

招商信诺丰硕年年两全保险 (投资连结型)

产 品 说 明 书

本产品为投资连结保险，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

(2015 年 9 月版)

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.....	8
十、	费用明细	8
十一、	信息披露	9
十二、	保险利益示例	10

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。

■ 免账户转换费，免买卖差价

市场上的投连产品一般均收取买卖差价和账户转换费用，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的理念，免收买卖差价，免收账户转换费，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

本产品在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（适用于被保险人身故时已满 18 周岁的情况）

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，本公司将按以下两项之和向身故保险金受益人给付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%，但不低于 0 元且不超过人民币 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（适用于被保险人身故时已满 18 周岁的情况）

在本合同有效期内，除上述作为乘客付费乘坐公共交通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，本公司将按以下两项之和向身故保险金受益人给付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%，但不低于 0 元且不超过人民币 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（适用于被保险人身故时已满 18 周岁的情况）

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，本公司将按以下两项之和向身故保险金受益人给付非意外身故保险金，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部分提取手续费）后所余数额的 5%，但不低于 0 元且不超过人民币 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、未成年人身故保险金

在本合同有效期内，若被保险人由于上述三种原因之一导致身故且在身故时未满 18 周岁，本公司将按以下两项之和向身故保险金受益人给付未成年人身故保险金，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 5%，但不低于 0 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。

五、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。

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 15 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解除合同要求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，连同所收取的初始费用和保单管理费一并退还给投保人。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在按本合同“初始费用”的规定扣除初始费用后，剩余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日后第一个评估日的投资单位价格。

（二）投保人在投保时或个人账户建立后，可以书面向本公司申请缴付额外保险费，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。

灵动 A 型账户

投资目标：

本账户通过运用多种投资策略，在股票、基金、债券、现金等不同类型的金融资产上灵活配置、精选券种，捕捉不同市场不同阶段中的不同投资机会，以追求账户资产的中长期稳健增值。

本账户为混合型账户，属较高风险账户，要求持有人有较高的风险承受能力。

主要投资工具：

本账户投资于股票、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。在投资市场稳定和投资账户现金流稳定的情况下，本账户持有的股票、股票型基金和混合型基金不低于账户资产总值的 20%；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时间不得超过 30 天。

投资策略：

1. 资产配置策略

通过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，在股票、基金、债券和现金等资产类之间进行灵活配置，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 $\geq 20\%$;
2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金 0%–80%。

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时间不得超过 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。

货币 A 型账户

投资目标: 遴选优质货币型基金, 追求本金安全, 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。

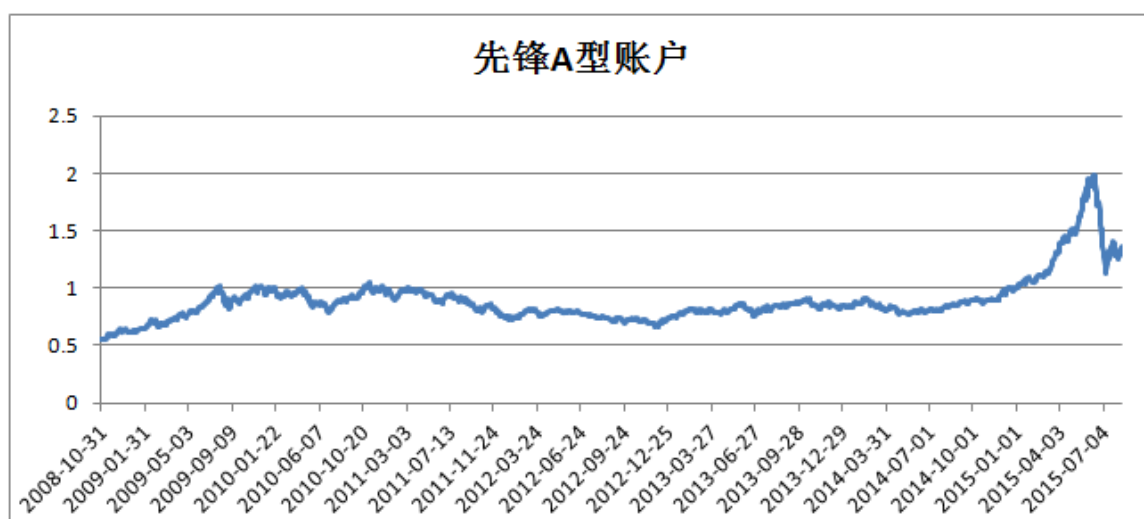
投资策略: 通过对中国基金市场进行定量和定性的分析, 遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的货币型基金, 以期努力实现投资账户的本金安全和与投资风险水平相适应的当期收益。

