

招商信诺丰利年年投资连结保险

# 产 品 说 明 书

本产品投资风险由投保人承担

当您的个人账户价值不足 1000 元时，本合同立即终止，您会失去相应的保险保障。届时我们也将提前通知您

招商信诺人寿保险有限公司

# 目 录

|     |                    |   |
|-----|--------------------|---|
| 一、  | 关于投资连结保险.....      | 2 |
| 二、  | 产品特点 .....         | 2 |
| 三、  | 保险责任和责任免除.....     | 2 |
| 四、  | 犹豫期 .....          | 4 |
| 五、  | 保险费的分配 .....       | 4 |
| 六、  | 投资账户特色 .....       | 4 |
| 七、  | 投资账户过往业绩.....      | 6 |
| 八、  | 投资账户资产价值评估方法.....  | 7 |
| 九、  | 投资账户面临的主要投资风险..... | 7 |
| 十、  | 费用明细 .....         | 8 |
| 十一、 | 信息披露 .....         | 9 |
| 十二、 | 保险利益示例             |   |
| 十三、 | 客户声明               |   |

2010年2月呈报中国保险监督管理委员会备案

## 一、 关于投资连结保险

投资连结保险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人寿保险。

投资连结保险投保人所交的保费一部分用于寿险保障，另一部分则进入保险公司专门为投保人设立的个人账户。投资连结保险通常具有多个投资账户，不同投资账户具有不同的投资策略和投资方向，投保人可以根据自身风险偏好选择将个人账户资金分配到不同投资账户中，并可在合同约定条件下进行部分领取及账户间转换。

投资连结保险通常不设定最低保证利率，投资收益可以在账户价格波动中反映出来。

我们每个资产评估日在公司网站公布投资账户单位价格。

## 二、 产品特点

### ■ 专家理财，享有盛誉

依托两大股东全球丰富的投资管理经验和专业的投资理财能力，联合专业资产管理公司管理保险资金的强大优势，让您不必费心亲自打理，也能轻松应对变化的市场环境。

### ■ 投资、提取灵活

您可以根据自己的需要随时增加投资金额或领取个人账户价值，您的资金将全部进入投资账户，资金运作灵活方便。您可随时根据个人的财务需求，依照保险条款规定以书面形式向我们申请部分领取个人账户价值，以满足您不时之需。

### ■ 免初始费用 免买卖差价 理财更具优势

市场上的投连产品一般均收取初始费用或者买卖差价，初始费用通常会在2—5%左右，买卖差价通常不超过2%。如果您采用定期追加保费的定投模式，虽然单次收取金额不大，但多年下来将是一笔不菲的数目，大大影响实际收益。我公司本着让利于客户，免收初始费用、免收买卖差价，能够最大程度提升您的投资收益，帮助您轻松无忧地管理账户。

### ■ 账户转换，零手续费

您可以根据您的投资目标和市场变化，在本产品提供的投资账户之间，随时、免费进行账户转换。

### ■ 账户透明，定期报告

我们于每个工作日对投资账户价值进行评估，并计算每个投资账户的投资单位价格。保险单收取的各项费用均在保险合同中说明，费用流向清晰、透明；我们将于您保险单生效后，向您寄送首期投资报告，以后每半年寄送一次投资报告，详细列明个人账户价值等各项信息，让您及时、全面掌握个人账户动态，明明白白投资，安安稳稳收益。

### ■ 关爱高保障

本产品提供身故保障的同时提供充足的意外身故保障以及公共交通意外身故保障。

## 三、 保险责任和责任免除

### 保险责任

#### 一、 公共交通意外身故保险金

在本合同有效期内，被保险人在作为乘客付费乘坐公共运输工具时由于该公共运输工具发生意外事故而受到身体伤害，并且在意外事故发生之日起 180 天内因该意外伤害导致身故，本公司向身故保险金受益人给付如下公共交通意外身故保险金，本合同终止。

(1) 投保人累计缴纳的保险费扣除本合同有效期内投保人累计部分提取的个人账户价值总和（含本公司每次扣取的部分提取手续费）后所余数额的 200%，但不超过人民币 160 万元。

(2) 按本公司索赔申请审核完成后第一个评估日的投资单位价格计算出的个人账户价值。

## 二、其他意外身故保险金

在本合同有效期内，除上述作为乘客付费乘坐公共运输工具发生意外事故之外，被保险人由于其他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，本公司向身故保险金受益人给付如下其他意外身故保险金，本合同终止。

(1) 投保人累计缴纳的保险费扣除本合同有效期内投保人累计部分提取的个人账户价值总和（含本公司每次扣取的部分提取手续费）后所余数额的 100%，但不超过人民币 80 万元。

(2) 按本公司索赔申请审核完成后第一个评估日的投资单位价格计算出的个人账户价值。

## 三、非意外身故保险金

在本合同有效期内，如果由于意外事故之外的原因导致被保险人身故，本公司向身故保险金受益人给付如下非意外身故保险金，本合同终止。

(1) 投保人累计缴纳的保险费扣除本合同有效期内投保人累计部分提取的个人账户价值总和（含本公司每次扣取的提前部分提取手续费）后所余数额的 5%，但不超过人民币 20 万元。

(2) 按本公司索赔申请审核完成后第一个评估日的投资单位价格计算出的个人账户价值。

## 四、满期保险金

如果被保险人生存至 75 周岁的保单周年日且本合同仍然有效，本公司按该保单周年日后第一个评估日的个人账户价值向被保险人给付满期保险金，本合同终止。

（被保险人是未成年人的，本合同的风险保额不能超过中国保险监管部门规定的限额。目前，北京、上海、广州和深圳的限额为 10 万元人民币，其他城市为 5 万元人民币。）

## 责任免除

因下列任一原因导致被保险人身故的，本公司不承担任何身故保险金的给付责任：

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、自我伤害、挑衅、斗殴、不遵照医嘱意见或其它故意行为，或被保险人在被羁押、关押服刑期间由于意外伤害或疾病导致的死亡；

三、被保险人处于精神错乱、精神障碍或心理障碍状态；

四、被保险人怀孕（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；

五、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；

六、被保险人在本合同生效之前已存在病症及其并发症；

七、被保险人在本合同生效之日起 2 年内或最后一次复效之日起 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；

八、被保险人在任何军队、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被保险人休假或未穿制服期间发生）；

九、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；

十、被保险人驾驶摩托车，或参与任何水、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、被保险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、被保险人进行跳伞、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、战争、军事冲突、暴乱、武装叛乱或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；

十四、核反应、核辐射或核污染。

因上述原因而致被保险人身故，除法律另有规定或本合同另有约定外，本公司向投保人退还个人账户价值，本合同终止。个人账户价值以本公司索赔申请审核完成日后第一个评估日的价值为准。

## 四、 犹豫期

### 一、犹豫期退保

自投保人书面签收本合同之日起 10 日内为犹豫期，投保人在犹豫期内向本公司书面提出解除本合同的，本公司按以下方式处理：

（一）如果投保人选择在本合同犹豫期结束后进行投资的，本公司向投保人无息退还所交全部保险费，本合同自始无效。

（二）如果投保人选择在本合同生效后立即进行投资的，本公司按收到投保人提交的全部退保资料并且审核通过之日后第一个评估日的投资单位价格计算出的个人账户价值退还给投保人。本合同自始无效。

### 二、犹豫期以后退保

投保人于犹豫期后向本公司书面提出解除本合同的，本合同自本公司收到投保人递交的全部退保资料并且审核通过之日起终止效力，本公司按本合同终止日后第一个评估日的个人账户价值根据本合同“退保手续费和部分提取手续费”的规定扣除退保手续费后将余额退还给投保人。

投保人犹豫期后解除合同可能会遭受一定退保损失。

## 五、 保险费的分配

投保人每次缴纳的保险费根据投保人指定的投资比例按如下价格买入相应的投资单位，转入个人账户中。

（一）对于首次保险费，投保人可以选择在犹豫期结束后进行投资或在本合同生效后立即进行投资。买入投资单位的价格分别为：

1. 投保人选择在犹豫期结束后进行投资的，买入投资单位的价格为本合同犹豫期结束后第一个评估日的投资单位价格。

2. 投保人选择在本合同生效后立即进行投资的，买入投资单位的价格为本合同生效后第一个评估日的投资单位价格。

（二）对于额外保险费，买入投资单位的价格为本公司收到该笔保险费并且批准申请之日后第一个评估日的投资单位价格。

## 六、 投资账户特色

### 先锋 A 型账户

投资目标：遴选优质股票型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

主要投资工具：股票型开放式基金、现金及银行存款。

投资策略：通过对中国基金市场进行定量和定性的分析，遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的股票型开放式基金，以期努力实现投资账户的长期增值。

