

招商信诺传家典范终身寿险（分红型）

产品说明书文稿

2011 年 6 月呈报中国保险监督管理委员会备案

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

保险责任

n 意外身故保险金

被保险人在本合同有效期内由于意外事故而受到身体伤害，并且在该意外事故发生之日起 180 天内因该意外伤害导致身故，我方将按本合同的基本保险金额向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。

若被保险人身故时未满 18 周岁，我方向身故保险金受益人给付投保人累计已交纳的全部保险费（不含利息），本合同终止。

n 非意外身故保险金

在本合同生效之日 24 时起 90 天之内或最后一次复效之日 24 时起 90 天之内，如果被保险人由于意外事故之外的原因身故，我方向身故保险金受益人给付本合同已交纳的全部保险费（不含利息），本合同终止。

在本合同生效之日 24 时起 90 天之后或最后一次复效之日 24 时起 90 天之后，如果被保险人由于意外事故之外的原因身故，我方将按本合同的基本保险金额向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。

若被保险人身故时未满 18 周岁，我方向身故保险金受益人给付投保人累计已交纳的全部保险费（不含利息），本合同终止。

责任免除

因下列任一原因导致被保险人身故的，我方将不支付任何保险金：

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、遭受司法当局拘禁或被判入狱期间，或被保险人自我伤害、挑衅、斗殴、不遵照医护意见；

三、被保险人在本合同生效或恢复效力之日起 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；

四、被保险人受酒精、毒品或药物的影响，除非按照医生处方服用且不是出于戒毒之目的；

五、被保险人驾驶摩托车，或酒后驾驶，无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；

六、战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱，恐怖主义及任何阻碍或防止已经发生或预期会发生的恐怖主义的活动；

七、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我方向身故保险金受益人退还保险单的现金价值。发生上述其他情况导致被保险人身故的，本合同终止，我方按本合同约定的犹豫期后解除合同情况处理。

保单利益

在本合同有效期内，如果您方的保险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。累计借款本息最高金额不得超过本合同当时现金价值的 80%。借款本息应在借款期满之日交付。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和利息时，本合同的效力立即中止。我方对本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。

自本合同中止之日起，累积生息的红利余额停止计息。

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，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。投保人可以在保险期间内申请领取全部已分配的红利及利息。

红利分配政策及影响因素

在合同有效期内，在符合中国保险监督管理机构规定的情况下，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该分红保险产品的红利分配方案。该经营情况将受到被保险人群的实际理赔经验，以及资本市场的影响而波动。如果我方确定有红利分配，则该红利将于保单周年日分配给投保人。

《招商信诺传家典范终身寿险（分红型）》在效力中止期间不参与红利分配。

四、利益演示

案例一：45 岁的李先生购买了招商信诺传家典范终身寿险（分红型）计划，保额 1000 万，趸交保费 581.71 万元，李先生可获得如下保障；

招商信诺传家典范终身保险(分红型)保险计划 保险利益及红利演示表												
被保险人： 李先生			投保年龄： 45岁			基本保险金额(元)：			10,000,000.00			
保险期间： 终身			交费期间： 趸交			保险费(元)：			5,817,100.00			
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	意外身故保险金	非意外身故保险金	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	45	5,817,100	5,817,100	3,065,600	10,000,000	10,000,000	40,843	40,843	96,241	96,241	151,640	151,640
2	46	0	5,817,100	3,170,000	10,000,000	10,000,000	40,062	82,130	96,449	195,578	152,836	309,025
3	47	0	5,817,100	3,277,400	10,000,000	10,000,000	38,259	122,853	95,647	297,092	153,036	471,331
4	48	0	5,817,100	3,387,800	10,000,000	10,000,000	38,935	165,473	97,337	403,342	155,740	641,211
5	49	0	5,817,100	3,501,200	10,000,000	10,000,000	39,619	210,057	99,048	514,490	158,476	818,924
6	50	0	5,817,100	3,617,700	10,000,000	10,000,000	40,311	256,670	100,778	630,703	161,245	1,004,737
7	51	0	5,817,100	3,737,600	10,000,000	10,000,000	41,012	305,381	102,529	752,153	164,046	1,198,925
8	52	0	5,817,100	3,860,900	10,000,000	10,000,000	41,720	356,263	104,301	879,018	166,881	1,401,774
9	53	0	5,817,100	3,987,800	10,000,000	10,000,000	42,438	409,389	106,095	1,011,484	169,752	1,613,579
10	54	0	5,817,100	4,118,300	10,000,000	10,000,000	43,165	464,835	107,911	1,149,740	172,658	1,834,644
20	64	0	5,817,100	5,540,300	10,000,000	10,000,000	50,596	1,164,360	126,490	2,894,306	202,384	4,624,252
30	74	0	5,817,100	7,019,400	10,000,000	10,000,000	57,550	2,187,622	143,874	5,446,752	230,199	8,705,883
40	84	0	5,817,100	8,302,100	10,000,000	10,000,000	63,119	3,634,975	157,797	9,057,464	252,475	14,479,954
50	94	0	5,817,100	9,184,600	10,000,000	10,000,000	66,758	5,632,514	166,895	14,041,006	267,031	22,449,498
60	104	0	5,817,100	9,805,800	10,000,000	10,000,000	68,829	8,348,002	172,072	20,815,871	275,316	33,283,741