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

先锋 A 型账户、灵动 A 型账户和货币 A 型账户的资产托管银行均为中国建设银行股份有限公司。我公司在遵循相关法律的情况下, 变更资产托管银行。

七、 投资账户过往业绩

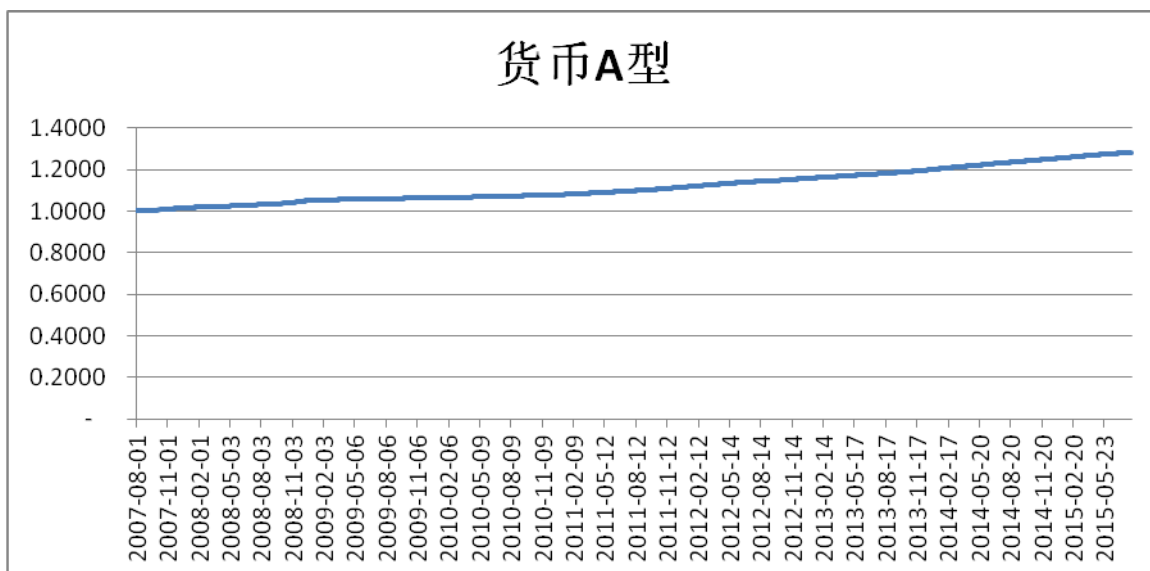
先锋 A 型账户 (启动时间为 2007 年 8 月 1 日)



灵动 A 型账户 (启动时间为 2011 年 9 月 7 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。投保人买入卖出投资单位的，本公司按监管要求使用下一个评估日的投资单位价格。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。

■ 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。

■ 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。

■ 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

对投保人缴纳的各种保险费，本公司扣除2.5%的初始费用后，将剩余保险费按本合同的规定买入投资单位，转入本合同的个人账户中。

■ 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2.0%，当前资产管理费率为0.5%。

灵动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1.0%，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	2%
2	2%
3	2%
第4年及以后	0%

■ 附加合同保险费

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 30 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，选择了丰硕年年两全保险（投资连结型），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：