投资组合限制：95%-100%投资于股票型开放式基金, 0%-5%现金、银行存款用于备付需要。

## 锐取 A 型账户

投资目标：本账户充分发挥研究与管理能力，积极配置权益类资产，优选行业，精选券种，以追求账户资产的长期稳健增值。本账户为偏股型账户，属高风险账户，要求持有人风险承受能力高。

主要投资工具：股票、基金和固定收益金融工具。固定收益金融工具，包括存款、国内依法发行的国债、央行票据、金融债、企业(公司)债、可转换债券、可分离债券、非金融企业债务融资工具等。本账户可以进行债券回购交易。

投资策略：

### 1. 资产配置策略

结合自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析互相补充的方法，以权益类资产配置为主，适度调配非权益类资产，强调通过自上而下的宏观分析与自下而上的市场趋势分析有机结合进行前瞻性的决策。

### 2. 固定收益金融工具投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策、以及影响债券市场价格的微观因素，形成对未来市场利率变动方向、未来收益率曲线形状变化趋势，以及信用利差变动趋势的预期，主动地调整债券投资组合的久期、组合期限结构，以及组合在政府债券与信用债券之间的配置比例，提高本账户固定收益组合的收益水平；同时，投资管理人还将根据债券市场的动态变化，采取多种灵活策略（如，骑乘策略），力争获取超额投资回报。

### 3. 股票投资策略

行业配置：通过对经济周期、产业环境、政策和竞争格局的分析和预测，确定宏观及行业经济变量的变动对不同行业的潜在影响，得出各行业的相对投资价值与投资时机，并据此对投资资产的行业分布进行动态调整。

个股选择：应用基本面分析方法，选出基本面较好的股票，综合运用经济周期理论，精选预期表现好的股票构建组合。

### 4. 基金投资策略

投资管理人以宏观经济、宏观政策、市场运行特征等方面的综合分析结果为依据，对未来市场趋势做出判断，并据此确定各类型基金在账户组合中的配置比例。

投资组合限制：

在投资市场稳定和投资账户现金流稳定的情况下，本投资账户投资于不同类型资产占投资账户总资产的比例分别为：

1. 股票、股票型基金和混合型基金 $\geq 50\%$ ；
2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金 0%-50%。

在投资市场或投资账户现金流出现大幅波动的情况下，本公司有权调整投资组合比例，但投资

组合比例超出上述正常情况的限制的连续最长不得超过 30 天。

金融工具的分类，监管法规有规定的，从其规定；监管法规未有规定的，本公司有权根据该金融工具的特性决定其分类。

资产托管银行名称：中国建设银行股份有限公司。我公司可以在遵循相关法律的情况下，变更资产托管银行。

## 货币 A 型账户

投资目标：遴选优质货币型开放式基金，追求较其它类型开放式基金而言更高程度的本金安全，和与投资风险水平相适应的当期收益。

主要投资工具：货币型开放式基金、现金及银行存款。

投资策略：通过对中国基金市场进行定量和定性的分析，遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的货币型开放式基金，以期努力实现投资账户的本金安全和与投资风险水平相适应的当期收益。

投资组合限制：95%-100%投资于货币型开放式基金，0%-5%现金、银行存款用于备付需要。

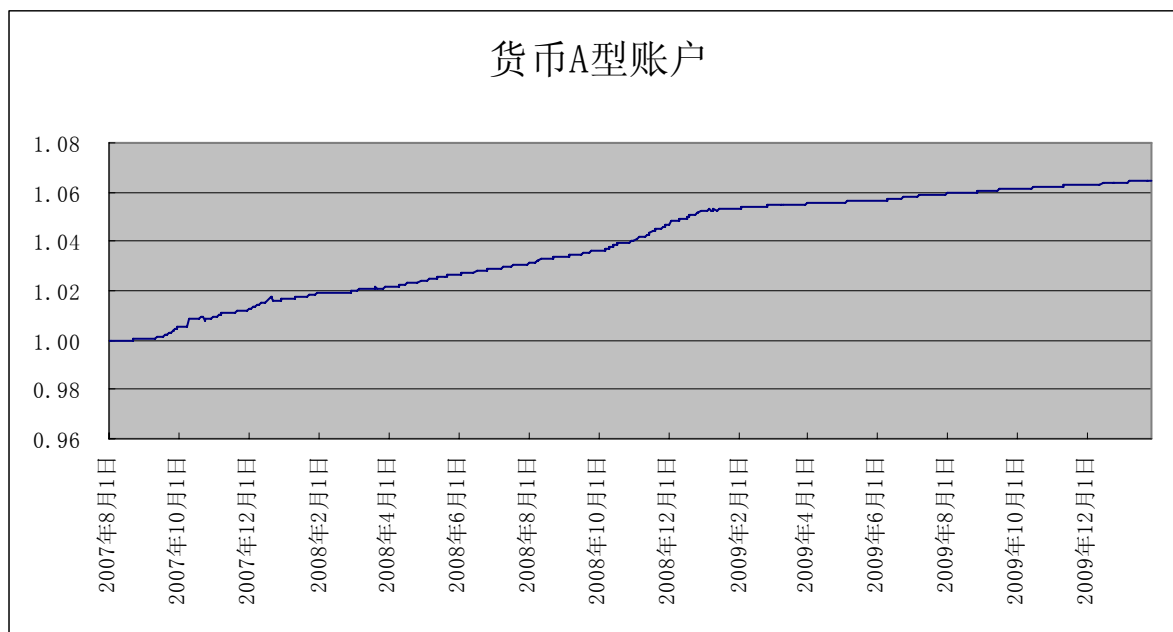
资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的 1.0%。当前年费率为 0.5%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

## 七、 投资账户过往业绩

### 先锋 A 型账户(启动时间为 2007 年 8 月 1 日)



### 货币 A 型账户(启动时间为 2007 年 8 月 1 日)



## 八、 投资账户资产价值评估方法

投资账户的资产以投资单位计量，转入投资账户中的保险费按该账户投资单位价格计算相应的投资单位数。

投资单位数=分配到该投资账户的保险费/该投资账户的投资单位价格。

投资账户的投资单位价格=(投资账户总资产-投资账户总负债)/现存总投资单位

投资账户总资产和投资账户总负债按照中国保险监督管理委员会规定的方法确定。

通常情况下，本公司至少每周对投资账户资产价值评估一次。根据监管机构的规定，本公司定期在我公司网站或者中国保险监督管理委员会认可的公众媒体上公布投资账户单位价值。

投资账户资产运作中发生的有关交易费用、管理费用及法定税费等都将从投资账户内扣除。

## 九、 投资账户面临的主要投资风险

### ■ 市场风险

证券市场各金融工具市场价格因受各种因素的影响而产生的波动，将使本账户资产面临潜在的风险。本账户市场风险可以分为债券投资市场风险和股票投资市场风险。债券投资市场风险主要包括：利率风险、收益率曲线风险、利差风险、购买力风险和市场供求风险；股票投资市场风险主要包括：经济周期风险、宏观经济政策风险、公司经营状况变动风险和市场供求风险。

### ■ 管理风险

在账户管理运作过程中，可能因投资管理方对经济形势和金融市场走势等判断有误、获取的信息不全面、或投资工具使用不当，以及本公司管理水平、管理手段和管理技术的局限对账户收益水平产生影响。



#### ■ 流动性风险

在账户运作过程中，可能出现账户投资单位集中巨额赎回或转出的情形，导致账户投资者在需要资金时不能随时变现，并可能使投资者丧失其他投资机会。

#### ■ 信用风险

本账户主要投资于国内依法公开发行的固定收益金融工具，可能因投资的固定收益金融工具信用级别的降低、发行人无法按期付息还本给账户资产带来损失的可能。

#### ■ 账户转换风险

同一投资连结保险产品下任一投资账户终止，都会导致投资者不能从其它投资账户转换至该投资账户，从而给转换行为带来限制。

#### ■ 政策风险

本账户主要投资于国内依法公开发行的各类金融工具，如遇国家金融政策发生重大调整，导致市场变化，可能会影响本账户实现预期收益。

#### ■ 其他风险

包括但不限于由于自然灾害、金融市场危机、战争等不可抗力因素的出现，导致该投资账户投资管理无法正常进行，可能会影响理财产品的收益水平，甚至造成账户资金的损失。

## 十、 费用明细

#### ■ 初始费用：无

#### ■ 资产管理费

本公司对投资账户收取资产管理费，并将于评估投资账户价值时从投资账户价值内扣除，目前本公司对各投资账户收取其金额按以下方法确定：

投资账户资产的评估价值×距上次评估日天数/365×资产管理费率

先锋A型投资账户每年的资产管理费率不超过2%，当前资产管理费率为1.75%。

锐取A型投资账户每年的资产管理费率不超过2.0%，当前资产管理费率为1.75%。

货币A型投资账户每年的资产管理费率不超过2.0%，当前资产管理费率为0.5%。

在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，我们保留调整各投资账户资产管理费率的权力，若我们对上述目前采用的资产管理费率进行调整，将提前通知您。

