

# 财信人寿如意保 2023 年金保险（分红型）

## 产品说明书

在说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指财信吉祥人寿保险股份有限公司。

险种特色：

多项期间均可选

身故全残有保障

生存年金保安心

参与分红享收益

### 风险提示：

本产品为分红型产品，保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，其实际分红情况以本公司实际经营状况为准。未来的保单红利为非保证利益，红利分配是不确定的。

保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

# 一、 产品基本特征

## (一) 投保范围

被保险人范围：凡 0 周岁（指出生满 30 天且已健康出院的婴儿）以上、70 周岁以下（含 70 周岁），符合我们承保条件者均可作为被保险人参加本保险。

投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向我们投保本保险。

## (二) 保险期间

本合同的保险期间分为 8 年、15 年和 20 年三种，自本合同生效日零时开始起算，您可以选择其中一种保险期间与我们约定，并在保险单上载明。

## (三) 保单利益与保险责任

1. 保证利益：包括以下保险责任及退保金。

类别	项目	内容										
保险 责任	生存保险金	1、特别生存金 若被保险人在本合同第 5、6、7 个年生效对应日零时生存，我们在第 5、6、7 个年生效对应日按本合同的年交保险费乘以对应的特别生存金给付比例给付特别生存金。其中，特别生存金给付比例按下表规定：										
		<table><tr><td>交费期间</td><td>趸交</td><td>3 年交</td><td>5 年交</td><td>10 年交</td></tr><tr><td>特别生存金给付比例</td><td>10%</td><td>30%</td><td>50%</td><td>100%</td></tr></table>	交费期间	趸交	3 年交	5 年交	10 年交	特别生存金给付比例	10%	30%	50%	100%
		交费期间	趸交	3 年交	5 年交	10 年交						
		特别生存金给付比例	10%	30%	50%	100%						
2、一般生存金 若您选择保险期间为15年或20年其中的一种：												
自本合同第8个年生效对应日起(含当日)至保险期间届满日前(不含当日)，若被保险人在每个年生效对应日零时仍生存，我们在每个年生效对应日按本合同基本保险金额的50%给付一般生存金。												
	满期生存保险金	如果被保险人在保险期间届满时仍生存，我们按本合同基本保险金额乘以对应的满期生存保险金给付比例给付满期生存保险金，本合同终止。其中，满期生存保险金给付比例按下表规定：										
		<table><tr><td>保险期间</td><td>8 年</td><td>15 年</td><td>20 年</td></tr><tr><td>满期生存保险金给付比例</td><td>100%</td><td>300%</td><td>300%</td></tr></table>	保险期间	8 年	15 年	20 年	满期生存保险金给付比例	100%	300%	300%		
		保险期间	8 年	15 年	20 年							
满期生存保险金给付比例	100%	300%	300%									
	身故或全残保险金	如果被保险人身故或患上本合同附表所列全残项目之一，我们按以下两项中的较大者给付身故或全残保险金，本合同终止： (1) 被保险人身故或全残当时本合同的现金价值； (2) 本合同已交纳保险费（不计利息）。										
退保 金	犹豫期内退保	您在签收本合同的次日零时起，有15日的犹豫期，如果您在此期间书面提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后无息退还您所交纳的保险费。										
	犹豫期后退保	若被保险人未发生保险事故，且您在犹豫期后申请解除本合同，我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同终止时的现金价值。您犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。										

2. 非保证利益

非保 证利 益	当年度红利	<p>本合同为分红保险合同，您有权参与我们分红保险业务的盈利分配，<b>但本合同效力中止期间不分配红利。</b></p> <p>在本合同有效期内，我们每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。<b>保单红利是不保证的。</b></p> <p>我们每年会向您寄送红利通知书，告知您分红的具体情况。</p>
---------------	-------	--

	累积红利	若您在投保时选择累积生息的红利领取方式，则每年红利留存在本公司，按我们每年确定的利率储存生息，并于您申请或本合同终止时给付累积红利。
--	------	--