		客户姓名		VIP				币别		人民币																					
		年龄		30				首次保险费		50,000																					
		性别		男				额外保险费		12,000																					
		招行网点名称		上海				销售人员		-																					
		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	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	公共交通意外身故保险金	现金价值								
1	31	50,000	12,000	62,000	1,550	72	0	60,450	60,982	64,082	122,982	184,982	59,762	63,095	66,195	125,095	187,095	61,833	64,604	67,704	126,604	188,604	63,312								
2	32	0	12,000	74,000	300	72	0		73,336	77,036	147,336	221,336	71,869	78,086	81,786	152,086	226,086	76,524	81,569	85,269	155,569	229,569	79,937								
3	33	0	12,000	86,000	300	72	0		85,814	90,114	171,814	257,814	84,097	93,751	98,051	179,751	265,751	91,876	99,721	104,021	185,721	271,721	97,726								
4	34	0	12,000	98,000	300	72	0		98,416	103,316	196,416	294,416	98,416	110,121	115,021	208,121	306,121	110,121	119,143	124,043	217,143	315,143	119,143								
5	35	0	12,000	110,000	300	72	0		111,144	116,644	221,144	331,144	111,144	127,227	132,727	237,227	347,227	127,227	139,925	145,425	249,925	359,925	139,925								
6	36	0	12,000	122,000	300	72	0		124,000	130,100	246,000	368,000	124,000	145,104	151,204	267,104	389,104	145,104	162,162	168,262	284,162	406,162	162,162								
7	37	0	12,000	134,000	300	72	0		136,984	143,684	270,984	404,984	136,984	163,785	170,485	297,785	431,785	163,785	185,955	192,655	319,955	453,955	185,955								
8	38	0	12,000	146,000	300	72	0		150,098	157,398	296,098	442,098	150,098	183,306	190,606	329,306	475,306	183,306	211,414	218,714	357,414	503,414	211,414								
9	39	0	12,000	158,000	300	72	0		163,344	171,244	321,344	479,344	163,344	203,706	211,606	361,706	519,706	203,706	238,655	246,555	396,655	554,655	238,655								
10	40	0	12,000	170,000	300	72	0		176,721	185,221	346,721	516,721	176,721	225,024	233,524	395,024	565,024	225,024	267,802	276,302	437,802	607,802	267,802								
11	41	0	0	170,000	0	72	0		178,416	186,916	348,416	518,416	178,416	235,075	243,575	405,075	575,075	235,075	286,471	294,971	456,471	626,471	286,471								
12	42	0	0	170,000	0	72	0		180,127	188,627	350,127	520,127	180,127	245,578	254,078	415,578	585,578	245,578	306,447	314,947	476,447	646,447	306,447								
13	43	0	0	170,000	0	72	0		181,856	190,356	351,856	521,856	181,856	256,554	265,054	426,554	596,554	256,554	327,822	336,322	497,822	667,822	327,822								
14	44	0	0	170,000	0	72	0		183,602	192,102	353,602	523,602	183,602	268,024	276,524	438,024	608,024	268,024	350,692	359,192	520,692	690,692	350,692								
15	45	0	0	170,000	0	72	0		185,365	193,865	355,365	525,365	185,365	280,010	288,510	450,010	620,010	280,010	375,164	383,664	545,164	715,164	375,164								
20	50	0	0	170,000	0	72	0		194,450	202,950	364,450	534,450	194,450	348,532	357,032	518,532	688,532	348,532	525,743	534,243	695,743	865,743	525,743								
25	55	0	0	170,000	0	72	0		203,998	212,498	373,998	543,998	203,998	433,922	442,422	603,922	773,922	433,922	736,939	745,439	906,939	1,076,939	736,939								
30	60	0	0	170,000	0	72	0		214,033	222,533	384,033	554,033	214,033	540,334	548,834	710,334	880,334	540,334	1,033,152	1,041,652	1,203,152	1,373,152	1,033,152								
35	65	0	0	170,000	0	72	0		224,579	233,079	394,579	564,579	224,579	672,943	681,443	842,943	1,012,943	672,943	1,448,606	1,457,106	1,618,606	1,788,606	1,448,606								
40	70	0	0	170,000	0	72	0		235,664	244,164	405,664	575,664	235,664	838,198	846,698	1,008,198	1,178,198	838,198	2,031,302	2,039,802	2,201,302	2,371,302	2,031,302								
45	75	0	0	170,000	0	72	0		247,315	255,815	417,315	587,315	247,315	1,044,136	1,052,636	1,214,136	1,384,136	1,044,136	2,848,564	2,857,064	3,018,564	3,188,564	2,848,564								

(二) 假设被保险人 35 岁，男，在理财专家的建议下，选择了丰硕年年两全保险（投资连结型），初始保费 500,000 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：