#### ■ 保单管理费

本公司将于保单周月日，以扣除投资单位数的方式从个人账户中扣除每月的保单管理费。保单管理费每月为人民币6元。

■ 投资账户转换手续费

本公司为投保人免费进行投资账户转换。在符合监管机关规定并提前通知投保人的前提下，本公司可以设定投资账户转换手续费，但最高不超过转出的个人账户价值的1%。

■ 退保和部分提取手续费

本合同有效期内，如投保人申请部分提取个人账户价值或在犹豫期后退保，本公司在各保单年度以退保或部分提取的个人账户价值为基数按下表规定的比例收取手续费。

| 保单年度   | 比例 |
|--------|----|
| 1      | 6% |
| 2      | 5% |
| 3      | 4% |
| 4      | 3% |
| 第5年及以后 | 0% |

■ 账户转换手续费

目前，我公司暂不收取账户转换手续费。在符合监管机关规定并提前通知投保人的前提下，本公司可以改变账户转换手续费率，但最高不超过1%。

■ 附加合同保险费

本公司将于保单周年日，以扣除投资单位数的方式从个人账户中扣除本合同下所附的所有附加合同的保险费。

## 十一、信息披露

我们将按照中国保险监督管理部门规定的方式对投资单位的价格、投保人投资账户情况、保单状态等事项进行信息披露。

## 十二、 保险利益示例

(一) 假设被保险人 25 岁，男，希望通过定期追加投资的方式积累一笔资金。在理财专家的建议下，选择了丰利年年投资连结保险，初始保费 50,000 元，每年定期追加 12,000 元，持续 10 年。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下，其未来可能的个人账户价值如下表所示：

招商信诺丰利年年投资连结保险帐户价值示例

|      |         |        |        |         |      |       |       |          |         | 客户姓名           |         | VIP           |         | 币别        |                  | 人民币       |               |           |           |                |           |               |           |  |
|------|---------|--------|--------|---------|------|-------|-------|----------|---------|----------------|---------|---------------|---------|-----------|------------------|-----------|---------------|-----------|-----------|----------------|-----------|---------------|-----------|--|
|      |         |        |        |         |      |       |       |          |         | 年龄             |         | 25            |         | 首次保险费     |                  | 50,000    |               |           |           |                |           |               |           |  |
|      |         |        |        |         |      |       |       |          |         | 性别             |         | 男             |         | 额外保险费     |                  | 12000     |               |           |           |                |           |               |           |  |
|      |         |        |        |         |      |       |       |          |         | 招行网点名称         |         | 北京            |         | 销售人员      |                  | 0         |               |           |           |                |           |               |           |  |
|      |         |        |        |         |      |       |       |          |         | 低(收益演示年利率: 1%) |         |               |         |           | 中(收益演示年利率: 4.5%) |           |               |           |           | 高(收益演示年利率: 7%) |           |               |           |  |
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费  | 额外保险费  | 累计保险费   | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资帐户初始金额 | 帐户价值    | 非意外身故保险金       | 意外身故保险金 | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值    | 帐户价值      | 非意外身故保险金         | 意外身故保险金   | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值      | 帐户价值      | 非意外身故保险金       | 意外身故保险金   | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值      |  |
| 1    | 26      | 50,000 | 12,000 | 62,000  | 0    | 72    | 0     | 50,000   | 62,547  | 65,647         | 124,547 | 186,547       | 58,794  | 64,715    | 67,815           | 126,715   | 188,715       | 60,832    | 66,263    | 69,363         | 128,263   | 190,263       | 62,287    |  |
| 2    | 27      | 0      | 12,000 | 74,000  | 0    | 72    | 0     |          | 75,220  | 78,920         | 149,220 | 223,220       | 71,459  | 80,092    | 83,792           | 154,092   | 228,092       | 76,087    | 83,664    | 87,364         | 157,664   | 231,664       | 79,481    |  |
| 3    | 28      | 0      | 12,000 | 86,000  | 0    | 72    | 0     |          | 88,020  | 92,320         | 174,020 | 260,020       | 84,499  | 96,161    | 100,461          | 182,161   | 268,161       | 92,314    | 102,284   | 106,584        | 188,284   | 274,284       | 98,192    |  |
| 4    | 29      | 0      | 12,000 | 98,000  | 0    | 72    | 0     |          | 100,947 | 105,847        | 198,947 | 296,947       | 97,919  | 112,953   | 117,853          | 210,953   | 308,953       | 109,564   | 122,207   | 127,107        | 220,207   | 318,207       | 118,540   |  |
| 5    | 30      | 0      | 12,000 | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 114,004 | 119,504        | 224,004 | 334,004       | 114,004 | 130,500   | 136,000          | 240,500   | 350,500       | 130,500   | 143,524   | 149,024        | 253,524   | 363,524       | 143,524   |  |
| 6    | 31      | 0      | 12,000 | 122,000 | 0    | 72    | 0     |          | 127,191 | 133,291        | 249,191 | 371,191       | 127,191 | 148,837   | 154,937          | 270,937   | 392,937       | 148,837   | 166,334   | 172,434        | 288,334   | 410,334       | 166,334   |  |
| 7    | 32      | 0      | 12,000 | 134,000 | 0    | 72    | 0     |          | 140,510 | 147,210        | 274,510 | 408,510       | 140,510 | 168,000   | 174,700          | 302,000   | 436,000       | 168,000   | 190,740   | 197,440        | 324,740   | 488,740       | 190,740   |  |
| 8    | 33      | 0      | 12,000 | 146,000 | 0    | 72    | 0     |          | 153,963 | 161,263        | 299,963 | 445,963       | 153,963 | 188,025   | 195,325          | 334,025   | 480,025       | 188,025   | 216,855   | 224,155        | 362,855   | 508,855       | 216,855   |  |
| 9    | 34      | 0      | 12,000 | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 167,550 | 175,450        | 325,550 | 483,550       | 167,550 | 208,951   | 216,851          | 366,951   | 524,951       | 208,951   | 244,798   | 252,698        | 402,798   | 560,798       | 244,798   |  |
| 10   | 35      | 0      | 12,000 | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 181,272 | 189,772        | 351,272 | 521,272       | 181,272 | 230,818   | 239,318          | 400,818   | 570,818       | 230,818   | 274,696   | 283,196        | 444,696   | 614,696       | 274,696   |  |
| 11   | 36      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 183,012 | 191,512        | 353,012 | 523,012       | 183,012 | 241,130   | 249,630          | 411,130   | 581,130       | 241,130   | 293,848   | 302,348        | 463,848   | 633,848       | 293,848   |  |
| 12   | 37      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 184,770 | 193,270        | 354,770 | 524,770       | 184,770 | 251,905   | 260,405          | 421,905   | 591,905       | 251,905   | 314,340   | 322,840        | 484,340   | 654,340       | 314,340   |  |
| 13   | 38      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 186,545 | 195,045        | 356,545 | 526,545       | 186,545 | 263,166   | 271,666          | 433,166   | 603,166       | 263,166   | 336,267   | 344,767        | 506,267   | 676,267       | 336,267   |  |
| 14   | 39      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 188,337 | 196,837        | 358,337 | 528,337       | 188,337 | 274,933   | 283,433          | 444,933   | 614,933       | 274,933   | 359,729   | 368,229        | 529,729   | 699,729       | 359,729   |  |
| 15   | 40      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 190,148 | 198,648        | 360,148 | 530,148       | 190,148 | 287,230   | 295,730          | 457,230   | 627,230       | 287,230   | 384,833   | 393,333        | 554,833   | 724,833       | 384,833   |  |
| 20   | 45      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 199,477 | 207,977        | 369,477 | 539,477       | 199,477 | 357,529   | 366,029          | 527,529   | 697,529       | 357,529   | 539,305   | 547,805        | 709,305   | 879,305       | 539,305   |  |
| 25   | 50      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 209,261 | 217,761        | 379,261 | 549,261       | 209,261 | 445,134   | 453,634          | 615,134   | 785,134       | 445,134   | 755,960   | 764,460        | 925,960   | 1,095,960     | 755,960   |  |
| 30   | 55      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 219,585 | 228,085        | 389,585 | 559,585       | 219,585 | 554,307   | 562,807          | 724,307   | 894,307       | 554,307   | 1,059,830 | 1,068,330      | 1,229,830 | 1,399,830     | 1,059,830 |  |
| 35   | 60      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 230,416 | 238,916        | 400,416 | 570,416       | 230,416 | 690,355   | 698,855          | 860,355   | 1,030,355     | 690,355   | 1,486,023 | 1,494,523      | 1,656,023 | 1,826,023     | 1,486,023 |  |
| 40   | 65      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 241,798 | 250,298        | 411,798 | 581,798       | 241,798 | 868,897   | 868,397          | 1,029,897 | 1,199,897     | 868,897   | 2,083,781 | 2,092,281      | 2,253,781 | 2,423,781     | 2,083,781 |  |
| 45   | 70      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 253,761 | 262,261        | 423,761 | 593,761       | 253,761 | 1,071,176 | 1,079,676        | 1,241,176 | 1,411,176     | 1,071,176 | 2,922,168 | 2,930,668      | 3,092,168 | 3,262,168     | 2,922,168 |  |
| 50   | 75      | 0      | 0      | 170,000 | 0    | 72    | 0     |          | 266,335 | 274,835        | 436,335 | 606,335       | 266,335 | 1,334,469 | 1,342,969        | 1,504,469 | 1,674,469     | 1,334,469 | 4,098,049 | 4,106,549      | 4,268,049 | 4,438,049     | 4,098,049 |  |