#### （四） 责任免除

因下列任何情形之一，导致被保险人身故或全残的，我们不承担给付身故或全残保险金的责任：

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抗拒依法采取的刑事强制措施；
3. 被保险人故意自伤、或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. 被保险人殴斗、醉酒，服用、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，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
7. 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或全残的，本合同终止，我们向其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，我们向您或其他权利人退还本合同终止时的现金价值。

#### （五） 交费方式

本合同保险费交付方式和交付期限由您和我们约定并在保险单上载明。

分期交付保险费的，在交付首期保险费后，您应当按照本合同的约定，在每个保险费约定交付日交付其余各期的保险费。

如果您到期未交付保险费，自保险费约定交付日的次日零时起60日为宽限期；在宽限期间内发生保险事故，我们仍承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费；超过宽限期仍未交付保险费的，本合同效力自宽限期届满的次日零时起中止。

#### （六） 分红险主要投资策略

遵循价值投资理念，注重资产负债匹配管理，采取稳健的投资策略，对不同投资品种及其投资期限进行合理配置，并适度兼顾市场短期机会，在风险可控的前提下努力提高投资收益，追求账户资产的持续稳健增值。

### 二、 分红及红利分配

分红及红利分配	红利来源	本产品为三差分红产品，红利来源包括利差、死差和费差。利差是指资产运用的实际收益率与责任准备金计算所采用的评估利率的利差产生的盈余。死差是指因评估死亡率同实际死亡率之间的差异而产生的盈余。费差是指预定营业费用水平同实际营业费用水平之间的差异而产生的盈余。
	红利分配方式	本产品为现金红利方式，也就是直接以现金的形式将盈余分配给您。

	红利实现方式	<p>您在投保时可选择以下红利领取方式：</p> <p>（1）现金领取；</p> <p>（2）累积生息：红利留存在本公司，按我们每年确定的利率储存生息，并于您申请或本合同终止时给付；</p> <p>（3）您在投保时与我们约定的其他领取方式。</p> <p>如果您在投保时未选择红利领取方式，则以累积生息方式办理。</p> <p>在本合同有效期内，您若选择变更红利的领取方式，需填写变更申请书并经我们审核同意。红利领取方式的变更不影响按原领取方式已分配的红利。</p>
	红利的分配政策	<p>在合同有效期间，本公司每年根据分红保险业务实际经营状况确定红利分配方案。红利分配遵从公平性、可持续性的原则，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%。</p>
	保单红利水平的影响因素	<p>红利的实际分配水平由分红保险业务的实际经营状况决定，因此实际红利分配水平无法预先设定且各年度可能并不相同。</p>

三、 利益演示

范例 1

吉先生,选择为其刚出生一个月的儿子投保“财信人寿如意保 2023 年金保险（分红型）”，年交保险费 200,000 元，基本保险金额 458,800 元，保险期间为 8 年，交费年期 3 年。