								客户姓名				VIP				币别				人民币											
								年龄				35				首次保险费				500,000											
								性别				男				额外保险费				-											
								招行网点名称				上海				销售人员				-											
								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	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	公共交通工具意外身故保险金	现金价值								
1	36	500,000	0	500,000	12,500	72	0	487,500	492,302	517,302	992,302	1,492,302	482,456	509,362	534,362	1,009,362	1,509,362	499,175	521,548	546,548	1,021,548	1,521,548	511,117								
2	37	0	0	500,000	0	72	0		497,153	522,153	997,153	1,497,153	487,210	532,208	557,208	1,032,208	1,532,208	521,564	557,979	582,979	1,057,979	1,557,979	546,820								
3	38	0	0	500,000	0	72	0		502,051	527,051	1,002,051	1,502,051	492,010	556,082	581,082	1,056,082	1,556,082	544,961	596,961	621,961	1,096,961	1,596,961	585,022								
4	39	0	0	500,000	0	72	0		506,999	531,999	1,006,999	1,506,999	506,999	581,031	606,031	1,081,031	1,581,031	581,031	638,671	663,671	1,138,671	1,638,671	638,671								
5	40	0	0	500,000	0	72	0		511,996	536,996	1,011,996	1,511,996	511,996	607,102	632,102	1,107,102	1,607,102	607,102	683,301	708,301	1,183,301	1,683,301	683,301								
6	41	0	0	500,000	0	72	0		517,044	542,044	1,017,044	1,517,044	517,044	634,346	659,346	1,134,346	1,634,346	634,346	731,055	756,055	1,231,055	1,731,055	731,055								
7	42	0	0	500,000	0	72	0		522,141	547,141	1,022,141	1,522,141	522,141	662,817	687,817	1,162,817	1,662,817	662,817	782,152	807,152	1,282,152	1,782,152	782,152								
8	43	0	0	500,000	0	72	0		527,290	552,290	1,027,290	1,527,290	527,290	692,568	717,568	1,192,568	1,692,568	692,568	836,825	861,825	1,336,825	1,836,825	836,825								
9	44	0	0	500,000	0	72	0		532,490	557,490	1,032,490	1,532,490	532,490	723,659	748,659	1,223,659	1,723,659	723,659	895,326	920,326	1,395,326	1,895,326	895,326								
10	45	0	0	500,000	0	72	0		537,742	562,742	1,037,742	1,537,742	537,742	756,148	781,148	1,256,148	1,756,148	756,148	957,922	982,922	1,457,922	1,957,922	957,922								
11	46	0	0	500,000	0	72	0		543,047	568,047	1,043,047	1,543,047	543,047	790,099	815,099	1,290,099	1,790,099	790,099	1,024,899	1,049,899	1,524,899	2,024,899	1,024,899								
12	47	0	0	500,000	0	72	0		548,405	573,405	1,048,405	1,548,405	548,405	825,579	850,579	1,325,579	1,825,579	825,579	1,096,565	1,121,565	1,596,565	2,096,565	1,096,565								
13	48	0	0	500,000	0	72	0		553,816	578,816	1,053,816	1,553,816	553,816	862,654	887,654	1,362,654	1,862,654	862,654	1,173,248	1,198,248	1,673,248	2,173,248	1,173,248								
14	49	0	0	500,000	0	72	0		559,282	584,282	1,059,282	1,559,282	559,282	901,399	926,399	1,401,399	1,901,399	901,399	1,255,298	1,280,298	1,755,298	2,255,298	1,255,298								
15	50	0	0	500,000	0	72	0		564,802	589,802	1,064,802	1,564,802	564,802	941,886	966,886	1,441,886	1,941,886	941,886	1,343,092	1,368,092	1,843,092	2,343,092	1,343,092								
20	55	0	0	500,000	0	72	0		593,241	618,241	1,093,241	1,593,241	593,241	1,173,350	1,198,350	1,673,350	2,173,350	1,173,350	1,883,313	1,908,313	2,383,313	2,883,313	1,883,313								
25	60	0	0	500,000	0	72	0		623,132	648,132	1,123,132	1,623,132	623,132	1,461,796	1,486,796	1,961,796	2,461,796	1,461,796	2,641,001	2,666,001	3,141,001	3,641,001	2,641,001								
30	65	0	0	500,000	0	72	0		654,547	679,547	1,154,547	1,654,547	654,547	1,821,252	1,846,252	2,321,252	2,821,252	1,821,252	3,703,697	3,728,697	4,203,697	4,703,697	3,703,697								
35	70	0	0	500,000	0	72	0		687,564	712,564	1,187,564	1,687,564	687,564	2,269,200	2,294,200	2,769,200	3,269,200	2,269,200	5,194,184	5,219,184	5,694,184	6,194,184	5,194,184								
40	75	0	0	500,000	0	72	0		722,266	747,266	1,222,266	1,722,266	722,266	2,827,425	2,852,425	3,327,425	3,827,425	2,827,425	7,284,668	7,309,668	7,784,668	8,284,668	7,284,668								

