

# 招商信诺今生之诺终身寿险（分红型）

## 产品说明书

2013年4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

主合同所提供的保障在世界各地全天 24 小时适用。

在主合同有效期内，我方承担以下保险责任：

#### 身故保险金

在主合同有效期内，两位被保险人中首先身故的被保险人由于意外事故而受到意外伤害，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；或者在主合同生效之日 24 时起 90 天后或最后一次复效之日 24 时起 90 天后，两位被保险人中首先身故的被保险人由于意外事故之外的原因导致身故，我方将按以下两项中的较大者向该被保险人的受益人给付身故保险金，主合同效力终止。

1. 该被保险人身故时主合同的保险金额；
2. 该被保险人身故时投保人累计已支付的主合同的全部保险费（不含利息）。

在主合同有效期内，两位被保险人由于意外事故而受到意外伤害，并且在该意外事故发生之日起 180 天内因该意外伤害导致同时身故；或者在主合同生效之日 24 时起 90 天后或最后一次复效之日 24 时起 90 天后，两位被保险人由于意外事故之外的原因导致同时身故，我方将按以下两项中的较大者分别向两位被保险人各自的受益人给付身故保险金，主合同效力终止。

1. 两位被保险人身故时主合同保险金额的 50%；
2. 两位被保险人身故时投保人累计已支付的主合同全部保险费（不含利息）的 50%。

在主合同有效期内，在主合同生效之日 24 时起 90 天内或最后一次复效之日 24 时起 90 天内，两位被保险人中首先身故的被保险人由于意外事故之外的原因导致身故，我方将向该被保险人的受益人给付投保人累计已支付的主合同的全部保险费（不含利息），主合同效力终止。在该 90 天内，两位被保险人由于意外事故之外的原因导致同时身故，我方将分别向两位被保险人各自的受益人给付投保人累计已支付的主合同全部保险费（不含利息）的 50%，主合同效力终止。

#### 责任免除

因下列情形之一导致任一被保险人身故的，我方不承担给付身故保险金的责任：

- 一、投保人对任一被保险人（非投保人本人）的故意杀害、故意伤害；
- 二、任一被保险人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施、自我伤害、挑衅、斗殴、不遵照医护意见或其他故意行为，或任一被保险人在被羁押、关押服刑期间由于意外伤害或疾病导致的死亡；
- 三、任一被保险人受酒精、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；
- 四、任一被保险人在主合同生效之日起 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；
- 五、任一被保险人所患遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常；
- 六、任一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；
- 七、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；
- 八、核反应、核辐射或核污染。

发生上述第一项情形导致任一被保险人身故的，主合同效力终止，投保人已交足 2 年以上保险费的，我方向该被保险人的身故保险金受益人（不包括投保人）退还主合同的现金价值扣除未还款项（含利息）后的余额。若投保人是唯一的该被保险人的身故保险金受益人，则该现金价值扣除未还款项（含利息）后的余额将作为该被保险人的遗产，由我方依照《中华人民共和国继承法》的规定处理。

发生上述其他情形导致任一被保险人身故的，主合同效力终止，我方按主合同约定的犹豫期后解除合同情况处理。

### **保单利益**

在主合同有效期内，如果您方的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主合同当时现金价值的80%。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，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**

主合同为分红保险合同。在主合同有效期内，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红利分配方案。红利是非保证的，实际红利分配水平根据我方分红保险业务的实际经营状况而定。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投保人，并以红利通知书的形式通知投保人。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、审计或相关法律的规定、保险监管的要求而迟于保单周年日。

**《招商信诺今生之诺终身寿险（分红型）》在主合同效力中止期间不参与红利分配，且自主合同效力中止之日起，累积生息的红利余额停止计息。**

#### 四、利益演示

案例一：28岁的王先生为自己和妻子李女士(25岁)投保了“今生之诺终身寿险(分红型)计划”，选择20年交费，月交保费472.41元，基本保险金额100,000元，保险期间为终身，王先生和李女士可获得的保险利益演示如下：

