

招商信诺守护未来教育年金保险（分红型） 产品说明书

（2014年9月版）

一、 风险提示

该产品为分红保险，其红利分配是不确定的。

二、 产品基本特征

产品特点

- 年龄为20周岁至55周岁，具有完全民事行为能力的人可作为投保人，为其出生满60天至14周岁、符合我方规定的子女投保本保险。
- 提供教育保险金、满期保险金、满期前的身故保障。
- 投保人患有合同所规定的危重疾病、身故或全残，可豁免剩余保险费。
- 投保人享有保单的现金分红，分享公司分红险业务的经营成果。
- 投保人可根据保险合同的现金价值申请保单借款。

保险责任

在主合同有效期内，我方承担以下保险责任：

一、身故保险金

如果被保险人身故，我方将向受益人给付投保人累计已支付的主合同的全部保险费，主合同及其所有附加合同的效力一并终止。

二、大学教育保险金

如果被保险人生存至18周岁、19周岁、20周岁、21周岁的保单周年日，我方将在上述每一个保单周年日按主合同的基本保险金额的30%向被保险人给付大学教育保险金。

三、深造教育保险金

如果被保险人生存至22周岁、23周岁、24周岁的保单周年日，我方将在上述每一个保单周年日按主合同的基本保险金额的60%向被保险人给付深造教育保险金。

四、满期保险金

如果被保险人在主合同保险期间届满日，即25周岁的保单周年日仍然生存，我方将按主合同的基本保险金额向被保险人给付满期保险金，主合同及其所有附加合同的效力一并终止。

五、豁免保险费

投保人发生下列任一情形的，我方将豁免主合同自投保人发生下列任一情形之日起的剩余各期保险费：

1. 投保人遭受意外伤害并且自该意外伤害发生之日起180天内因该意外伤害导致身故或全残；或者在主合同生效（或最后一次复效）之日24时起180天之后，投保人由于意外伤害之外的原因导致身故或全残；
2. 投保人因意外伤害，或在主合同生效（或最后一次复效）之日24时起180天之后初次发生并经医院专科医生首次确诊患有本合同所规定的投保人危重疾病。

责任免除

一、因下列任一情形导致投保人身故、全残或患有本合同规定的投保人危重疾病，或投保人在下列情形规定期间内身故、全残或患有本合同规定的投保人危重疾病，我方将不承担豁免保险费的责任：

（一）投保人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施；投保人在被羁押、关押服刑期间；投保人自我伤害；投保人的挑衅或故意行为导致的斗殴；投保人不遵照医护意见或其它故意行为；

（二）被保险人对投保人的故意杀害、故意伤害；

（三）投保人在主合同生效（或最后一次复效）之日起两年内自杀，但投保人自杀时为无民事行为能力人的除外；

（四）投保人精神和行为障碍；

（五）投保人非遵医嘱使用药物；投保人受酒精、毒品、管制药物影响期间；

（六）投保人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；

（七）投保人怀孕（含宫外孕）、分娩、流产或前述任一原因引起的并发症；食物中毒，整容手术，医疗事故；

（八）投保人所患遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常，或在主合同生效前已存在的与保险责任直接或间接相关的任何症状、疾病、残疾或身体损伤；

（九）投保人感染艾滋病病毒或患艾滋病期间；

（十）投保人参与任何水、陆、空交通工具的竞赛，或作为职业运动员参与任何体育竞赛；

（十一）投保人参加任何空中运动、空中旅行或任何航空活动，但是以乘客身份付费乘坐民用或商业航班进行旅行时除外；

（十二）投保人进行跳伞、滑翔、潜水、滑雪、滑水、攀岩、攀登雪山、探险、武术比赛、摔跤比赛、拳击运动、特技表演、赛马、机索跳（蹦极）等高风险运动；

（十三）投保人在任何军队、警察部队、民兵或准军事组织中服役、执行任务或受训期间（无论身体伤害是否在投保人休假或未穿制服期间发生）；

（十四）战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

（十五）核爆炸、核辐射或核污染。

二、因下列任一情形导致被保险人身故的，我方将不给付身故保险金：

（一）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

（二）被保险人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施；被保险人的挑衅或故意行为导致的斗殴；被保险人在被羁押、关押服刑期间身故；