- 风险提示：
- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起10日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已缴纳保费。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。

案例二：43岁的王小姐购买了招商信诺传家典范终身寿险（分红型）计划，保额1000万，趸交保费523.01万元，王小姐可获得如下保障；

 招商信诺传家典范终身保险 (分红型) 保险计划 保险利益及红利演示表												
被保险人： 王女士		投保年龄： 43岁		基本保险金额(元)： 10,000,000.00								
保险期间： 终身		交费期间： 趸交		保险费(元)： 5,230,100.00								
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	意外身故保险 金	非意外身故保 险金	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	43	5,230,100	5,230,100	2,487,900	10,000,000	10,000,000	35,074	35,074	84,883	84,883	134,692	134,692
2	44	0	5,230,100	2,579,100	10,000,000	10,000,000	35,008	71,134	85,756	173,185	136,503	275,236
3	45	0	5,230,100	2,673,300	10,000,000	10,000,000	34,469	107,736	86,172	264,552	137,874	421,367
4	46	0	5,230,100	2,770,800	10,000,000	10,000,000	35,116	146,085	87,790	360,278	140,464	574,472
5	47	0	5,230,100	2,871,500	10,000,000	10,000,000	35,774	186,241	89,434	460,521	143,095	734,802
6	48	0	5,230,100	2,975,300	10,000,000	10,000,000	36,442	228,270	91,104	565,441	145,767	902,612
7	49	0	5,230,100	3,082,300	10,000,000	10,000,000	37,119	272,237	92,798	675,202	148,477	1,078,168
8	50	0	5,230,100	3,192,400	10,000,000	10,000,000	37,806	318,210	94,515	789,974	151,224	1,261,737
9	51	0	5,230,100	3,305,900	10,000,000	10,000,000	38,502	366,258	96,255	909,928	154,007	1,453,597
10	52	0	5,230,100	3,422,500	10,000,000	10,000,000	39,207	416,453	98,016	1,035,242	156,826	1,654,031
20	62	0	5,230,100	4,752,700	10,000,000	10,000,000	46,627	1,053,339	116,567	2,625,432	186,506	4,197,526
30	72	0	5,230,100	6,289,100	10,000,000	10,000,000	54,196	1,996,031	135,490	4,979,439	216,784	7,962,847
40	82	0	5,230,100	7,771,400	10,000,000	10,000,000	60,838	3,345,249	152,095	8,348,826	243,352	13,352,403
50	92	0	5,230,100	8,901,400	10,000,000	10,000,000	65,584	5,223,875	163,959	13,040,473	262,335	20,857,071
60	102	0	5,230,100	9,574,900	10,000,000	10,000,000	68,252	7,790,032	170,629	19,449,257	273,007	31,108,482

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起10日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已缴纳保费。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。

案例三：38岁的李先生购买了招商信诺传家典范终身寿险（分红型）计划，保额500万，趸交保费256.54万元，李先生可获得如下保障；

招商信诺传家典范终身保险(分红型)保险计划 保险利益及红利演示表												
被保险人： 李先生		投保年龄： 38岁		基本保险金额(元)：		5,000,000.00						
保险期间： 终身		交费期间： 趸交		保险费(元)：		2,565,400.00						
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	意外身故保险金	非意外身故保险金	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	38	2,565,400	2,565,400	1,208,500	5,000,000	5,000,000	17,643	17,643	42,075	42,075	66,507	66,507
2	39	0	2,565,400	1,250,750	5,000,000	5,000,000	17,449	35,622	42,328	85,665	67,207	135,709
3	40	0	2,565,400	1,294,250	5,000,000	5,000,000	16,888	53,579	42,221	130,456	67,553	207,334
4	41	0	2,565,400	1,339,100	5,000,000	5,000,000	17,195	72,381	42,987	177,357	68,780	282,333
5	42	0	2,565,400	1,385,300	5,000,000	5,000,000	17,506	92,058	43,765	226,443	70,024	360,827
6	43	0	2,565,400	1,432,950	5,000,000	5,000,000	17,821	112,642	44,554	277,790	71,286	442,938
7	44	0	2,565,400	1,482,100	5,000,000	5,000,000	18,141	134,162	45,354	331,477	72,566	528,792
8	45	0	2,565,400	1,532,800	5,000,000	5,000,000	18,466	156,653	46,166	387,587	73,865	618,520
9	46	0	2,565,400	1,585,000	5,000,000	5,000,000	18,796	180,149	46,989	446,203	75,182	712,258
10	47	0	2,565,400	1,638,700	5,000,000	5,000,000	19,129	204,682	47,824	507,413	76,518	810,144
20	57	0	2,565,400	2,263,950	5,000,000	5,000,000	22,695	515,465	56,737	1,282,894	90,780	2,050,323
30	67	0	2,565,400	2,994,250	5,000,000	5,000,000	26,386	975,319	65,965	2,430,544	105,544	3,885,768
40	77	0	2,565,400	3,718,250	5,000,000	5,000,000	29,701	1,633,802	74,252	4,074,085	118,803	6,514,368
50	87	0	2,565,400	4,306,900	5,000,000	5,000,000	32,210	2,552,219	80,525	6,366,544	128,840	10,180,869
60	97	0	2,565,400	4,682,100	5,000,000	5,000,000	33,741	3,809,349	84,353	9,504,552	134,964	15,199,754