财信人寿如意保2023年金保险（分红型）利益演示											
年龄		性别		年交保险费		基本保险金额		交费年期		保险期间	
0岁		男		200,000		458,800		3年交		8年	
保单年度	到达年龄 (周岁)	各年度保 险费	累计保险费	身故或全 残保险金 (年末)	生存保险金 (年末)	满期生存 保险金 (年末)	现金价值 (年末)	保证利益演示		红利利益演示	
								当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)	当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)
1	0	200,000	200,000	200,000	0	0	147,600	0	0	2,286	2,286
2	1	200,000	400,000	400,000	0	0	333,200	0	0	5,021	7,364
3	2	200,000	600,000	600,000	0	0	548,800	0	0	7,823	15,372
4	3	0	600,000	600,000	0	0	568,000	0	0	8,019	23,775
5	4	0	600,000	600,000	60,000	0	527,800	0	0	8,219	32,588
6	5	0	600,000	600,000	60,000	0	486,400	0	0	7,584	40,987
7	6	0	600,000	600,000	60,000	0	443,400	0	0	6,934	48,946
8	7	0	600,000	600,000	0	458,800	458,800	0	0	6,267	56,436
<p>(1) 该利益演示是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，保单的红利分配是不确定的。本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配金额，实际红利水平可能高于或低于所列数值，在某些年度红利可能为零。</p> <p>(2) 演示中的红利数据为仅分配利差且红利分配比例为70%的结果。</p> <p>(3) 演示中的累积红利是保单年度末红利按红利累积利率以年复利的方式累积而得，仅供参考，不能理解为对未来红利累积利率的预测或保证。</p> <p>(4) 演示中的现金价值（年末）不包含本保单年度末的生存保险金。保单年度末，若您退保可领取现金价值（年末）及本保单年度末还未领取的生存保险金。</p> <p>(5) 以上利益演示中所有数值均为实际利益取整所得，与实际数值可能会略有差异。</p>											

范例 2

吉先生, 30 岁, 选择投保 “财信人寿如意保 2023 年金保险 (分红型)”, 年交保险费 100,000 元, 基本保险金额 60,100 元, 保险期间为 15 年, 交费年期 5 年。

财信人寿如意保2023年金保险（分红型）利益演示											
年龄		性别	年交保险费		基本保险金额		交费年期	保险期间		货币单位	
30岁		男	100,000		60,100		5年交	15年		元	
保单年度	到达年龄 （周岁）	各年度保 险费	累 计 保 险 费	身故或全 残保险金 （年末）	生存保险金 （年末）	满期生存 保险金 （年末）	现金价值 （年末）	保证利益演示		红利利益演示	
								当年度红利 （年末）	累积红利 （年末）	当年度红利 （年末）	累积红利 （年末）
1	30	100,000	100,000	100,000	0	0	65,400	0	0	1,027	1,027
2	31	100,000	200,000	200,000	0	0	145,500	0	0	2,327	3,380
3	32	100,000	300,000	300,000	0	0	236,700	0	0	3,660	7,124
4	33	100,000	400,000	400,000	0	0	337,700	0	0	5,026	12,329
5	34	100,000	500,000	500,000	50,000	0	396,000	0	0	6,426	19,063
6	35	0	500,000	500,000	50,000	0	359,800	0	0	5,887	25,427
7	36	0	500,000	500,000	50,000	0	322,300	0	0	5,334	31,397
8	37	0	500,000	500,000	30,050	0	303,400	0	0	4,767	36,948
9	38	0	500,000	500,000	30,050	0	283,900	0	0	4,463	42,335
10	39	0	500,000	500,000	30,050	0	263,600	0	0	4,152	47,546
11	40	0	500,000	500,000	30,050	0	242,500	0	0	3,833	52,568
12	41	0	500,000	500,000	30,050	0	220,700	0	0	3,505	57,388
13	42	0	500,000	500,000	30,050	0	198,100	0	0	3,169	61,991
14	43	0	500,000	500,000	30,050	0	174,600	0	0	2,823	66,365
15	44	0	500,000	500,000	0	180,300	180,300	0	0	2,468	70,492
(1) 该利益演示是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，保单的红利分配是不确定的。本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配金额，实际红利水平可能高于或低于所列数值，在某些年度红利可能为零。											
(2) 演示中的红利数据为仅分配利差且红利分配比例为70%的结果。											
(3) 演示中的累积红利是保单年度末红利按红利累积利率以年复利的方式累积而得，仅供参考，不能理解为对未来红利累积利率的预测或保证。											
(4) 演示中的现金价值（年末）不包含本保单年度末的生存保险金。保单年度末，若您退保可领取现金价值（年末）及本保单年度末还未领取的生存保险金。											
(5) 以上利益演示中所有数值均为实际利益取整所得，与实际数值可能会略有差异。											