(三) 假设被保险人 40 岁，男，在理财专家的建议下，选择了丰硕年年两全保险（投资连结型），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：

								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				-			
								招行网点名称				上海				销售人员				-			
								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	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	公共交通意外身故保险金	现金价值
1	41	1,000,000	0	1,000,000	25,000	72	0	975,000	984,677	1,034,677	1,784,677	2,584,677	964,984	1,018,800	1,068,800	1,818,800	2,618,800	998,424	1,043,173	1,093,173	1,843,173	2,643,173	1,022,310
2	42	0	0	1,000,000	0	72	0		994,451	1,044,451	1,794,451	2,594,451	974,562	1,064,571	1,114,571	1,864,571	2,664,571	1,043,279	1,116,118	1,166,118	1,916,118	2,716,118	1,093,796
3	43	0	0	1,000,000	0	72	0		1,004,323	1,054,323	1,804,323	2,604,323	984,237	1,112,401	1,162,401	1,912,401	2,712,401	1,090,153	1,194,169	1,244,169	1,994,169	2,794,169	1,170,286
4	44	0	0	1,000,000	0	72	0		1,014,294	1,064,294	1,814,294	2,614,294	1,014,294	1,162,384	1,212,384	1,962,384	2,762,384	1,162,384	1,277,684	1,327,684	2,077,684	2,877,684	1,277,684
5	45	0	0	1,000,000	0	72	0		1,024,364	1,074,364	1,824,364	2,624,364	1,024,364	1,214,616	1,264,616	2,014,616	2,814,616	1,214,616	1,367,045	1,417,045	2,167,045	2,967,045	1,367,045
6	46	0	0	1,000,000	0	72	0		1,034,535	1,084,535	1,834,535	2,634,535	1,034,535	1,269,198	1,319,198	2,069,198	2,869,198	1,269,198	1,462,661	1,512,661	2,262,661	3,062,661	1,462,661
7	47	0	0	1,000,000	0	72	0		1,044,807	1,094,807	1,844,807	2,644,807	1,044,807	1,326,237	1,376,237	2,126,237	2,926,237	1,326,237	1,564,970	1,614,970	2,364,970	3,164,970	1,564,970
8	48	0	0	1,000,000	0	72	0		1,055,183	1,105,183	1,855,183	2,655,183	1,055,183	1,385,842	1,435,842	2,185,842	2,985,842	1,385,842	1,674,441	1,724,441	2,474,441	3,274,441	1,674,441
9	49	0	0	1,000,000	0	72	0		1,065,662	1,115,662	1,865,662	2,665,662	1,065,662	1,448,130	1,498,130	2,248,130	3,048,130	1,448,130	1,791,575	1,841,575	2,591,575	3,391,575	1,791,575
10	50	0	0	1,000,000	0	72	0		1,076,246	1,126,246	1,876,246	2,676,246	1,076,246	1,513,221	1,563,221	2,313,221	3,113,221	1,513,221	1,916,908	1,966,908	2,716,908	3,516,908	1,916,908
11	51	0	0	1,000,000	0	72	0		1,086,935	1,136,935	1,886,935	2,686,935	1,086,935	1,581,240	1,631,240	2,381,240	3,181,240	1,581,240	2,051,015	2,101,015	2,851,015	3,651,015	2,051,015
12	52	0	0	1,000,000	0	72	0		1,097,732	1,147,732	1,897,732	2,697,732	1,097,732	1,652,321	1,702,321	2,452,321	3,252,321	1,652,321	2,194,509	2,244,509	2,994,509	3,794,509	2,194,509
13	53	0	0	1,000,000	0	72	0		1,108,637	1,158,637	1,908,637	2,708,637	1,108,637	1,726,600	1,776,600	2,526,600	3,326,600	1,726,600	2,348,047	2,398,047	3,148,047	3,948,047	2,348,047
14	54	0	0	1,000,000	0	72	0		1,119,650	1,169,650	1,919,650	2,719,650	1,119,650	1,804,222	1,854,222	2,604,222	3,404,222	1,804,222	2,512,334	2,562,334	3,312,334	4,112,334	2,512,334
15	55	0	0	1,000,000	0	72	0		1,130,774	1,180,774	1,930,774	2,730,774	1,130,774	1,885,337	1,935,337	2,685,337	3,485,337	1,885,337	2,688,120	2,738,120	3,488,120	4,288,120	2,688,120
20	60	0	0	1,000,000	0	72	0		1,188,084	1,238,084	1,988,084	2,788,084	1,188,084	2,349,061	2,399,061	3,149,061	3,949,061	2,349,061	3,769,784	3,819,784	4,569,784	5,369,784	3,769,784
25	65	0	0	1,000,000	0	72	0		1,248,317	1,298,317	2,048,317	2,848,317	1,248,317	2,926,946	2,976,946	3,726,946	4,526,946	2,926,946	5,286,874	5,336,874	6,086,874	6,886,874	5,286,874
30	70	0	0	1,000,000	0	72	0		1,311,623	1,361,623	2,111,623	2,911,623	1,311,623	3,647,095	3,697,095	4,447,095	5,247,095	3,647,095	7,414,671	7,464,671	8,214,671	9,014,671	7,414,671
35	75	0	0	1,000,000	0	72	0		1,378,158	1,428,158	2,178,158	2,978,158	1,378,158	4,544,532	4,594,532	5,344,532	6,144,532	4,544,532	10,399,017	10,449,017	11,199,017	11,999,017	10,399,017