（三）被保险人在主合同生效之日起两年内或最后一次复效之日起两年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；

发生上述第二项第（一）点情形导致被保险人身故的，主合同及其所有附加合同的效力一并终止；投保人已交足两年以上保险费的，我方向受益人退还本合同的现金价值扣除未还款项后的余额。若投保人是唯一的身故保险金受益人，则该现金价值扣除未还款项后的余额将作为被保险人的遗产，由我方按照《中华人民共和国继承法》的规定处理。

发生上述第二项其他情况导致被保险人身故的，主合同及其所有附加合同的效力一并终止，我方向您方退还本合同现金价值扣除未还款项后的余额。

保单利益

在主合同有效期内，如果主合同累积有现金价值，经我方审核通过后，您方可以向我方申请借款，但每次借款的时间最长为6个月，最低金额为人民币1000元，累计借款本息最高金额不得超过申请借款时主合同现金价值的80%，并且最终的借款金额以我方审核通过的金额为准。借款本息应在借款期满之日前（含当日）交付。如果逾期未付，则借款利息将被并入借款金额中，并视同重新借款。

当现金价值不足以偿还借款及其利息时，主合同的效力立即中止。我方对主合同效力中止期间发生的保险事故不承担保险金给付责任。

主要投资策略

公司秉承合规稳健的投资运作理念，注重安全性、流动性和盈利性的协调统一，分散投资，控制风险，通过对宏观经济和投资市场的深入研究和分析，精选投资品种，准确灵活把握投资机会。在保证产品流动性的前提下，本产品主要投资于固定收益类投资工具，进行适合的资产负债久期匹配，提供稳定回报。

同时，本产品还可以投资于在监管机构许可的投资范围内的其它投资工具，以期分散投资风险，提高投资收益和产品分红能力。

三、 红利及红利分配

红利的来源

该分红保险产品的红利主要来源于死差和利差。其中，利差是指实际投资收益与期望投资收益之差；死差是指期望死亡赔付与实际死亡赔付之差。

红利的分配方式

本产品的红利分配方式是现金红利。

红利的领取方式

我方提供累积生息的红利领取方式，即由我方保留红利，在每年保单周年日按我方公布的累积利率按复利方式累积生息，直至合同终止时给付。

投保人可以在主合同保险期间内申请领取全部或部分已分配的红利及其利息。

红利分配政策及影响因素

红利是非保证的。在主合同有效期内，在符合中国保险监督管理机构的规定的前提下，我方将根据上一会计年度的分红保险业务的实际经营情况决定红利分配方案。

如果我方确定主合同有红利分配，则该红利将于保单周年日分配给您方，并以红利通知书的形式通知您方。红利应分日是保单周年日，而红利的实际分配日将可能因年度会计核算、审计或法律法规的规定、监管要求而迟于保单周年日。

主合同在效力中止期间不参与红利分配。

自主合同中止之日起，累积生息的红利停止计息。

四、 利益演示

案例一：小天使宝宝出生在一个充满着爱心的家庭。在宝宝满周岁前，30岁的爸爸为宝宝购买了“招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)保险计划”，交费至宝宝17周岁，以月交方式交费，基本保险金额5万。他只需每年交纳10,680.00元，就可以让宝宝在成长过程中，从生活、健康到教育做到无后顾之忧。