(二) 假设被保险人 35 岁, 男, 希望通过定期追加投资的方式积累一笔资金。在理财专家的建议下, 选择了丰利年年投资连结保险, 初始保费 100,000 元, 每年定期追加 12,000 元, 持续 20 年。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下, 其未来可能的个人账户价值如下表所示:

招商信诺丰利年年投资连结保险帐户价值示例

|      |         |         |        |         |      |       |       |          | 客户姓名           |          | VIP     |             | 币别      |                  | 人民币       |           |             |           |                |           |           |             |           |
|------|---------|---------|--------|---------|------|-------|-------|----------|----------------|----------|---------|-------------|---------|------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|----------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
|      |         |         |        |         |      |       |       |          | 年龄             |          | 35      |             | 首次保险费   |                  | 100,000   |           |             |           |                |           |           |             |           |
|      |         |         |        |         |      |       |       |          | 性别             |          | 男       |             | 额外保险费   |                  | 12,000    |           |             |           |                |           |           |             |           |
|      |         |         |        |         |      |       |       |          | 招行网点名称         |          | 北京      |             | 销售人员    |                  | 0         |           |             |           |                |           |           |             |           |
|      |         |         |        |         |      |       |       |          | 低(收益演示年利率: 1%) |          |         |             |         | 中(收益演示年利率: 4.5%) |           |           |             |           | 高(收益演示年利率: 7%) |           |           |             |           |
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费   | 额外保险费  | 累计保险费   | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资帐户初始金额 | 帐户价值           | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值    | 帐户价值             | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值      | 帐户价值           | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值      |
| 1    | 36      | 100,000 | 12,000 | 112,000 | 0    | 72    | 0     | 100,000  | 113,047        | 118,647  | 225,047 | 337,047     | 106,264 | 116,965          | 122,565   | 228,965   | 340,965     | 109,947   | 119,763        | 125,363   | 231,763   | 343,763     | 112,577   |
| 2    | 37      | 0       | 12,000 | 124,000 | 0    | 72    | 0     |          | 126,225        | 132,425  | 250,225 | 374,225     | 119,914 | 134,693          | 140,893   | 258,693   | 382,693     | 127,958   | 140,909        | 147,109   | 264,909   | 388,909     | 133,864   |
| 3    | 38      | 0       | 12,000 | 136,000 | 0    | 72    | 0     |          | 139,535        | 146,335  | 275,535 | 411,535     | 133,953 | 153,219          | 160,019   | 289,219   | 425,219     | 147,090   | 163,536        | 170,336   | 299,536   | 435,536     | 156,995   |
| 4    | 39      | 0       | 12,000 | 148,000 | 0    | 72    | 0     |          | 152,977        | 160,377  | 300,977 | 448,977     | 148,388 | 172,578          | 179,978   | 320,578   | 468,578     | 167,401   | 187,746        | 195,146   | 335,746   | 483,746     | 182,114   |
| 5    | 40      | 0       | 12,000 | 160,000 | 0    | 72    | 0     |          | 166,554        | 174,554  | 326,554 | 486,554     | 166,554 | 192,809          | 200,809   | 352,809   | 512,809     | 192,809   | 213,652        | 221,652   | 373,652   | 533,652     | 213,652   |
| 6    | 41      | 0       | 12,000 | 172,000 | 0    | 72    | 0     |          | 180,267        | 188,867  | 352,267 | 524,267     | 180,267 | 213,950          | 222,550   | 385,950   | 557,950     | 213,950   | 241,370        | 249,970   | 413,370   | 585,370     | 241,370   |
| 7    | 42      | 0       | 12,000 | 184,000 | 0    | 72    | 0     |          | 194,117        | 203,317  | 378,117 | 562,117     | 194,117 | 236,043          | 245,243   | 420,043   | 604,043     | 236,043   | 271,029        | 280,229   | 455,029   | 639,029     | 271,029   |
| 8    | 43      | 0       | 12,000 | 196,000 | 0    | 72    | 0     |          | 208,105        | 217,905  | 404,105 | 600,105     | 208,105 | 259,130          | 268,930   | 455,130   | 651,130     | 259,130   | 302,764        | 312,564   | 498,764   | 694,764     | 302,764   |
| 9    | 44      | 0       | 12,000 | 208,000 | 0    | 72    | 0     |          | 222,234        | 232,634  | 430,234 | 638,234     | 222,234 | 283,255          | 293,655   | 491,255   | 699,255     | 283,255   | 336,721        | 347,121   | 544,721   | 752,721     | 336,721   |
| 10   | 45      | 0       | 12,000 | 220,000 | 0    | 72    | 0     |          | 236,503        | 247,503  | 456,503 | 676,503     | 236,503 | 308,467          | 319,467   | 528,467   | 748,467     | 308,467   | 373,054        | 384,054   | 593,054   | 813,054     | 373,054   |
| 11   | 46      | 0       | 12,000 | 232,000 | 0    | 72    | 0     |          | 250,916        | 262,516  | 482,916 | 714,916     | 250,916 | 334,812          | 346,412   | 566,812   | 798,812     | 334,812   | 411,931        | 423,531   | 643,931   | 875,931     | 411,931   |
| 12   | 47      | 0       | 12,000 | 244,000 | 0    | 72    | 0     |          | 265,472        | 277,672  | 509,472 | 753,472     | 265,472 | 362,344          | 374,544   | 606,344   | 850,344     | 362,344   | 453,529        | 465,729   | 697,529   | 941,529     | 453,529   |
| 13   | 48      | 0       | 12,000 | 256,000 | 0    | 72    | 0     |          | 280,174        | 292,974  | 536,174 | 792,174     | 280,174 | 391,114          | 403,914   | 647,114   | 903,114     | 391,114   | 498,039        | 510,839   | 754,039   | 1,010,039   | 498,039   |
| 14   | 49      | 0       | 12,000 | 268,000 | 0    | 72    | 0     |          | 295,023        | 308,423  | 563,023 | 831,023     | 295,023 | 421,179          | 434,579   | 689,179   | 957,179     | 421,179   | 545,664        | 559,064   | 813,664   | 1,081,664   | 545,664   |
| 15   | 50      | 0       | 12,000 | 280,000 | 0    | 72    | 0     |          | 310,021        | 324,021  | 590,021 | 870,021     | 310,021 | 452,596          | 466,596   | 732,596   | 1,012,596   | 452,596   | 596,624        | 610,624   | 876,624   | 1,156,624   | 596,624   |
| 20   | 55      | 0       | 12,000 | 340,000 | 0    | 72    | 0     |          | 387,288        | 404,288  | 727,288 | 1,067,288   | 387,288 | 632,209          | 649,209   | 972,209   | 1,312,209   | 632,209   | 910,192        | 927,192   | 1,250,192 | 1,590,192   | 910,192   |
| 25   | 60      | 0       | 0      | 340,000 | 0    | 72    | 0     |          | 406,673        | 423,673  | 746,673 | 1,086,673   | 406,673 | 787,435          | 804,435   | 1,127,435 | 1,467,435   | 787,435   | 1,276,149      | 1,293,149 | 1,616,149 | 1,956,149   | 1,276,149 |
| 30   | 65      | 0       | 0      | 340,000 | 0    | 72    | 0     |          | 427,046        | 444,046  | 767,046 | 1,107,046   | 427,046 | 980,876          | 997,876   | 1,320,876 | 1,660,876   | 980,876   | 1,789,422      | 1,806,422 | 2,129,422 | 2,469,422   | 1,789,422 |
| 35   | 70      | 0       | 0      | 340,000 | 0    | 72    | 0     |          | 448,459        | 465,459  | 788,459 | 1,128,459   | 448,459 | 1,221,939        | 1,238,939 | 1,561,939 | 1,901,939   | 1,221,939 | 2,509,313      | 2,526,313 | 2,849,313 | 3,189,313   | 2,509,313 |
| 40   | 75      | 0       | 0      | 340,000 | 0    | 72    | 0     |          | 470,964        | 487,964  | 810,964 | 1,150,964   | 470,964 | 1,522,346        | 1,539,346 | 1,862,346 | 2,202,346   | 1,522,346 | 3,518,999      | 3,535,999 | 3,858,999 | 4,198,999   | 3,518,999 |

