险利益如下：（单位：人民币/元）

保险单年度	被保险人年龄	期交保险费	追加保险费	转入保险费	累计保险费	初始费用	当年度进入个人账户的金额	持续奖金	低档假设万能结算利率（2%）				中档假设万能结算利率（4.5%）				高档假设万能结算利率（6.0%）			
									风险保险费	个人账户价值	身故保险金	现金价值	风险保险费	个人账户价值	身故保险金	现金价值	风险保险费	个人账户价值	身故保险金	现金价值
1	40	45,000	0	0	45,000	2,250	42,750	0	38	43,566	72,000	41,388	37	44,635	72,000	42,404	37	45,277	72,000	43,013
2	41	45,000	0	0	90,000	2,250	42,750	0	56	87,986	126,000	84,467	53	91,263	126,000	87,613	51	93,255	126,000	89,525
3	42	45,000	0	0	135,000	2,250	42,750	0	90	133,259	189,000	129,262	83	139,959	189,000	135,760	78	144,085	189,000	139,762
4	43	45,000	0	0	180,000	2,250	42,750	0	130	179,399	252,000	175,811	114	190,814	252,000	186,998	105	197,937	252,000	193,978
5	44	45,000	0	0	225,000	2,250	42,750	2250	175	228,665	315,000	226,379	147	246,173	315,000	243,712	130	257,244	315,000	254,671
6	45	0	0	0	225,000	0	0	0	178	233,058	315,000	233,058	135	257,113	315,000	257,113	107	272,567	315,000	272,567
7	46	0	0	0	225,000	0	0	0	186	237,532	315,000	237,532	123	268,557	315,000	268,557	82	288,837	315,000	288,837
8	47	0	0	0	225,000	0	0	0	194	242,087	315,000	242,087	105	280,535	315,000	280,535	47	306,118	315,000	306,118
9	48	0	0	0	225,000	0	0	0	200	246,726	315,000	246,726	81	293,075	315,000	293,075	7	324,478	324,478	324,478
10	49	0	0	0	225,000	0	0	0	205	251,452	315,000	251,452	50	306,212	315,000	306,212	0	343,946	343,946	343,946
15	54	0	0	0	225,000	0	0	0	194	276,549	315,000	276,549	0	381,583	381,583	381,583	0	460,278	460,278	460,278
20	59	0	0	0	225,000	0	0	0	91	304,586	315,000	304,586	0	475,522	475,522	475,522	0	615,956	615,956	615,956
25	64	0	0	0	225,000	0	0	0	0	336,226	336,226	336,226	0	592,587	592,587	592,587	0	824,288	824,288	824,288
30	69	0	0	0	225,000	0	0	0	0	371,221	371,221	371,221	0	738,471	738,471	738,471	0	1,103,083	1,103,083	1,103,083
35	74	0	0	0	225,000	0	0	0	0	409,858	409,858	409,858	0	920,269	920,269	920,269	0	1,476,174	1,476,174	1,476,174
40	79	0	0	0	225,000	0	0	0	0	452,516	452,516	452,516	0	1,146,822	1,146,822	1,146,822	0	1,975,453	1,975,453	1,975,453
45	84	0	0	0	225,000	0	0	0	0	499,615	499,615	499,615	0	1,429,149	1,429,149	1,429,149	0	2,643,602	2,643,602	2,643,602
50	89	0	0	0	225,000	0	0	0	0	551,615	551,615	551,615	0	1,780,980	1,780,980	1,780,980	0	3,537,736	3,537,736	3,537,736
55	94	0	0	0	225,000	0	0	0	0	609,028	609,028	609,028	0	2,219,425	2,219,425	2,219,425	0	4,734,288	4,734,288	4,734,288
60	99	0	0	0	225,000	0	0	0	0	672,416	672,416	672,416	0	2,765,808	2,765,808	2,765,808	0	6,335,546	6,335,546	6,335,546
65	104	0	0	0	225,000	0	0	0	0	742,401	742,401	742,401	0	3,446,699	3,446,699	3,446,699	0	8,478,390	8,478,390	8,478,390

重要声明：该利益演示是基于公司的精算假设及其他假设，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，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于中、高档利益演示水平。

注释：

- 本利益演示表中，低档演示利率为本合同的最低保证利率，即年利率 2%，最低保证利率之上的投资收益是不确定的。中档演示和高档演示的演示年利率分别是 4.5%和 6%。
- 本利益演示表假设被保险人年龄、期交保险费、追加保险费、转入保险费、累计保险费、初始费用和当年度进入个人账户的金额为保险单年度初的数值，持续奖金、个人账户价值、现金价值和身故保险金为保险单年度末的数值。
- 解除合同费用占个人账户价值的比例为下表中各保险单年度对应的数值。每次部分领取个人账户价值须按照下表扣除相应的部分领取费用，在本合同的每个保险单年度内，第五次及以后的每次领取须收取每次 25 元（二十五元）的手续费，每次申请领取的部分个人账户价值的金额及每次领取后其个人账户价值净值均不得低于本公司当时所规定的相应最低限额。

《解除合同费用比例表》	
保险单年度	比例
第一保险单年度（不含第一个保险单周年日）	5%
第二保险单年度（含第一个保险单周年日且不含第二个保险单周年日）	4%
第三保险单年度（含第二个保险单周年日且不含第三个保险单周年日）	3%
第四保险单年度（含第三个保险单周年日且不含第四个保险单周年日）	2%
第五保险单年度（含第四个保险单周年日且不含第五个保险单周年日）	1%
第六保险单年度及以后（含第五个保险单周年日）	0%