

# 中意智尊理财投资连结保险B款

## 产品说明书

投保人要承担该产品投资风险

## 中意智尊理财 B 款

### 《智慧理财 尊享人生》

#### 一、客户定位：每一位对生活充满希望,又想踏实生活的人

- 1、30 天—64 周岁；
- 2、具备一定的理财经验及风险承担能力，但希望获取利益最大化；
- 3、有一些闲置资金，需要保险保障，同时希望借专家之力来享受轻松的理财过程。

#### 二、产品定位：

##### 1、智慧理财：

- 经营人生需要智慧，打理财富更需要智慧，在跌宕起伏的人生过程中需要不断找寻平衡的能力；同样，在动荡起落的投资环境中，更要寻求平衡的支点。
- 中意智尊理财强调“**观念先行，智慧理财**”，意即先树立“科学的理财观念”，判断及设置自己的风险喜好和目标收益点，好比先设定航向，方能在投资这一方汪洋大海中从容前行。

##### 2、完美保障：

- 全面的人身保障（意外、重疾、身故）+全面的理财保障（资金增值、人生增值）=全面的人生保障
- 高额的人身保障+高额的理财保障=高额的人生保障
- 全面的人生保障+高额的人生保障=完美保障+完美人生

##### 3、享受和谐：

- 和谐社会、和谐家庭、和谐生活，和谐已成为今天生活的主旋律；人生如果想要奏响这一首和谐的曲调，需要理财与保障的完美平衡。
- 中意智尊专家理财团队，好比隐形的理财翅膀，助你轻松享受和谐人生。

### 三、 产品介绍

产品类型	投资连结型
交费方式	趸交
投保年龄	30 天—64 周岁
保险期限	80 周岁
保费规定	2 万 ≤ 保费 ≤ 400 万（成人），且为 1 万元的整数倍；
保险利益	<p>（一）身故、意外身故保险金</p> <p>若被保险人在 50 周岁前不幸身故或意外身故，将额外给付等值个人理财帐户价值 100% 的保险金；若被保险人已满 50 周岁，但未超过 65 周岁，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20% 的保险金；若被保险人已满 65 周岁，但未超过 80 周岁不幸因意外而身故，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20% 的保险金。最高给付限额为 20 万元。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 身故给付 = 100% 保单账户价值（50 周岁前） = 20% 保单账户价值（50 周岁—65 周岁前）</li> <li>● 意外身故给付 = 100% 保单账户价值（50 周岁前） = 20% 保单账户价值（50 周岁—80 周岁）</li> </ul> <p>（二）重大疾病保险金</p> <p>若被保险人在 50 周岁前不幸患上重大疾病，将额外给付等值个人理财帐户价值 100% 的保险金；（提前给付，一年等待期）若被保险人已满 50 周岁，但未超过 65 周岁，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20% 的保险金；（提前给付，一年等待期）。最高给付限额为 20 万元。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 重大疾病给付 = 100% 保单账户价值（50 周岁前） = 20% 保单账户价值（50 周岁—65 周岁）</li> </ul> <p>（三）若被保险人身故或意外身故或患上重大疾病，在给付保险金的同时返还 100% 帐户价值。</p>

## 产品特点

## ● 动态理财、预约未来——

1. 让中意人寿投资专家成为你的“私人”理财专业团队, 为你运筹帷幄。动态的为你调控投资风险和锁定预定回报率, 让你轻松享受和谐的财富创造; 无时无刻都在为你守护财富;
2. 利用账户资金的转换功能, 定期自动重新分配资金和自动锁定投资回报, 能有效的降低市场投资风险的影响, 让投资保障达到最和谐的平衡
3. 不论何时, 三大理财帐户之间的资金互转, 将完全免费并不受次数限制, 让你真正掌握自己的资金, 享受至尊客户的待遇

## ● 完美保障, 全面呵护——

20 种重大疾病、身故及意外身故, 三重保障, 为你层层构筑人身壁垒; 每年 N 次的投资策略调控, 分流风险, 平衡资金流向, 为你坚守财富收益;