(三) 假设被保险人 30 岁, 男, 在理财专家的建议下, 选择了丰利年年投资连结保险, 初始保费 100,000 元。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下, 其未来可能的个人账户价值如下表所示:

招商信诺丰利年年投资连结保险账户价值示例

|      |         | 客户姓名    | VIP   | 币别      | 人民币     |       |       |          |                |          |         |               |         |                  |          |         |               |         |                |           |           |               |           |
|------|---------|---------|-------|---------|---------|-------|-------|----------|----------------|----------|---------|---------------|---------|------------------|----------|---------|---------------|---------|----------------|-----------|-----------|---------------|-----------|
|      |         | 年龄      | 30    | 首次保险费   | 100,000 |       |       |          |                |          |         |               |         |                  |          |         |               |         |                |           |           |               |           |
|      |         | 性别      | 男     | 额外保险费   | 0       |       |       |          |                |          |         |               |         |                  |          |         |               |         |                |           |           |               |           |
|      |         | 招行网点名称  | 北京    | 销售人员    | 0       |       |       |          |                |          |         |               |         |                  |          |         |               |         |                |           |           |               |           |
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费   | 额外保险费 | 累计保险费   | 初始费用    | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资账户初始金额 | 低(收益演示年利率: 1%) |          |         |               |         | 中(收益演示年利率: 4.5%) |          |         |               |         | 高(收益演示年利率: 7%) |           |           |               |           |
|      |         |         |       |         |         |       |       |          | 账户价值           | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值    | 账户价值             | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值    | 账户价值           | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值      |
| 1    | 31      | 100,000 | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     | 100,000  | 100,927        | 105,927  | 200,927 | 300,927       | 94,872  | 104,425          | 109,425  | 204,425 | 304,425       | 98,159  | 106,923        | 111,923   | 206,923   | 306,923       | 100,508   |
| 2    | 32      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 101,864        | 106,864  | 201,864 | 301,864       | 96,771  | 109,049          | 114,049  | 209,049 | 309,049       | 103,596 | 114,331        | 119,331   | 214,331   | 314,331       | 108,614   |
| 3    | 33      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 102,810        | 107,810  | 202,810 | 302,810       | 98,697  | 113,881          | 118,881  | 213,881 | 313,881       | 109,325 | 122,257        | 127,257   | 222,257   | 322,257       | 117,366   |
| 4    | 34      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 103,765        | 108,765  | 203,765 | 303,765       | 100,652 | 118,930          | 123,930  | 218,930 | 318,930       | 115,362 | 130,738        | 135,738   | 230,738   | 330,738       | 126,815   |
| 5    | 35      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 104,730        | 109,730  | 204,730 | 304,730       | 104,730 | 124,207          | 129,207  | 224,207 | 324,207       | 124,207 | 139,812        | 144,812   | 239,812   | 339,812       | 139,812   |
| 6    | 36      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 105,705        | 110,705  | 205,705 | 305,705       | 105,705 | 129,721          | 134,721  | 229,721 | 329,721       | 129,721 | 149,522        | 154,522   | 249,522   | 349,522       | 149,522   |
| 7    | 37      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 106,689        | 111,689  | 206,689 | 306,689       | 106,689 | 135,483          | 140,483  | 235,483 | 335,483       | 135,483 | 159,911        | 164,911   | 259,911   | 359,911       | 159,911   |
| 8    | 38      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 107,683        | 112,683  | 207,683 | 307,683       | 107,683 | 141,504          | 146,504  | 241,504 | 341,504       | 141,504 | 171,028        | 176,028   | 271,028   | 371,028       | 171,028   |
| 9    | 39      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 108,687        | 113,687  | 208,687 | 308,687       | 108,687 | 147,797          | 152,797  | 247,797 | 347,797       | 147,797 | 182,923        | 187,923   | 282,923   | 382,923       | 182,923   |
| 10   | 40      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 109,701        | 114,701  | 209,701 | 309,701       | 109,701 | 154,372          | 159,372  | 254,372 | 354,372       | 154,372 | 195,651        | 200,651   | 295,651   | 395,651       | 195,651   |
| 11   | 41      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 110,726        | 115,726  | 210,726 | 310,726       | 110,726 | 161,244          | 166,244  | 261,244 | 361,244       | 161,244 | 209,269        | 214,269   | 309,269   | 409,269       | 209,269   |
| 12   | 42      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 111,760        | 116,760  | 211,760 | 311,760       | 111,760 | 168,425          | 173,425  | 268,425 | 368,425       | 168,425 | 223,841        | 228,841   | 323,841   | 423,841       | 223,841   |
| 13   | 43      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 112,805        | 117,805  | 212,805 | 312,805       | 112,805 | 175,928          | 180,928  | 275,928 | 375,928       | 175,928 | 239,433        | 244,433   | 339,433   | 439,433       | 239,433   |
| 14   | 44      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 113,860        | 118,860  | 213,860 | 313,860       | 113,860 | 183,770          | 188,770  | 283,770 | 383,770       | 183,770 | 256,116        | 261,116   | 356,116   | 456,116       | 256,116   |
| 15   | 45      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 114,926        | 119,926  | 214,926 | 314,926       | 114,926 | 191,964          | 196,964  | 291,964 | 391,964       | 191,964 | 273,967        | 278,967   | 373,967   | 473,967       | 273,967   |
| 20   | 50      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 120,418        | 125,418  | 220,418 | 320,418       | 120,418 | 238,811          | 243,811  | 338,811 | 438,811       | 238,811 | 383,810        | 388,810   | 483,810   | 583,810       | 383,810   |
| 25   | 55      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 126,189        | 131,189  | 226,189 | 326,189       | 126,189 | 297,190          | 302,190  | 397,190 | 497,190       | 297,190 | 537,871        | 542,871   | 637,871   | 737,871       | 537,871   |
| 30   | 60      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 132,255        | 137,255  | 232,255 | 332,255       | 132,255 | 369,942          | 374,942  | 469,942 | 569,942       | 369,942 | 753,948        | 758,948   | 853,948   | 953,948       | 753,948   |
| 35   | 65      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 138,631        | 143,631  | 238,631 | 338,631       | 138,631 | 460,603          | 465,603  | 560,603 | 660,603       | 460,603 | 1,057,008      | 1,062,008 | 1,157,008 | 1,257,008     | 1,057,008 |
| 40   | 70      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 145,331        | 150,331  | 245,331 | 345,331       | 145,331 | 573,583          | 578,583  | 673,583 | 773,583       | 573,583 | 1,482,066      | 1,487,066 | 1,582,066 | 1,682,066     | 1,482,066 |
| 45   | 75      | 0       | 0     | 100,000 | 0       | 72    | 0     |          | 152,374        | 157,374  | 252,374 | 352,374       | 152,374 | 714,378          | 719,378  | 814,378 | 914,378       | 714,378 | 2,078,231      | 2,083,231 | 2,178,231 | 2,278,231     | 2,078,231 |

