

利安人寿保险股份有限公司  
E 理财终身寿险（万能型）

# 产品说明书

谨致

\_\_\_\_\_先生/女士

理财顾问: \_\_\_\_\_

联系电话: \_\_\_\_\_

日 期: \_\_\_\_\_

## 重要声明:

- 1、 本产品为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的，将随实际投资和经营情况发生变动，敬请注意。
- 2、 本说明书所载资料，包括投保示例部分，仅供投保人理解保险条款时参考，各项内容均以保险条款约定以及实际结算利率为准。

# 利安人寿保险股份有限公司

## E 理财终身寿险（万能型）

### 产品说明书

为方便您了解和购买本保险，请您仔细阅读本产品说明书。在本产品说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指利安人寿保险股份有限公司。

#### 一、产品特点

##### 1. 保底收益有保证

无论资本市场是起是伏，本产品年结算利率保证不低于 2.5%（前 5 个保单年度）。

##### 2. 全额入账增值快

不扣任何初始费用，资金全部进入保单账户，让您的财富增长更快。

##### 3. 月月结算更透明

每日计息，月度公布，月月复利累积，实现账户价值持续增长。

##### 4. 双重保障添安心

在一般身故保障之外提供意外身故额外保障，且免收风险保障费。

##### 5. 专家理财收益增

借助专家理财团队，让您轻松分享保证利率之上的超额收益，且免收保单管理费。

##### 6. 部分领取巧规划

合同生效后，您可根据需要申请部分领取保单账户价值，提取灵活，自在规划。

#### 二、产品描述

1. **投保年龄：**指您投保时被保险人的年龄，以周岁计算。

2. **保险期间：**终身，自合同生效日的零时起，至被保险人身故时止。

3. **保险费及交费方式：**本产品采取趸交（即一次性支付）的方式支付，每份趸交人民币 1000 元。在被保险人未发生保险事故且合同未发生过部分领取的情况下，在合同的第 2 个保单年度及以后的各个保单年度，您可申请交纳追加保险费，每次追加保险费为人民币 1000 元的整数倍。

4. **基本保险金额：**为承保时的趸交保险费。发生部分领取后，基本保险金额按申请领取的金额等额减少，但最低不低于零。

#### 三、保险责任

在合同保险期间内，且在合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：

##### 1. 身故保险金

若被保险人身故，我们按以下两者中金额较大者给付“身故保险金”：

(1) 申请“身故保险金”当时的保单账户价值；

(2) 趸交保险费的 105%扣除累计已部分领取后的金额。

“身故保险金”中已经包含保单账户价值，身故保险金给付后，保单账户同时被注销，合同终止。

## 2. 意外身故额外保险金

若被保险人于年满 18 周岁后的首个合同生效日对应日后（若投保时被保险人年满 18 周岁的，自合同生效日后）遭受意外伤害事故，并因本次事故直接导致被保险人在该事故发生之日起 180 日内身故，我们在按上述约定给付“身故保险金”后，按基本保险金额给付“意外身故额外保险金”。对于同一被保险人，无论您与我们订立一份或多份本产品合同，我们给付的“意外身故额外保险金”以人民币 40 万元为限。

## 四、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) 被保险人故意自伤、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 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) 被保险人斗殴、吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药除外；
- (6) 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；
- (7) 被保险人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；
- (8) 被保险人从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- (9) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (10) 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，合同终止，我们向受益人退还合同的现金价值；

发生上述其他情形导致被保险人身故的，合同终止，我们向您退还合同的现金价值。

## 五、犹豫期及退保

### 1. 犹豫期

自您签收合同次日起，有 10 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除合同，我们将退还您所支付的保险费。解除合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的书面申请时起，合同即被解除，对于合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任。

### 2. 退保

您在犹豫期后要求解除合同的，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。现金价值指合同保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由我们退还的那部分金额。本产品的现金价值等于保单账户价值减去退保手续费后的金额。您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

## 六、主要投资策略

我们立足于长期稳健的经营，投资策略遵循“安全性—收益性—流动性”相统一和资产与负债匹配，风险与收益兼顾的原则。以长期投资、价值投资为主的投资理念进行大类资产的配置，以信用等级较高、期限较长的资产类别为配置重点，以低风险资产配置比例高、高风险资产配置比例低为特点，形成相对稳定的战略资产配置结构，努力保持结算利率水平的稳定性和连续性。