## ● 量身定做, 灵活选择——

安逸稳健、策略增长、积极进取, 三大理财帐户将分别根据各自的投资渠道不同, 会在不同的资本市场进行投资和运作; 只需设定风险喜好、投资目标, 专家和系统即时为你按需而动;

## ● 大额赠送, 持续奖励——

购买趸交产品 50 万元及以上的客户, 可获得所交保费 2% 的大额赠送; 购买趸交产品 20 万元-50 万元的客户, 可获得所交保费 1% 的大额赠送

## ● 部分提取, 自由灵活——

除第 1 年之外, 从第 2-5 年开始, 每年可享受免费提取的金额为不超过所交保费的 10%, 第 6 年开始及以后提取则享受终身免费。

费用	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 趸交投连初始费用：无</li> <li>● 投资单位买卖差价：2%</li> <li>● 保单管理费：无</li> <li>● 账户转换费用：无</li> <li>● 退保费用：第 1 年 5%、第 2 年 5%、第 3 年 4%、第 4 年 3%、第 5 年 2%、第 6 年及以后不收取任何退保费用</li> </ul>
----	---

#### 四、理财账户的投资组合

**中意安逸稳健理财账户：**本账户将主要投资于国债、金融债券、信用等级在 AA 级及以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款、依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、A 股股票以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配基本结构如下：

资产类别	资产平均分配区间
债券	50%-80%
银行存款	0%-20%
证券投资基金	0%-30%

**中意策略增长理财账户：**本账户将主要投资于依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、A 股股票、国债、金融债券、信用等级在 AA+ 以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配如下：

资产类别	资产平均分配区间
证券投资基金	50%-80%
债券	20%-50%
银行存款	
其它	

**中意积极进取理财账户：**本账户主要投资于依法公开发行上市的封闭式基金、开放式基金和 A 股股票。一小部分可配置于政府债券、金融债券、公司债券（AA 级以上）、央行票据、债券回购、定期银行存款以及其他允许的投资工具。资产配置的基本结构如下：

资产种类	资产平均分配区间
证券投资基金	40%-100%
债券	0%-60%
银行存款	
其它	

以上只是资产分配基本区间结构，本公司有权根据当时的投资情况决定具体的资产分配数量和比例，本公司同时有权根据当时的市场情况调整资产分配基本区间结构。

## 五、理财账户的投资收益

所有理财账户不保证任何确定投资收益。

## 六、理财账户的资产管理费

中意安逸稳健理财账户的年资产管理费率为 1.5%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

中意策略增长理财账户的年资产管理费率为 1.75%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

中意积极进取理财账户的年资产管理费率为 2%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

理财账户资产评估周期和频率须符合监管部门的相关规定。

投保示例：

李先生，30 岁，投保“中意智尊理财计划 B 款”为自己规划人生，首年投入 20 万元，而且在今后 10 年有计划的每年定期投入 3 万元，他在合同有效期可以享受的保险利益是：

保 单 年 度 末				假定较低投资收益				假定中等投资收益				假定较高投资收益			
				年 龄	保险费	高保费 奖励	保单账户 价值	退保价值	死亡/重大 疾病保险 金，两者仅 赔付一项	意外身故 保险金	保单账户价 值	退保价值	死亡/重大 疾病保险 金，两者仅 赔付一项	意外身故 保险金	保单账户价 值
1	31	200,000	2,000	200,467	190,444	200,000	-	204,360	194,142	200,000	-	208,252	197,840	200,000	-
2	32	30,000		232,697	222,212	200,000	-	241,232	230,321	200,000	-	249,920	238,574	200,000	-
3	33	30,000		265,322	255,749	200,000	-	279,282	269,150	200,000	-	293,738	283,028	200,000	-
4	34	30,000		298,347	290,267	200,000	-	318,545	309,859	200,000	-	339,814	330,490	200,000	-
5	35	30,000		331,777	325,782	200,000	-	359,062	352,521	200,000	-	388,267	381,142	200,000	-
6	36	30,000		365,617	365,617	200,000	-	400,872	400,872	200,000	-	439,219	439,219	200,000	-
7	37	30,000		399,872	399,872	200,000	-	444,017	444,017	200,000	-	492,798	492,798	200,000	-
8	38	30,000		434,546	434,546	200,000	-	488,538	488,538	200,000	-	549,141	549,141	200,000	-
9	39	30,000		469,646	469,646	200,000	-	534,480	534,480	200,000	-	608,389	608,389	200,000	-
10	40	30,000		505,176	505,176	200,000	-	581,888	581,888	200,000	-	670,693	670,693	200,000	-
11	41	30,000		541,142	541,142	200,000	-	630,810	630,810	200,000	-	736,209	736,209	200,000	-
...	...			...	...	...	-	...	...	...	-	...	...	...	-
20	50			603,862	603,862	120,772	-	836,940	836,940	167,388	-	1,157,570	1,157,570	200,000	-
...	...			...	...	...	-	...	...	...	-	...	...	...	-
30	60			682,114	682,114	136,423	-	1,145,866	1,145,866	200,000	-	1,913,955	1,913,955	200,000	-
31	61			690,476	690,476	138,095	-	1,182,437	1,182,437	200,000	-	2,012,659	2,012,659	200,000	-
32	62			698,941	698,941	139,788	-	1,220,175	1,220,175	200,000	-	2,116,453	2,116,453	200,000	-
33	63			707,510	707,510	141,502	-	1,259,117	1,259,117	200,000	-	2,225,600	2,225,600	200,000	-