 <b>招商信诺今生之诺终身寿险(分红型)计划 保险利益及红利演示表</b>												
<b>被保险人：王先生和李女士</b>			<b>投保年龄：男28岁;女25岁</b>			<b>基本保险金额(元)：100,000.00</b>						
<b>保险期间：终身</b>			<b>交费期间：20年</b>			<b>月交保险费(元)：472.41</b>			单位：人民币元			
保单年度	男性被保险人 保单年度 初年龄	女性被保险人 保单年度 初年龄	全年保险费	累计保险费	退保金	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	28	25	5,668.92	5,668.92	1,216.00	100,000.00	42	42	49	49	56	56
2	29	26	5,668.92	11,337.84	2,638.00	100,000.00	43	87	102	153	161	218
3	30	27	5,668.92	17,006.76	4,278.00	100,000.00	33	122	130	288	228	453
4	31	28	5,668.92	22,675.68	6,151.00	100,000.00	48	174	193	490	338	805
5	32	29	5,668.92	28,344.60	8,272.00	100,000.00	64	244	258	762	451	1,280
6	33	30	5,668.92	34,013.52	10,759.00	120,000.00	81	332	324	1,109	567	1,885
7	34	31	5,668.92	39,682.44	13,406.00	120,000.00	98	440	391	1,533	685	2,626
8	35	32	5,668.92	45,351.36	16,220.00	120,000.00	115	568	460	2,040	806	3,511
9	36	33	5,668.92	51,020.28	19,210.00	120,000.00	133	718	531	2,632	929	4,546
10	37	34	5,668.92	56,689.20	22,384.00	120,000.00	151	891	604	3,314	1,056	5,738
11	38	35	5,668.92	62,358.12	25,716.00	140,000.00	169	1,087	678	4,092	1,186	7,097
12	39	36	5,668.92	68,027.04	29,246.00	140,000.00	188	1,308	754	4,968	1,319	8,628
13	40	37	5,668.92	73,695.96	32,984.00	140,000.00	208	1,555	831	5,948	1,454	10,342
14	41	38	5,668.92	79,364.88	36,943.00	140,000.00	228	1,829	910	7,037	1,593	12,245
15	42	39	5,668.92	85,033.80	41,133.00	140,000.00	248	2,132	992	8,240	1,736	14,348
16	43	40	5,668.92	90,702.72	45,510.00	160,000.00	269	2,465	1,075	9,563	1,882	16,660
17	44	41	5,668.92	96,371.64	50,139.00	160,000.00	290	2,829	1,160	11,009	2,030	19,190
18	45	42	5,668.92	102,040.56	55,031.00	160,000.00	312	3,225	1,247	12,587	2,182	21,948
19	46	43	5,668.92	107,709.48	60,203.00	160,000.00	334	3,656	1,336	14,300	2,338	24,944
20	47	44	5,668.92	113,378.40	65,667.00	160,000.00	357	4,122	1,427	16,157	2,498	28,191
21	48	45	0.00	113,378.40	68,133.00	180,000.00	365	4,611	1,460	18,101	2,555	31,591
22	49	46	0.00	113,378.40	70,681.00	180,000.00	373	5,122	1,492	20,136	2,611	35,150
23	50	47	0.00	113,378.40	73,313.00	180,000.00	381	5,657	1,525	22,265	2,668	38,872
24	51	48	0.00	113,378.40	76,033.00	180,000.00	389	6,216	1,558	24,491	2,726	42,765
25	52	49	0.00	113,378.40	78,843.00	180,000.00	398	6,801	1,592	26,817	2,785	46,833
26	53	50	0.00	113,378.40	81,617.00	200,000.00	406	7,411	1,626	29,247	2,845	51,083
27	54	51	0.00	113,378.40	84,469.00	200,000.00	415	8,048	1,659	31,784	2,904	55,519
28	55	52	0.00	113,378.40	87,394.00	200,000.00	423	8,713	1,693	34,430	2,963	60,148
29	56	53	0.00	113,378.40	90,383.00	200,000.00	432	9,406	1,727	37,190	3,022	64,974
30	57	54	0.00	113,378.40	93,423.00	200,000.00	440	10,129	1,761	40,067	3,082	70,005
31	58	55	0.00	113,378.40	96,503.00	200,000.00	449	10,882	1,796	43,065	3,142	75,248
32	59	56	0.00	113,378.40	99,611.00	200,000.00	458	11,665	1,830	46,187	3,203	80,708
33	60	57	0.00	113,378.40	102,740.00	200,000.00	466	12,482	1,864	49,437	3,263	86,392
34	61	58	0.00	113,378.40	105,885.00	200,000.00	475	13,331	1,899	52,818	3,322	92,306
35	62	59	0.00	113,378.40	109,045.00	200,000.00	483	14,214	1,932	56,335	3,382	98,457
36	63	60	0.00	113,378.40	112,219.00	200,000.00	492	15,132	1,966	59,992	3,441	104,851
37	64	61	0.00	113,378.40	115,407.00	200,000.00	500	16,085	2,000	63,791	3,499	111,496
38	65	62	0.00	113,378.40	118,604.00	200,000.00	508	17,076	2,033	67,737	3,557	118,399
39	66	63	0.00	113,378.40	121,805.00	200,000.00	516	18,105	2,066	71,835	3,615	125,566
40	67	64	0.00	113,378.40	125,001.00	200,000.00	525	19,173	2,098	76,089	3,672	133,005
45	72	69	0.00	113,378.40	140,618.00	200,000.00	564	25,135	2,254	99,841	3,945	174,546
50	77	74	0.00	113,378.40	154,977.00	200,000.00	598	32,240	2,392	128,149	4,186	224,059
55	82	79	0.00	113,378.40	167,376.00	200,000.00	627	40,642	2,508	161,632	4,389	282,621
60	87	84	0.00	113,378.40	177,386.00	200,000.00	650	50,518	2,599	200,986	4,549	351,454
65	92	89	0.00	113,378.40	184,895.00	200,000.00	667	62,070	2,667	247,020	4,667	431,969
70	97	94	0.00	113,378.40	190,099.00	200,000.00	678	75,535	2,714	300,677	4,749	525,820
75	102	99	0.00	113,378.40	193,418.00	200,000.00	686	91,192	2,743	363,073	4,801	634,954
78	105	102	0.00	113,378.40	200,000.00	200,000.00	691	101,777	2,766	405,256	4,840	708,735