## 七、保单账户及结算

### 1. 保单账户

我们于合同生效日为您建立保单账户。初始的保单账户价值为您支付的趸交保险费扣除初始费用和首期风险保障费后的金额。

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形而增加：

- (1) 追加保险费后，保单账户价值按追加保险费等额增加；
- (2) 结算账户利息后，保单账户价值按结算利息等额增加；

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形而减少：

- (1) 收取保单管理费后，保单账户价值等额减少；
- (2) 收取风险保障费后，保单账户价值等额减少；
- (3) 发生部分领取后，保单账户价值按申请领取的金额等额减少。

若保单账户价值不足以支付保单管理费及风险保障费，合同终止。

在合同有效期内，保单账户价值因下列情形降为零，合同终止：

- (1) 发生保险事故的；
- (2) 退还现金价值的。

在合同有效期内，我们每年会向您寄送保单年度报告，告知您保单账户价值的具体情况。

### 2. 账户利息

账户利息在每月结算日零时（指每月第1日）或合同终止时根据实际经过天数和日结算利率按单利结算。

在每月结算日结算的，实际经过天数为上个月实际经过的天数，我们根据保险监督管理机关的有关规定，确定上个月的日结算利率（对应的年利率不低于年保证利率，年保证利率之上的部分是不保证的），并在结算日起6个工作日内公布。

在合同终止时结算的，实际经过天数为当月实际经过的天数，日结算利率为合同上期公布的日结算利率。

合同前五个保单年度的年保证利率为2.5%，自第六个保单年度起，我们有权调整年保证利率，调整后的年保证利率须符合保险监督管理机关的有关规定。

### 3. 费用扣除

(1) 初始费用：指按保险费的一定比例收取的费用，若我们收取初始费用，则在您支付保险费时收取。本产品不收取初始费用。

(2) 保单管理费：指为维护合同而收取的费用，若我们收取保单管理费，则在每月结算日从保单账户中扣除。本产品不收取保单管理费。

(3) 风险保障费：指根据合同承担的保险责任应收的保障成本，若我们收取风险保障费，则在合同生效日及以后每月结算日从保单账户中扣除。本产品不收取风险保障费。

(4) 部分领取手续费：指部分领取账户价值时按申请领取金额的一定比例收取的费用，收取比例上限如下（具体比例载明于保单上）：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年及以后
手续费比例上限	6%	5%	4%	0%

(5) 退保手续费：指合同解除时按保单账户价值的一定比例收取的费用，收取比例上限如下（具体比例载明于保单上）：

保单年度	第一年	第二年	第三年	第四年及以后
手续费比例上限	6%	5%	4%	0%

## **八、其他权益**

### **1. 部分领取**

在合同有效期内，您在犹豫期后可以申请部分领取保单账户价值，但您每次申请领取的金额及领取后的保单账户价值余额不得低于我们规定的最低金额。我们在扣除部分领取手续费后向您退还部分领取金额。

部分领取每个保单年度至多两次。

### **2. 保险金领取方式选择权**

受益人在领取保险金时，可以一次性领取，或者转换为年金领取。如果选择年金领取，领取金额按照转换时我们提供的转换标准确定。用于转换的保险金金额不得低于转换时我们规定的相应最低限额。

## 九、投保示例

王女士今年 35 岁，她希望购买一款兼具增值、保障和抵御通胀功能的理财产品。经慎重考虑，她选择了利安人寿 E 理财终身寿险（万能型），月初一次性交纳保险费 10 万元。在保险期间内没有申请部分领取和转换年金的情况下，其各保单年度的各项保险利益演示如下：