中意智尊理财 B 款

34	64			716,184	716,184	143,237	-	1,299,301	1,299,301	200,000	-	2,340,376	2,340,376	200,000	-
35	65			724,964	724,964	-	144,993	1,340,769	1,340,769	-	200,000	2,461,071	2,461,071	-	200,000
36	66			733,852	733,852	-	146,770	1,383,560	1,383,560	-	200,000	2,587,990	2,587,990	-	200,000
37	67			742,849	742,849	-	148,570	1,427,716	1,427,716	-	200,000	2,721,454	2,721,454	-	200,000
38	68			751,956	751,956	-	150,391	1,473,282	1,473,282	-	200,000	2,861,801	2,861,801	-	200,000
39	69			761,174	761,174	-	152,235	1,520,302	1,520,302	-	200,000	3,009,386	3,009,386	-	200,000
40	70			770,506	770,506	-	154,101	1,568,822	1,568,822	-	200,000	3,164,582	3,164,582	-	200,000
41	71			779,952	779,952	-	155,990	1,618,891	1,618,891	-	200,000	3,327,781	3,327,781	-	200,000
42	72			789,514	789,514	-	157,903	1,670,558	1,670,558	-	200,000	3,499,397	3,499,397	-	200,000
43	73			799,193	799,193	-	159,839	1,723,875	1,723,875	-	200,000	3,679,863	3,679,863	-	200,000
44	74			808,991	808,991	-	161,798	1,778,892	1,778,892	-	200,000	3,869,636	3,869,636	-	200,000
45	75			818,909	818,909	-	163,782	1,835,666	1,835,666	-	200,000	4,069,196	4,069,196	-	200,000
46	76			828,948	828,948	-	165,790	1,894,251	1,894,251	-	200,000	4,279,047	4,279,047	-	200,000
47	77			839,111	839,111	-	167,822	1,954,706	1,954,706	-	200,000	4,499,720	4,499,720	-	200,000
48	78			849,398	849,398	-	169,880	2,017,091	2,017,091	-	200,000	4,731,773	4,731,773	-	200,000
49	79			859,811	859,811	-	171,962	2,081,467	2,081,467	-	200,000	4,975,794	4,975,794	-	200,000
50	80			870,352	870,352	-	174,070	2,147,897	2,147,897	-	200,000	5,232,399	5,232,399	-	200,000

注:该演示纯粹是描述性的,不能理解为对未来的预期,实际投资收益可能出现负值

- (一) 50 周岁前, 可以额外获得等值于保单账户价值 100%的身故或重大疾病保障;
- (二) 50—65 周岁前, 可以等额外获得值于保单账户价值的 20%身故或重大疾病保障;
- (三) 65—80 周岁, 可以额外获得等值于保单账户价值 20%的意外身故保障;
- (四) 享受国际级的投资专家和业内首创的最新智慧型理财系统为您管理账户, 使您的资金保值增值。(保障最高保额以 20 万为限)