小天使宝宝可以获得如下全面的保障：

招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)计划 保险利益及红利演示表													
被保险人：宝宝小朋友 保险期间：保至被保险人25周岁				被保险人投保年龄：0岁 交费期间：交至17岁				基本保险金额：5万元 保险计划保险费：月交890.00元					
单位：人民币元													
保单年度	被保险人 保单年度 初年龄	全年保险费	累计保险费	退保金 ^①	身故保险金	大学/深造教育 保险金/满 期保险金 ^②	豁免保险费 ^③	红利示例(低)		红利示例(中)		红利示例(高)	
								当年红利	累积红利	当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	0	10,680.00	10,680.00	4,738.50	10,680.00	0.00	181,560.00	24	24	59	59	93	93
2	1	10,680.00	21,360.00	10,470.50	21,360.00	0.00	170,880.00	76	101	189	250	300	396
3	2	10,680.00	32,040.00	16,489.00	32,040.00	0.00	160,200.00	137	241	340	597	541	948
4	3	10,680.00	42,720.00	23,579.00	42,720.00	0.00	149,520.00	199	448	495	1,110	787	1,764
5	4	10,680.00	53,400.00	31,024.50	53,400.00	0.00	138,840.00	263	724	653	1,796	1,038	2,854
6	5	10,680.00	64,080.00	38,842.50	64,080.00	0.00	128,160.00	328	1,073	813	2,664	1,293	4,233
7	6	10,680.00	74,760.00	47,050.00	74,760.00	0.00	117,480.00	393	1,499	977	3,721	1,553	5,913
8	7	10,680.00	85,440.00	55,665.50	85,440.00	0.00	106,800.00	461	2,005	1,144	4,976	1,818	7,909
9	8	10,680.00	96,120.00	64,709.50	96,120.00	0.00	96,120.00	529	2,594	1,314	6,440	2,089	10,235
10	9	10,680.00	106,800.00	74,204.50	106,800.00	0.00	85,440.00	599	3,271	1,487	8,120	2,364	12,906
11	10	10,680.00	117,480.00	84,173.50	117,480.00	0.00	74,760.00	670	4,039	1,664	10,028	2,645	15,939
12	11	10,680.00	128,160.00	94,642.50	128,160.00	0.00	64,080.00	743	4,903	1,844	12,173	2,932	19,349
13	12	10,680.00	138,840.00	105,642.00	138,840.00	0.00	53,400.00	817	5,867	2,029	14,567	3,225	23,154
14	13	10,680.00	149,520.00	117,202.50	149,520.00	0.00	42,720.00	893	6,936	2,217	17,221	3,524	27,372
15	14	10,680.00	160,200.00	129,359.50	160,200.00	0.00	32,040.00	970	8,114	2,410	20,148	3,831	32,024
16	15	10,680.00	170,880.00	142,149.50	170,880.00	0.00	21,360.00	1,050	9,407	2,607	23,360	4,144	37,129
17	16	10,680.00	181,560.00	155,614.00	181,560.00	0.00	10,680.00	1,132	10,821	2,810	26,870	4,467	42,710
18	17	10,680.00	192,240.00	168,859.00	192,240.00	0.00	0.00	1,215	12,361	3,018	30,695	4,798	48,789
19	18		192,240.00	159,999.50	192,240.00	15,000.00		1,164	13,896	2,892	34,508	4,597	54,849
20	19		192,240.00	150,780.50	192,240.00	15,000.00		1,084	15,397	2,692	38,235	4,279	60,774
21	20		192,240.00	141,187.00	192,240.00	15,000.00		1,002	16,861	2,488	41,870	3,955	66,553
22	21		192,240.00	131,203.50	192,240.00	15,000.00		918	18,285	2,280	45,407	3,625	72,174
23	22		192,240.00	105,206.00	192,240.00	30,000.00		729	19,563	1,811	48,580	2,878	77,217
24	23		192,240.00	78,152.50	192,240.00	30,000.00		536	20,686	1,331	51,368	2,116	81,650
25	24		192,240.00	50,000.00	192,240.00	30,000.00		339	21,645	842	53,751	1,338	85,437
	25					50,000.00							

注：①“退保金”一列显示的数额：为保单年度末且领取大学/深造教育保险金/满期保险金前的金额。

②“大学/深造教育保险金/满期保险金”一列显示的数额：保单年度初金额

③“豁免保险费”一列显示的数额：假设投保人在各保单年度末身故、全残或首次确诊患有合同约定的危重疾病时，所豁免的剩余各期保险费的总和。

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起15天内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已交纳保费。但您在犹豫期后退保，会有一定损失，退保时将按合同约定退还保险合同的现金价值。
- 2、该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

案例二：35岁的妈妈在贝贝2岁时为他购买了“招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)保险计划”，交费期为5年，以月交方式交费，基本保险金额5万。她只需每年交纳34,272.00元，就可以让贝贝获得如下保障：