保单年度	保单月度	年龄	年度保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	进入保单账户的价值	保单管理费	风险保险费	结算利率（低）			结算利率（中）			结算利率（高）			意外身故额外保险金
										账户价值	身故保险金	现金价值	账户价值	身故保险金	现金价值	账户价值	身故保险金	现金价值	
1	1	35	100000	0	100000	0	100000	0	0	100206	105000	95196	100367	105000	95349	100487	105000	95462	100000
1	2	35	0	0	100000	0	0	0	0	100412	105000	95392	100736	105000	95699	100976	105000	95927	100000
1	3	35	0	0	100000	0	0	0	0	100619	105000	95588	101107	105000	96051	101467	105000	96394	100000
1	4	35	0	0	100000	0	0	0	0	100826	105000	95785	101478	105000	96404	101961	105000	96863	100000
1	5	35	0	0	100000	0	0	0	0	101034	105000	95982	101851	105000	96758	102458	105000	97335	100000
1	6	35	0	0	100000	0	0	0	0	101242	105000	96180	102225	105000	97114	102956	105000	97808	100000
1	7	35	0	0	100000	0	0	0	0	101451	105000	96378	102601	105000	97471	103457	105000	98285	100000
1	8	35	0	0	100000	0	0	0	0	101660	105000	96577	102978	105000	97829	103961	105000	98763	100000
1	9	35	0	0	100000	0	0	0	0	101869	105000	96776	103356	105000	98189	104467	105000	99244	100000
1	10	35	0	0	100000	0	0	0	0	102079	105000	96975	103736	105000	98549	104976	105000	99727	100000
1	11	35	0	0	100000	0	0	0	0	102289	105000	97175	104117	105000	98912	105487	105487	100212	100000
1	12	35	0	0	100000	0	0	0	0	102500	105000	97375	104500	105000	99275	106000	106000	100700	100000
2	24	36	0	0	100000	0	0	0	0	105063	105063	105063	109203	109203	109203	112360	112360	112360	100000
3	36	37	0	0	100000	0	0	0	0	107689	107689	107689	114117	114117	114117	119102	119102	119102	100000
4	48	38	0	0	100000	0	0	0	0	110381	110381	110381	119252	119252	119252	126248	126248	126248	100000
5	60	39	0	0	100000	0	0	0	0	113141	113141	113141	124618	124618	124618	133823	133823	133823	100000
6	72	40	0	0	100000	0	0	0	0	115969	115969	115969	130226	130226	130226	141852	141852	141852	100000
7	84	41	0	0	100000	0	0	0	0	118869	118869	118869	136086	136086	136086	150363	150363	150363	100000
8	96	42	0	0	100000	0	0	0	0	121840	121840	121840	142210	142210	142210	159385	159385	159385	100000
9	108	43	0	0	100000	0	0	0	0	124886	124886	124886	148610	148610	148610	168948	168948	168948	100000
10	120	44	0	0	100000	0	0	0	0	128009	128009	128009	155297	155297	155297	179085	179085	179085	100000
20	240	54	0	0	100000	0	0	0	0	163862	163862	163862	241171	241171	241171	320714	320714	320714	100000
30	360	64	0	0	100000	0	0	0	0	209757	209757	209757	374532	374532	374532	574349	574349	574349	100000
40	480	74	0	0	100000	0	0	0	0	268506	268506	268506	581636	581636	581636	1028572	1028572	1028572	100000
50	600	84	0	0	100000	0	0	0	0	343711	343711	343711	903264	903264	903264	1842015	1842015	1842015	100000
60	720	94	0	0	100000	0	0	0	0	439979	439979	439979	1402741	1402741	1402741	3298769	3298769	3298769	100000
71	852	105	0	0	100000	0	0	0	0	577291	577291	577291	2276442	2276442	2276442	6262049	6262049	6262049	100000

本公司声明：

- 1、 结算利率分别按低、中、高 3 种情况进行预测，仅作为参考之用，不作为未来结算利率的保证。其中低档演示年结算利率为 2.5%，中档演示年结算利率为 4.5%，高档演示年结算利率为 6%；
- 2、 前五个保单年度的年保证利率为 2.5%，自第六个保单年度起，我们有权调整年保证利率，调整后的年保证利率须符合保险监督管理机关的有关规定；
- 3、 年龄、年度保险费、追加保险费、累计保险费、初始费用为保单月度初的值；身故保险金、意外身故额外保险金、保单账户价值、现金价值等为保单月度末的值；
- 4、 退保手续费首个保单年度为 5%，自第二个保单年度起为 0%；
- 5、 利益演示数据显示到整数位。

**特别提示：**

**利益演示基于公司的精算及其他假设，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，年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。**

**投保人声明：本人已认真阅读并理解本产品说明书。**

投保人（签名）

年 月 日