风险提示：

- 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起10日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已缴纳保费。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。

案例四：35岁的王小姐购买了招商信诺传家典范终身寿险（分红型）计划，保额500万，趸交保费224.87万元，王小姐可获得如下保障。

 招商信诺传家典范终身保险(分红型)保险计划 保险利益及红利演示表												
被 保 人：王 女 士			投保年龄：35岁			基本保险金额(元)：			5,000,000.00			
保险期间：终身			交费期间：趸交			保险费(元)：			2,248,700.00			
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	意外身故保险金	非意外身故保险金	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	35	2,248,700	2,248,700	930,200	5,000,000	5,000,000	14,853	14,853	36,268	36,268	57,684	57,684
2	36	0	2,248,700	964,950	5,000,000	5,000,000	14,915	30,213	36,741	74,097	58,567	117,982
3	37	0	2,248,700	1,000,900	5,000,000	5,000,000	14,830	45,949	37,074	113,394	59,318	180,840
4	38	0	2,248,700	1,038,100	5,000,000	5,000,000	15,113	62,441	37,783	154,579	60,453	246,718
5	39	0	2,248,700	1,076,550	5,000,000	5,000,000	15,401	79,715	38,504	197,720	61,606	315,725
6	40	0	2,248,700	1,116,300	5,000,000	5,000,000	15,695	97,801	39,236	242,888	62,778	387,975
7	41	0	2,248,700	1,157,450	5,000,000	5,000,000	15,992	116,728	39,981	290,156	63,970	463,584
8	42	0	2,248,700	1,199,950	5,000,000	5,000,000	16,295	136,525	40,738	339,598	65,181	542,672
9	43	0	2,248,700	1,243,950	5,000,000	5,000,000	16,603	157,223	41,507	391,294	66,412	625,364
10	44	0	2,248,700	1,289,550	5,000,000	5,000,000	16,916	178,856	42,290	445,322	67,664	711,789
20	54	0	2,248,700	1,832,850	5,000,000	5,000,000	20,321	454,356	50,802	1,133,447	81,284	1,812,537
30	64	0	2,248,700	2,524,600	5,000,000	5,000,000	24,078	866,024	60,195	2,161,777	96,312	3,457,530
40	74	0	2,248,700	3,300,050	5,000,000	5,000,000	27,818	1,462,698	69,546	3,652,332	111,273	5,841,967
50	84	0	2,248,700	4,016,800	5,000,000	5,000,000	30,980	2,304,508	77,451	5,755,340	123,921	9,206,173
60	94	0	2,248,700	4,534,350	5,000,000	5,000,000	33,134	3,466,261	82,834	8,657,684	132,535	13,849,107
70	104	0	2,248,700	4,902,900	5,000,000	5,000,000	34,385	5,046,073	85,962	12,604,474	137,539	20,162,874

风险提示：
 1、本计划的犹豫期为您签收保险合同之日起10日内，您在犹豫期内退保，可以收回全部已缴纳保费。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、犹豫期及退保

犹豫期

本合同自投保人签收之日起 10 天内称为犹豫期。如果投保人在犹豫期内要求解除本合同，本合同自我方收到解除合同申请书且审核通过之日起终止效力。我方将向投保人无息退还已交付的保险费。

退保

如果投保人在犹豫期后要求解除本产品，自我方收到解除合同申请书且审核通过之日起，本合同终止。我方自收到解除合同申请书且审核通过之日起 30 天内向投保人退还本合同在退保申请审核通过之日的现金价值扣除未还款项后的余额。投保人犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

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。

招商信诺传家典范终身寿险(分红型)计划 产品说明书

客户声明

我已认真阅读理解并签收了招商信诺传家典范终身寿险(分红型)计划产品说明书，贵公司委托的销售代表也就本保险产品说明书内容对我作了解释和说明。

因此我已经清楚了解并且认可：本保险产品保险责任、责任免除、保费交纳、犹豫期权利、退保的相关规定等内容。

我明白利益演示及示例仅供说明使用，利益演示基于贵公司的精算假设，不代表贵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。

本人特此签名确认。

投保人签名：_____

日期：_____