招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)计划 保险利益及红利演示表													
被保险人：贝贝小朋友 保险期间：保至被保险人25周岁				被保险人投保年龄：2岁 交费期间：5年交				基本保险金额：5万元 保险计划保险费：月交2,856.00元 单位：人民币元					
保单年度	被保险人 保单年度 初年龄	全年保险 费	累计保险 费	退保金 ^①	身故保险金	大学/深造教 育保险金/满 期保险金 ^②	豁免保险 费 ^③	红利示例(低)		红利示例(中)		红利示例(高)	
								当年红利	累积红利	当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	2	34,272.00	34,272.00	16,220.50	34,272.00	0.00	137,088.00	77	77	190	190	301	301
2	3	34,272.00	68,544.00	36,106.00	68,544.00	0.00	102,816.00	255	335	631	827	1,002	1,313
3	4	34,272.00	102,816.00	57,633.50	102,816.00	0.00	68,544.00	466	811	1,157	2,009	1,840	3,192
4	5	34,272.00	137,088.00	82,887.00	137,088.00	0.00	34,272.00	683	1,518	1,697	3,766	2,697	5,985
5	6	34,272.00	171,360.00	109,729.50	171,360.00	0.00	0.00	905	2,469	2,248	6,128	3,574	9,738
6	7		171,360.00	114,103.50	171,360.00	0.00		1,020	3,563	2,532	8,843	4,025	14,055
7	8		171,360.00	118,654.00	171,360.00	0.00		1,040	4,710	2,582	11,691	4,105	18,582
8	9		171,360.00	123,387.50	171,360.00	0.00		1,061	5,911	2,634	14,676	4,187	23,326
9	10		171,360.00	128,312.00	171,360.00	0.00		1,082	7,171	2,687	17,803	4,270	28,296
10	11		171,360.00	133,434.50	171,360.00	0.00		1,103	8,489	2,740	21,077	4,356	33,500
11	12		171,360.00	138,763.50	171,360.00	0.00		1,125	9,869	2,795	24,504	4,443	38,948
12	13		171,360.00	144,306.50	171,360.00	0.00		1,148	11,313	2,851	28,090	4,532	44,648
13	14		171,360.00	150,072.50	171,360.00	0.00		1,171	12,824	2,908	31,841	4,622	50,610
14	15		171,360.00	156,070.00	171,360.00	0.00		1,194	14,403	2,966	35,762	4,715	56,843
15	16		171,360.00	162,309.00	171,360.00	0.00		1,218	16,053	3,025	39,861	4,809	63,357
16	17		171,360.00	168,799.50	171,360.00	0.00		1,243	17,777	3,086	44,142	4,905	70,163
17	18		171,360.00	159,946.00	171,360.00	15,000.00		1,164	19,474	2,890	48,357	4,594	76,862
18	19		171,360.00	150,733.50	171,360.00	15,000.00		1,084	21,142	2,691	52,499	4,277	83,445
19	20		171,360.00	141,147.50	171,360.00	15,000.00		1,002	22,778	2,487	56,561	3,954	89,902
20	21		171,360.00	131,172.50	171,360.00	15,000.00		918	24,379	2,279	60,537	3,623	96,223
21	22		171,360.00	105,184.50	171,360.00	30,000.00		729	25,839	1,810	64,163	2,877	101,987
22	23		171,360.00	78,141.50	171,360.00	30,000.00		536	27,150	1,331	67,419	2,115	107,161
23	24		171,360.00	50,000.00	171,360.00	30,000.00		339	28,304	842	70,283	1,338	111,714
	25					50,000.00							

注：①“退保金”一列显示的数额：为保单年度末且领取大学/深造教育保险金/满期保险金前的金额。
 ②“大学/深造教育保险金/满期保险金”一列显示的数额：保单年度初金额
 ③“豁免保险费”一列显示的数额：假设投保人在各保单年度末身故、全残或首次确诊患有合同约定的危重疾病时，所豁免的剩余各期保险费的总和。

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起15天内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已交纳保费。但您在犹豫期后退保，会有一定损失，退保时将按合同约定退还保险合同的现金价值。
- 2、该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

案例三：35岁的爸爸在妞妞6岁时为她购买了“招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)保险计划”，交费期为8年，以月交方式交费，基本保险金额5万。他只需每年交纳23,916.00元，就可以让妞妞获得如下保障：