范例 3

吉先生, 30 岁, 选择投保“财信人寿如意保 2023 年金保险（分红型）”，年交保险费 20,000 元，基本保险金额 16,020 元，保险期间为 20 年，交费年期 10 年。

财信人寿如意保2023年金保险（分红型）利益演示											
年龄	性别	年交保险费	基本保险金额	交费年期	保险期间	货币单位					
30岁	男	20,000	16,020	10年交	20年	元					
保单年度	到达年龄 (周岁)	各年度保险费	累计保险费	身故或全残 保险金 (年末)	生存保险金 (年末)	满期生存 保险金 (年末)	现金价值 (年末)	保证利益演示		红利利益演示	
								当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)	当年度红利 (年末)	累积红利 (年末)
1	30	20,000	20,000	20,000	0	0	10,680	0	0	183	183
2	31	20,000	40,000	40,000	0	0	24,700	0	0	431	618
3	32	20,000	60,000	60,000	0	0	41,300	0	0	685	1,318
4	33	20,000	80,000	80,000	0	0	59,400	0	0	945	2,296
5	34	20,000	100,000	100,000	20,000	0	59,500	0	0	1,212	3,566
6	35	20,000	120,000	120,000	20,000	0	59,540	0	0	1,206	4,861
7	36	20,000	140,000	140,000	20,000	0	59,540	0	0	1,199	6,181
8	37	20,000	160,000	160,000	8,010	0	71,240	0	0	1,192	7,528
9	38	20,000	180,000	180,000	8,010	0	83,540	0	0	1,352	9,068
10	39	20,000	200,000	200,000	8,010	0	96,480	0	0	1,516	10,811
11	40	0	200,000	200,000	8,010	0	91,760	0	0	1,441	12,522
12	41	0	200,000	200,000	8,010	0	86,860	0	0	1,364	14,199
13	42	0	200,000	200,000	8,010	0	81,760	0	0	1,284	15,838
14	43	0	200,000	200,000	8,010	0	76,480	0	0	1,202	17,436
15	44	0	200,000	200,000	8,010	0	70,980	0	0	1,119	18,991
16	45	0	200,000	200,000	8,010	0	65,280	0	0	1,032	20,498
17	46	0	200,000	200,000	8,010	0	59,340	0	0	943	21,954
18	47	0	200,000	200,000	8,010	0	53,160	0	0	852	23,354
19	48	0	200,000	200,000	8,010	0	46,740	0	0	758	24,696
20	49	0	200,000	200,000	0	48,060	48,060	0	0	661	25,974
<p>(1) 该利益演示是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，保单的红利分配是不确定的。本公司将根据分红保险业务的实际经营状况决定红利分配金额，实际红利水平可能高于或低于所列数值，在某些年度红利可能为零。</p> <p>(2) 演示中的红利数据为仅分配利差且红利分配比例为70%的结果。</p> <p>(3) 演示中的累积红利是保单年度末红利按红利累积利率以年复利的方式累积而得，仅供参考，不能理解为对未来红利累积利率的预测或保证。</p> <p>(4) 演示中的现金价值（年末）不包含本保单年度末的生存保险金。保单年度末，若您退保可领取现金价值（年末）及本保单年度末还未领取的生存保险金。</p> <p>(5) 以上利益演示中所有数值均为实际利益取整所得，与实际数值可能会略有差异。</p>											

四、 犹豫期及退保

犹豫期	您在签收本合同的次日零时起，有15日的犹豫期，如果您在此期间书面提出解除本合同，我们将在扣除10元的工本费后无息退还您所缴纳的保险费。
犹豫期后 退保	若被保险人未发生保险事故，且您在犹豫期后申请解除本合同，我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同终止时的现金价值。现金价值指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。您所缴纳的保险费与现金价值的差额主要为合同平均承担的公司营业费用、佣金以及我们依据合同所承担的保险责任所收取的费用3项之和。

产品说明书所载资料供您理解保险条款所用，各项内容均以保险条款为准。