(四) 假设被保险人 40 岁, 男, 在理财专家的建议下, 选择了丰利年年投资连结保险, 初始保费 1,000,000 元。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下, 其未来可能的个人账户价值如下表所示:

招商信诺丰利年年投资连结保险帐户价值示例

|      |         |           |       |           |      |       |       |           | 客户姓名           |           | VIP       |             | 币别        |                  | 人民币       |           |             |           |                |            |            |             |            |
|------|---------|-----------|-------|-----------|------|-------|-------|-----------|----------------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|----------------|------------|------------|-------------|------------|
|      |         |           |       |           |      |       |       |           | 年龄             |           | 40        |             | 首次保险费     |                  | 1,000,000 |           |             |           |                |            |            |             |            |
|      |         |           |       |           |      |       |       |           | 性别             |           | 男         |             | 额外保险费     |                  | 0         |           |             |           |                |            |            |             |            |
|      |         |           |       |           |      |       |       |           | 招行网点名称         |           | 北京        |             | 销售人员      |                  | 0         |           |             |           |                |            |            |             |            |
|      |         |           |       |           |      |       |       |           | 低(收益演示年利率: 1%) |           |           |             |           | 中(收益演示年利率: 4.5%) |           |           |             |           | 高(收益演示年利率: 7%) |            |            |             |            |
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费     | 额外保险费 | 累计保险费     | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资帐户初始金额  | 账户价值           | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值      | 账户价值             | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值      | 账户价值           | 非意外身故保险金   | 意外身故保险金    | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值       |
| 1    | 41      | 1,000,000 | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     | 1,000,000 | 1,009,927      | 1,059,927 | 1,809,927 | 2,609,927   | 949,332   | 1,044,925        | 1,094,925 | 1,844,925 | 2,644,925   | 982,229   | 1,069,923      | 1,119,923  | 1,869,923  | 2,669,923   | 1,005,728  |
| 2    | 42      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,019,954      | 1,069,954 | 1,819,954 | 2,619,954   | 968,956   | 1,091,871        | 1,141,871 | 1,891,871 | 2,691,871   | 1,037,278 | 1,144,741      | 1,194,741  | 1,944,741  | 2,744,741   | 1,087,504  |
| 3    | 43      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,030,081      | 1,080,081 | 1,830,081 | 2,630,081   | 988,877   | 1,140,930        | 1,190,930 | 1,940,930 | 2,740,930   | 1,095,293 | 1,224,795      | 1,274,795  | 2,024,795  | 2,824,795   | 1,175,804  |
| 4    | 44      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,040,309      | 1,090,309 | 1,840,309 | 2,640,309   | 1,009,099 | 1,192,197        | 1,242,197 | 1,992,197 | 2,792,197   | 1,156,431 | 1,310,454      | 1,360,454  | 2,110,454  | 2,910,454   | 1,271,140  |
| 5    | 45      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,050,639      | 1,100,639 | 1,850,639 | 2,650,639   | 1,050,639 | 1,245,770        | 1,295,770 | 2,045,770 | 2,845,770   | 1,245,770 | 1,402,109      | 1,452,109  | 2,202,109  | 3,002,109   | 1,402,109  |
| 6    | 46      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,061,073      | 1,111,073 | 1,861,073 | 2,661,073   | 1,061,073 | 1,301,755        | 1,351,755 | 2,101,755 | 2,901,755   | 1,301,755 | 1,500,179      | 1,550,179  | 2,300,179  | 3,100,179   | 1,500,179  |
| 7    | 47      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,071,611      | 1,121,611 | 1,871,611 | 2,671,611   | 1,071,611 | 1,360,258        | 1,410,258 | 2,160,258 | 2,960,258   | 1,360,258 | 1,605,115      | 1,655,115  | 2,405,115  | 3,205,115   | 1,605,115  |
| 8    | 48      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,082,254      | 1,132,254 | 1,882,254 | 2,682,254   | 1,082,254 | 1,421,395        | 1,471,395 | 2,221,395 | 3,021,395   | 1,421,395 | 1,717,396      | 1,767,396  | 2,517,396  | 3,317,396   | 1,717,396  |
| 9    | 49      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,093,004      | 1,143,004 | 1,893,004 | 2,693,004   | 1,093,004 | 1,485,282        | 1,535,282 | 2,285,282 | 3,085,282   | 1,485,282 | 1,837,536      | 1,887,536  | 2,637,536  | 3,437,536   | 1,837,536  |
| 10   | 50      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,103,861      | 1,153,861 | 1,903,861 | 2,703,861   | 1,103,861 | 1,552,045        | 1,602,045 | 2,352,045 | 3,152,045   | 1,552,045 | 1,966,087      | 2,016,087  | 2,766,087  | 3,566,087   | 1,966,087  |
| 11   | 51      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,114,827      | 1,164,827 | 1,914,827 | 2,714,827   | 1,114,827 | 1,621,812        | 1,671,812 | 2,421,812 | 3,221,812   | 1,621,812 | 2,103,636      | 2,153,636  | 2,903,636  | 3,703,636   | 2,103,636  |
| 12   | 52      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,125,903      | 1,175,903 | 1,925,903 | 2,725,903   | 1,125,903 | 1,694,718        | 1,744,718 | 2,494,718 | 3,294,718   | 1,694,718 | 2,250,813      | 2,300,813  | 3,050,813  | 3,850,813   | 2,250,813  |
| 13   | 53      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,137,089      | 1,187,089 | 1,937,089 | 2,737,089   | 1,137,089 | 1,770,905        | 1,820,905 | 2,570,905 | 3,370,905   | 1,770,905 | 2,408,293      | 2,458,293  | 3,208,293  | 4,008,293   | 2,408,293  |
| 14   | 54      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,148,387      | 1,198,387 | 1,948,387 | 2,748,387   | 1,148,387 | 1,850,520        | 1,900,520 | 2,650,520 | 3,450,520   | 1,850,520 | 2,576,797      | 2,626,797  | 3,376,797  | 4,176,797   | 2,576,797  |
| 15   | 55      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,159,798      | 1,209,798 | 1,959,798 | 2,759,798   | 1,159,798 | 1,933,719        | 1,983,719 | 2,733,719 | 3,533,719   | 1,933,719 | 2,757,096      | 2,807,096  | 3,557,096  | 4,357,096   | 2,757,096  |
| 20   | 60      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,218,589      | 1,268,589 | 2,018,589 | 2,818,589   | 1,218,589 | 2,409,354        | 2,459,354 | 3,209,354 | 4,009,354   | 2,409,354 | 3,866,526      | 3,916,526  | 4,666,526  | 5,466,526   | 3,866,526  |
| 25   | 65      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,280,378      | 1,330,378 | 2,080,378 | 2,880,378   | 1,280,378 | 3,002,081        | 3,052,081 | 3,802,081 | 4,602,081   | 3,002,081 | 5,422,560      | 5,472,560  | 6,222,560  | 7,022,560   | 5,422,560  |
| 30   | 70      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,345,319      | 1,395,319 | 2,145,319 | 2,945,319   | 1,345,319 | 3,740,728        | 3,790,728 | 4,540,728 | 5,340,728   | 3,740,728 | 7,604,978      | 7,654,978  | 8,404,978  | 9,204,978   | 7,604,978  |
| 35   | 75      | 0         | 0     | 1,000,000 | 0    | 72    | 0     |           | 1,413,573      | 1,463,573 | 2,213,573 | 3,013,573   | 1,413,573 | 4,661,216        | 4,711,216 | 5,461,216 | 6,261,216   | 4,661,216 | 10,665,932     | 10,715,932 | 11,465,932 | 12,265,932  | 10,665,932 |

(五) 假设被保险人为 50 岁的母亲投保了丰利年年投资连结保险, 初始保费 50,000 元, 每年定期追加 6,000 元, 持续 10 年至母亲满 60 岁。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下, 其未来可能的个人账户价值如下表所示:

招商信诺丰利年年投资连结保险账户价值示例

|      |         |        |       |         |      |       |       |          | 低(收益演示年利率: 1%) |          |         |             | 中(收益演示年利率: 4.5%) |         |          |         | 高(收益演示年利率: 7%) |         |         |          |         |             |         |
|------|---------|--------|-------|---------|------|-------|-------|----------|----------------|----------|---------|-------------|------------------|---------|----------|---------|----------------|---------|---------|----------|---------|-------------|---------|
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费  | 额外保险费 | 累计保险费   | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资账户初始金额 | 账户价值           | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值             | 账户价值    | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通意外身故保险金    | 现金价值    | 账户价值    | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通意外身故保险金 | 现金价值    |
| 1    | 51      | 50,000 | 6,000 | 56,000  | 0    | 72    | 0     | 50,000   | 56,487         | 59,267   | 112,487 | 168,487     | 53,098           | 58,445  | 61,245   | 114,445 | 170,445        | 54,938  | 59,843  | 62,643   | 115,843 | 171,843     | 56,252  |
| 2    | 52      | 0      | 6,000 | 62,000  | 0    | 72    | 0     |          | 63,039         | 66,139   | 125,039 | 187,039     | 59,887           | 67,270  | 70,370   | 129,270 | 191,270        | 63,906  | 70,375  | 73,475   | 132,375 | 194,375     | 66,856  |
| 3    | 53      | 0      | 6,000 | 68,000  | 0    | 72    | 0     |          | 69,657         | 73,057   | 137,657 | 205,657     | 66,871           | 76,491  | 79,891   | 144,491 | 212,491        | 73,432  | 81,644  | 85,044   | 149,644 | 217,644     | 78,378  |
| 4    | 54      | 0      | 6,000 | 74,000  | 0    | 72    | 0     |          | 76,341         | 80,041   | 150,341 | 224,341     | 74,051           | 86,128  | 89,828   | 160,128 | 234,128        | 83,544  | 93,702  | 97,402   | 167,702 | 241,702     | 90,891  |
| 5    | 55      | 0      | 6,000 | 80,000  | 0    | 72    | 0     |          | 83,092         | 87,092   | 163,092 | 243,092     | 83,092           | 96,199  | 100,199  | 176,199 | 256,199        | 96,199  | 106,604 | 110,604  | 186,604 | 266,604     | 106,604 |
| 6    | 56      | 0      | 6,000 | 86,000  | 0    | 72    | 0     |          | 89,910         | 94,210   | 175,910 | 261,910     | 89,910           | 106,723 | 111,023  | 192,723 | 278,723        | 106,723 | 120,410 | 124,710  | 206,410 | 292,410     | 120,410 |
| 7    | 57      | 0      | 6,000 | 92,000  | 0    | 72    | 0     |          | 96,796         | 101,396  | 188,796 | 280,796     | 96,796           | 117,720 | 122,320  | 209,720 | 301,720        | 117,720 | 135,181 | 139,781  | 227,181 | 319,181     | 135,181 |
| 8    | 58      | 0      | 6,000 | 98,000  | 0    | 72    | 0     |          | 103,751        | 108,651  | 201,751 | 299,751     | 103,751          | 129,212 | 134,112  | 227,212 | 325,212        | 129,212 | 150,987 | 155,887  | 248,987 | 346,987     | 150,987 |
| 9    | 59      | 0      | 6,000 | 104,000 | 0    | 72    | 0     |          | 110,776        | 115,976  | 214,776 | 318,776     | 110,776          | 141,221 | 146,421  | 245,221 | 349,221        | 141,221 | 167,899 | 173,099  | 271,899 | 375,899     | 167,899 |
| 10   | 60      | 0      | 6,000 | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 117,871        | 123,371  | 227,871 | 337,871     | 117,871          | 153,771 | 159,271  | 263,771 | 373,771        | 153,771 | 185,995 | 191,495  | 295,995 | 405,995     | 185,995 |
| 11   | 61      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 118,977        | 124,477  | 228,977 | 338,977     | 118,977          | 160,615 | 166,115  | 270,615 | 380,615        | 160,615 | 198,937 | 204,437  | 308,937 | 418,937     | 198,937 |
| 12   | 62      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 120,094        | 125,594  | 230,094 | 340,094     | 120,094          | 167,768 | 173,268  | 277,768 | 387,768        | 167,768 | 212,786 | 218,286  | 322,786 | 432,786     | 212,786 |
| 13   | 63      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 121,223        | 126,723  | 231,223 | 341,223     | 121,223          | 175,242 | 180,742  | 285,242 | 395,242        | 175,242 | 227,604 | 233,104  | 337,604 | 447,604     | 227,604 |
| 14   | 64      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 122,362        | 127,862  | 232,362 | 342,362     | 122,362          | 183,053 | 188,553  | 293,053 | 403,053        | 183,053 | 243,459 | 248,959  | 353,459 | 463,459     | 243,459 |
| 15   | 65      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 123,513        | 129,013  | 233,513 | 343,513     | 123,513          | 191,215 | 196,715  | 301,215 | 411,215        | 191,215 | 260,424 | 265,924  | 370,424 | 480,424     | 260,424 |
| 20   | 70      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 129,442        | 134,942  | 239,442 | 349,442     | 129,442          | 237,877 | 243,377  | 347,877 | 457,877        | 237,877 | 364,815 | 370,315  | 474,815 | 584,815     | 364,815 |
| 25   | 75      | 0      | 0     | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 135,674        | 141,174  | 245,674 | 355,674     | 135,674          | 296,026 | 301,526  | 406,026 | 516,026        | 296,026 | 511,229 | 516,729  | 621,229 | 731,229     | 511,229 |

(六) 假设被保险人为刚出生的儿子投保了丰利年年投资连结保险, 初始保费 50,000 元, 每年追加 6,000 元, 直到儿子满 18 岁。则在不同的投资账户投资回报率分别为低、中、高的假设下, 其未来可能的个人账户价值如下表所示:

招商信诺丰利年年投资连结保险帐户价值示例

|      |         | 客户姓名   | VIP   | 币别      | 人民币  |       |       | 年龄       | 0              | 首次保险费    | 50,000  |               |         | 性别               | 男         | 额外保险费     | 6,000         |           |                | 招行网点名称     | 北京         | 销售人员          | 0          |
|------|---------|--------|-------|---------|------|-------|-------|----------|----------------|----------|---------|---------------|---------|------------------|-----------|-----------|---------------|-----------|----------------|------------|------------|---------------|------------|
| 保单年度 | 保单年度末年龄 | 首次保险费  | 额外保险费 | 累计保险费   | 初始费用 | 保单管理费 | 风险保险费 | 投资帐户初始金额 | 低(收益演示年利率: 1%) |          |         |               |         | 中(收益演示年利率: 4.5%) |           |           |               |           | 高(收益演示年利率: 7%) |            |            |               |            |
|      |         |        |       |         |      |       |       |          | 帐户价值           | 非意外身故保险金 | 意外身故保险金 | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值    | 帐户价值             | 非意外身故保险金  | 意外身故保险金   | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值      | 帐户价值           | 非意外身故保险金   | 意外身故保险金    | 公共交通工具意外身故保险金 | 现金价值       |
| 1    | 1       | 50,000 | 6,000 | 56,000  | 0    | 72    | 0     | 50,000   | 56,487         | 59,267   | 112,487 | 168,487       | 53,098  | 58,445           | 61,245    | 114,445   | 170,445       | 54,938    | 59,843         | 62,643     | 115,843    | 171,843       | 56,252     |
| 2    | 2       | 0      | 6,000 | 62,000  | 0    | 72    | 0     |          | 63,039         | 66,139   | 125,039 | 187,039       | 59,887  | 67,270           | 70,370    | 129,270   | 191,270       | 63,906    | 70,375         | 73,475     | 132,375    | 194,375       | 66,856     |
| 3    | 3       | 0      | 6,000 | 68,000  | 0    | 72    | 0     |          | 69,657         | 73,057   | 137,657 | 205,657       | 66,871  | 76,491           | 79,891    | 144,491   | 212,491       | 73,432    | 81,644         | 85,044     | 149,644    | 217,644       | 78,378     |
| 4    | 4       | 0      | 6,000 | 74,000  | 0    | 72    | 0     |          | 76,341         | 80,041   | 150,341 | 224,341       | 74,051  | 86,128           | 89,828    | 160,128   | 234,128       | 83,544    | 93,702         | 97,402     | 167,702    | 241,702       | 90,891     |
| 5    | 5       | 0      | 6,000 | 80,000  | 0    | 72    | 0     |          | 83,092         | 87,092   | 163,092 | 243,092       | 83,092  | 96,199           | 100,199   | 176,199   | 256,199       | 96,199    | 106,604        | 110,604    | 186,604    | 266,604       | 106,604    |
| 6    | 6       | 0      | 6,000 | 86,000  | 0    | 72    | 0     |          | 89,910         | 94,210   | 175,910 | 261,910       | 89,910  | 106,723          | 111,023   | 192,723   | 278,723       | 106,723   | 120,410        | 124,710    | 206,410    | 292,410       | 120,410    |
| 7    | 7       | 0      | 6,000 | 92,000  | 0    | 72    | 0     |          | 96,796         | 101,396  | 188,796 | 280,796       | 96,796  | 117,720          | 122,320   | 209,720   | 301,720       | 117,720   | 135,181        | 139,781    | 227,181    | 319,181       | 135,181    |
| 8    | 8       | 0      | 6,000 | 98,000  | 0    | 72    | 0     |          | 103,751        | 108,651  | 201,751 | 299,751       | 103,751 | 129,212          | 134,112   | 227,212   | 325,212       | 129,212   | 150,987        | 155,887    | 248,887    | 346,887       | 150,987    |
| 9    | 9       | 0      | 6,000 | 104,000 | 0    | 72    | 0     |          | 110,776        | 115,976  | 214,776 | 318,776       | 110,776 | 141,221          | 146,421   | 245,221   | 349,221       | 141,221   | 167,899        | 173,099    | 271,899    | 375,899       | 167,899    |
| 10   | 10      | 0      | 6,000 | 110,000 | 0    | 72    | 0     |          | 117,871        | 123,371  | 227,871 | 337,871       | 117,871 | 153,771          | 159,271   | 263,771   | 373,771       | 153,771   | 185,995        | 191,495    | 295,995    | 405,995       | 185,995    |
| 11   | 11      | 0      | 6,000 | 116,000 | 0    | 72    | 0     |          | 125,037        | 130,837  | 241,037 | 357,037       | 125,037 | 166,885          | 172,685   | 282,685   | 398,685       | 166,885   | 205,357        | 211,157    | 321,357    | 437,357       | 205,357    |
| 12   | 12      | 0      | 6,000 | 122,000 | 0    | 72    | 0     |          | 132,275        | 138,375  | 254,275 | 376,275       | 132,275 | 180,590          | 186,690   | 302,690   | 424,690       | 180,590   | 226,075        | 232,175    | 348,075    | 470,075       | 226,075    |
| 13   | 13      | 0      | 6,000 | 128,000 | 0    | 72    | 0     |          | 139,585        | 145,985  | 267,585 | 395,585       | 139,585 | 194,911          | 201,311   | 322,911   | 450,911       | 194,911   | 248,244        | 254,644    | 376,244    | 504,244       | 248,244    |
| 14   | 14      | 0      | 6,000 | 134,000 | 0    | 72    | 0     |          | 146,968        | 153,668  | 280,968 | 414,968       | 146,968 | 209,877          | 216,577   | 343,877   | 477,877       | 209,877   | 271,964        | 278,664    | 405,964    | 539,964       | 271,964    |
| 15   | 15      | 0      | 6,000 | 140,000 | 0    | 72    | 0     |          | 154,425        | 161,425  | 294,425 | 434,425       | 154,425 | 225,516          | 232,516   | 365,516   | 505,516       | 225,516   | 297,344        | 304,344    | 437,344    | 577,344       | 297,344    |
| 16   | 16      | 0      | 6,000 | 146,000 | 0    | 72    | 0     |          | 161,957        | 169,257  | 307,957 | 453,957       | 161,957 | 241,859          | 249,159   | 387,859   | 533,859       | 241,859   | 324,501        | 331,801    | 470,501    | 616,501       | 324,501    |
| 17   | 17      | 0      | 6,000 | 152,000 | 0    | 72    | 0     |          | 169,563        | 177,163  | 321,563 | 473,563       | 169,563 | 258,938          | 266,538   | 410,938   | 562,938       | 258,938   | 353,559        | 361,159    | 505,559    | 657,559       | 353,559    |
| 18   | 18      | 0      | 6,000 | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 177,246        | 185,146  | 335,246 | 493,246       | 177,246 | 276,785          | 284,685   | 434,685   | 592,785       | 276,785   | 384,651        | 392,551    | 542,551    | 700,651       | 384,651    |
| 19   | 19      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 178,946        | 186,846  | 336,946 | 494,946       | 178,946 | 289,165          | 297,065   | 447,165   | 605,165       | 289,165   | 411,500        | 419,400    | 569,500    | 727,500       | 411,500    |
| 20   | 20      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 180,663        | 188,563  | 338,663 | 496,663       | 180,663 | 302,102          | 310,002   | 460,102   | 618,102       | 302,102   | 440,228        | 448,128    | 598,228    | 756,228       | 440,228    |
| 25   | 25      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 189,508        | 197,408  | 347,508 | 505,508       | 189,508 | 376,062          | 383,962   | 534,962   | 692,062       | 376,062   | 616,999        | 624,899    | 774,999    | 932,999       | 616,999    |
| 30   | 30      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 198,803        | 206,703  | 356,803 | 514,803       | 198,803 | 468,231          | 476,131   | 626,231   | 784,231       | 468,231   | 864,930        | 872,830    | 1,022,930  | 1,180,930     | 864,930    |
| 35   | 35      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 208,573        | 216,473  | 366,573 | 524,573       | 208,573 | 583,089          | 590,989   | 741,089   | 899,089       | 583,089   | 1,212,666      | 1,220,566  | 1,370,666  | 1,528,666     | 1,212,666  |
| 40   | 40      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 218,842        | 226,742  | 376,842 | 534,842       | 218,842 | 726,223          | 734,123   | 884,223   | 1,042,223     | 726,223   | 1,700,384      | 1,708,284  | 1,858,384  | 2,016,384     | 1,700,384  |
| 45   | 45      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 229,634        | 237,534  | 387,634 | 545,634       | 229,634 | 904,595          | 912,495   | 1,062,595 | 1,220,595     | 904,595   | 2,384,433      | 2,392,333  | 2,542,433  | 2,700,433     | 2,384,433  |
| 50   | 50      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 240,977        | 248,877  | 398,977 | 556,977       | 240,977 | 1,126,878        | 1,134,778 | 1,284,878 | 1,442,878     | 1,126,878 | 3,343,847      | 3,351,747  | 3,501,847  | 3,659,847     | 3,343,847  |
| 55   | 55      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 252,898        | 260,798  | 410,898 | 568,898       | 252,898 | 1,403,883        | 1,411,783 | 1,561,883 | 1,719,883     | 1,403,883 | 4,689,476      | 4,697,376  | 4,847,476  | 5,005,476     | 4,689,476  |
| 60   | 60      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 265,427        | 273,327  | 423,427 | 581,427       | 265,427 | 1,749,082        | 1,756,982 | 1,907,082 | 2,065,082     | 1,749,082 | 6,576,790      | 6,584,690  | 6,734,790  | 6,892,790     | 6,576,790  |
| 65   | 65      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 278,596        | 286,496  | 436,596 | 594,596       | 278,596 | 2,179,263        | 2,187,163 | 2,337,263 | 2,495,263     | 2,179,263 | 9,223,845      | 9,231,745  | 9,381,845  | 9,539,845     | 9,223,845  |
| 70   | 70      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 292,436        | 300,336  | 450,436 | 608,436       | 292,436 | 2,715,347        | 2,723,247 | 2,873,347 | 3,031,347     | 2,715,347 | 12,936,476     | 12,944,376 | 13,094,476 | 13,252,476    | 12,936,476 |
| 75   | 75      | 0      | 0     | 158,000 | 0    | 72    | 0     |          | 306,982        | 314,882  | 464,982 | 622,982       | 306,982 | 3,383,405        | 3,391,305 | 3,541,405 | 3,699,405     | 3,383,405 | 18,143,634     | 18,151,534 | 18,301,634 | 18,459,634    | 18,143,634 |



注：

1. 上表中个人账户价值已经扣除了个人账户资产管理费；
2. 本演示基于公司的投资收益假设，不代表公司的历史经营业绩，也不能理解为对未来的预期，实际投资收益可能出现负值；
3. 各项保险利益反映的是保单年度末的值，并假设没有部分提取。

### 十三、 客户声明

# 招商信诺丰利年年投资连结保险

## 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丰利年年投资连结保险产品说明书，贵公司委托的理财顾问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：本保险产品的投资说明及投资风险、各项费用扣除、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。

我明白保险利益演示及示例仅供说明使用，投资回报具有不确定性，实际投资收益有可能出现负值，投资风险由投保人承担。

本人特此签名确认。

投保人签名：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_