(四) 假设投保人为刚出生的儿子投保了丰硕果年年两全保险(投资连结型), 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:

										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	上海			销售人员	-									
										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	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	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	其他意外身故保险金	公共交通意外身故保险金	现金价值	
1	1	50,000	6,000	56,000	1,400	72	0	54,600	55,073	57,873	57,873	57,873	53,972	56,982	59,782	59,782	59,782	55,842	58,345	61,145	61,145	61,145	57,178	
2	2	0	6,000	62,000	150	72	0		61,460	64,560	64,560	64,560	60,231	65,584	68,684	68,684	68,684	64,272	68,612	71,712	71,712	71,712	67,239	
3	3	0	6,000	68,000	150	72	0		67,910	71,310	71,310	71,310	66,552	74,573	77,973	77,973	77,973	73,082	79,597	82,997	82,997	82,997	78,005	
4	4	0	6,000	74,000	150	72	0		74,425	78,125	78,125	78,125	74,425	83,967	87,667	87,667	87,667	83,967	91,351	95,051	95,051	95,051	91,351	
5	5	0	6,000	80,000	150	72	0		81,005	85,005	85,005	85,005	81,005	93,784	97,784	97,784	97,784	93,784	103,928	107,928	107,928	107,928	103,928	
6	6	0	6,000	86,000	150	72	0		87,651	91,951	91,951	91,951	87,651	104,042	108,342	108,342	108,342	104,042	117,386	121,686	121,686	121,686	117,386	
7	7	0	6,000	92,000	150	72	0		94,363	98,963	98,963	98,963	94,363	114,762	119,362	119,362	119,362	114,762	131,785	136,385	136,385	136,385	131,785	
8	8	0	6,000	98,000	150	72	0		101,143	106,043	106,043	106,043	101,143	125,964	130,864	130,864	130,864	125,964	147,192	152,092	152,092	152,092	147,192	
9	9	0	6,000	104,000	150	72	0		107,990	113,190	113,190	113,190	107,990	137,670	142,870	142,870	142,870	137,670	163,678	168,878	168,878	168,878	163,678	
10	10	0	6,000	110,000	150	72	0		114,905	120,405	120,405	120,405	114,905	149,904	155,404	155,404	155,404	149,904	181,318	186,818	186,818	186,818	181,318	
11	11	0	6,000	116,000	150	72	0		121,890	127,690	127,690	127,690	121,890	162,687	168,487	168,487	168,487	162,687	200,193	205,993	205,993	205,993	200,193	
12	12	0	6,000	122,000	150	72	0		128,945	135,045	135,045	135,045	128,945	176,046	182,146	182,146	182,146	176,046	220,389	226,489	226,489	226,489	220,389	
13	13	0	6,000	128,000	150	72	0		136,070	142,470	142,470	142,470	136,070	190,006	196,406	196,406	196,406	190,006	241,999	248,399	248,399	248,399	241,999	
14	14	0	6,000	134,000	150	72	0		143,267	149,967	149,967	149,967	143,267	204,595	211,295	211,295	211,295	204,595	265,121	271,821	271,821	271,821	265,121	
15	15	0	6,000	140,000	150	72	0		150,535	157,535	157,535	157,535	150,535	219,839	226,839	226,839	226,839	219,839	289,862	296,862	296,862	296,862	289,862	