招商信诺守护未来教育年金保险(分红型)计划 保险利益及红利演示表													
被保险人：妞妞小朋友 保险期间：保至被保险人25周岁				被保险人投保年龄：6岁 交费期间：8年交				基本保险金额：5万元 保险计划保险费：月交1,993.00元 单位：人民币元					
保单年度	被保险人 保单年度 初年龄	全年保险 费	累计保险 费	退保金 ^①	身故保险金	大学/深造教育 保险金/满 期保险金 ^②	豁免保险 费 ^③	红利示例(低)		红利示例(中)		红利示例(高)	
								当年红利	累积红利	当年红利	累积红利	当年红利	累积红利
1	6	23,916.00	23,916.00	12,313.00	23,916.00	0.00	167,412.00	53	53	132	132	210	210
2	7	23,916.00	47,832.00	27,161.00	47,832.00	0.00	143,496.00	175	230	434	570	689	905
3	8	23,916.00	71,748.00	43,004.00	71,748.00	0.00	119,580.00	318	555	789	1,376	1,255	2,187
4	9	23,916.00	95,664.00	60,822.50	95,664.00	0.00	95,664.00	464	1,036	1,153	2,571	1,833	4,086
5	10	23,916.00	119,580.00	80,188.50	119,580.00	0.00	71,748.00	614	1,681	1,525	4,173	2,424	6,633
6	11	23,916.00	143,496.00	100,820.00	143,496.00	0.00	47,832.00	767	2,498	1,905	6,203	3,028	9,860
7	12	23,916.00	167,412.00	122,790.50	167,412.00	0.00	23,916.00	924	3,497	2,294	8,683	3,646	13,801
8	13	23,916.00	191,328.00	144,377.00	191,328.00	0.00	0.00	1,084	4,685	2,691	11,634	4,277	18,492
9	14		191,328.00	150,140.50	191,328.00	0.00		1,171	5,996	2,907	14,890	4,621	23,668
10	15		191,328.00	156,135.00	191,328.00	0.00		1,194	7,370	2,965	18,302	4,713	29,091
11	16		191,328.00	162,370.50	191,328.00	0.00		1,218	8,809	3,024	21,875	4,807	34,770
12	17		191,328.00	168,856.50	191,328.00	0.00		1,242	10,315	3,085	25,616	4,903	40,717
13	18		191,328.00	159,997.50	191,328.00	15,000.00		1,163	11,788	2,889	29,273	4,592	46,530
14	19		191,328.00	150,778.50	191,328.00	15,000.00		1,083	13,225	2,689	32,841	4,275	52,201
15	20		191,328.00	141,185.50	191,328.00	15,000.00		1,001	14,622	2,486	36,312	3,951	57,718
16	21		191,328.00	131,202.00	191,328.00	15,000.00		917	15,978	2,278	39,679	3,621	63,071
17	22		191,328.00	105,205.00	191,328.00	30,000.00		728	17,186	1,809	42,678	2,875	67,838
18	23		191,328.00	78,152.00	191,328.00	30,000.00		535	18,237	1,330	45,289	2,114	71,987
19	24		191,328.00	50,000.00	191,328.00	30,000.00		339	19,123	841	47,488	1,337	75,483
	25					50,000.00							

注：①“退保金”一列显示的数额：为保单年度末且领取大学/深造教育保险金/满期保险金前的金额。
 ②“大学/深造教育保险金/满期保险金”一列显示的数额：保单年度初金额
 ③“豁免保险费”一列显示的数额：假设投保人在各保单年度末身故、全残或首次确诊患有合同约定的危重疾病时，所豁免的剩余各期保险费的总和。

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起15天内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已交纳保费。但您在犹豫期后退保，会有一定损失，退保时将按合同约定退还保险合同的现金价值。
- 2、该利益演示基于本公司的精算假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

五、 犹豫期及解除合同

您方要求解除本合同的，应向我方提出申请，并提供保险合同及有效身份证件。

本合同自您方签收之日起15天内为犹豫期，如果您方在犹豫期内要求解除本合同，我方将向您方无息退还已支付的保险费，本合同解除前发生的保险事故我方不承担保险责任。

如果您方在犹豫期后要求解除本合同，我方自收到解除合同通知之日起30天内向您方退还本合同在合同解除之日的现金价值扣除未还款项后的余额。

您方在犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

本产品说明书旨在为您理解保险合同提供帮助，您的权益应依保险合同确定。