16	16	0	6,000	146,000	150	72	0		157,876	165,176	165,176	165,176	157,876	235,770	243,070	243,070	243,070	235,770	316,335	323,635	323,635	323,635	316,335	
17	17	0	6,000	152,000	150	72	0		165,291	172,891	172,891	172,891	165,291	252,418	260,018	260,018	260,018	252,418	344,661	352,261	352,261	352,261	344,661	
18	18	0	6,000	158,000	150	72	0		172,780	180,680	180,680	180,680	172,780	269,815	277,715	277,715	277,715	269,815	374,969	382,869	382,869	382,869	374,969	
19	19	0	0	158,000	0	72	0		174,435	182,335	332,435	490,435	174,435	281,881	289,781	439,881	597,881	281,881	401,140	409,040	559,140	717,140	401,140	
20	20	0	0	158,000	0	72	0		176,106	184,006	334,106	492,106	176,106	294,490	302,390	452,490	610,490	294,490	429,143	437,043	587,143	745,143	429,143	
25	25	0	0	158,000	0	72	0		184,718	192,618	342,718	500,718	184,718	366,577	374,477	524,577	682,577	366,577	601,452	609,352	759,452	917,452	601,452	
30	30	0	0	158,000	0	72	0		193,770	201,670	351,770	509,770	193,770	456,410	464,310	614,410	772,410	456,410	843,125	851,025	1,001,125	1,159,125	843,125	
35	35	0	0	158,000	0	72	0		203,283	211,183	361,283	519,283	203,283	568,358	576,258	726,358	884,358	568,358	1,182,083	1,189,983	1,340,083	1,498,083	1,182,083	
40	40	0	0	158,000	0	72	0		213,282	221,182	371,282	529,282	213,282	707,866	715,766	865,866	1,023,866	707,866	1,657,489	1,665,389	1,815,489	1,973,489	1,657,489	
45	45	0	0	158,000	0	72	0		223,790	231,690	381,790	539,790	223,790	881,719	889,619	1,039,719	1,197,719	881,719	2,324,272	2,332,172	2,482,272	2,640,272	2,324,272	
50	50	0	0	158,000	0	72	0		234,835	242,735	392,835	550,835	234,835	1,098,370	1,106,270	1,256,370	1,414,370	1,098,370	3,259,468	3,267,368	3,417,468	3,575,468	3,259,468	
55	55	0	0	158,000	0	72	0		246,443	254,343	404,443	562,443	246,443	1,368,357	1,376,257	1,526,357	1,684,357	1,368,357	4,571,130	4,579,030	4,729,130	4,887,130	4,571,130	
60	60	0	0	158,000	0	72	0		258,643	266,543	416,643	574,643	258,643	1,704,811	1,712,711	1,862,811	2,020,811	1,704,811	6,410,803	6,418,703	6,568,803	6,726,803	6,410,803	
65	65	0	0	158,000	0	72	0		271,466	279,366	429,466	587,466	271,466	2,124,093	2,131,993	2,282,093	2,440,093	2,124,093	8,991,040	8,998,940	9,149,040	9,307,040	8,991,040	
70	70	0	0	158,000	0	72	0		284,942	292,842	442,942	600,942	284,942	2,646,594	2,654,494	2,804,594	2,962,594	2,646,594	12,609,955	12,617,855	12,767,955	12,925,955	12,609,955	
75	75	0	0	158,000	0	72	0		299,106	307,006	457,106	615,106	299,106	3,297,726	3,305,626	3,455,726	3,613,726	3,297,726	17,685,672	17,693,572	17,843,672	18,001,672	17,685,672	

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。