**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。

案例二：30岁的祝女士为自己和丈夫梁先生(35岁)投保了“今生之诺终身寿险(分红型)计划”，选择10年交，月交保费4,691.25元，基本保险金额500,000元，保险期间为终身，梁先生和祝女士可获得的保险利益演示如下：



招商信诺今生之诺终身寿险(分红型)计划 保险利益及红利演示表

被保险人：梁先生和祝女士      投保年龄：男35岁;女30岁      基本保险金额(元)：500,000.00  
 保险期间：终身      交费期间：10年      月交保险费(元)：4,691.25

单位：人民币元

保单年度	男性被保险人 保单年度 初年龄	女性被保险人 保单年度 初年龄	全年保险费	累计保险费	退保金	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	30	56,295.00	56,295.00	16,325.00	500,000.00	351	351	606	606	861	861
2	36	31	56,295.00	112,590.00	35,425.00	500,000.00	393	755	1,108	1,732	1,822	2,709
3	37	32	56,295.00	168,885.00	56,270.00	500,000.00	396	1,173	1,582	3,366	2,769	5,560
4	38	33	56,295.00	225,180.00	80,250.00	500,000.00	557	1,765	2,228	5,695	3,898	9,625
5	39	34	56,295.00	281,475.00	106,305.00	500,000.00	722	2,540	2,890	8,755	5,057	14,970
6	40	35	56,295.00	337,770.00	135,700.00	600,000.00	892	3,509	3,569	12,587	6,245	21,664
7	41	36	56,295.00	394,065.00	167,510.00	600,000.00	1,066	4,680	4,263	17,227	7,460	29,774
8	42	37	56,295.00	450,360.00	201,880.00	600,000.00	1,244	6,064	4,975	22,719	8,706	39,373
9	43	38	56,295.00	506,655.00	238,965.00	600,000.00	1,427	7,672	5,706	29,106	9,986	50,540
10	44	39	56,295.00	562,950.00	278,935.00	600,000.00	1,614	9,516	6,457	36,436	11,300	63,356
11	45	40	0.00	562,950.00	290,110.00	700,000.00	1,653	11,455	6,613	44,142	11,572	76,829
12	46	41	0.00	562,950.00	301,720.00	700,000.00	1,692	13,491	6,768	52,234	11,844	90,977
13	47	42	0.00	562,950.00	313,780.00	700,000.00	1,732	15,627	6,927	60,728	12,121	105,828
14	48	43	0.00	562,950.00	326,315.00	700,000.00	1,772	17,868	7,089	69,638	12,406	121,409
15	49	44	0.00	562,950.00	339,345.00	700,000.00	1,814	20,218	7,255	78,983	12,697	137,748
16	50	45	0.00	562,950.00	352,410.00	800,000.00	1,856	22,681	7,426	88,778	12,995	154,875
17	51	46	0.00	562,950.00	365,955.00	800,000.00	1,898	25,260	7,594	99,035	13,289	172,810
18	52	47	0.00	562,950.00	380,010.00	800,000.00	1,941	27,959	7,765	109,771	13,589	191,584
19	53	48	0.00	562,950.00	394,590.00	800,000.00	1,985	30,783	7,941	121,005	13,896	211,227
20	54	49	0.00	562,950.00	409,710.00	800,000.00	2,030	33,736	8,120	132,755	14,210	231,774
21	55	50	0.00	562,950.00	424,645.00	900,000.00	2,076	36,824	8,303	145,041	14,531	253,258
22	56	51	0.00	562,950.00	440,005.00	900,000.00	2,120	40,049	8,481	157,873	14,841	275,697
23	57	52	0.00	562,950.00	455,765.00	900,000.00	2,165	43,416	8,661	171,270	15,156	299,124
24	58	53	0.00	562,950.00	471,890.00	900,000.00	2,211	46,929	8,843	185,251	15,476	323,573
25	59	54	0.00	562,950.00	488,355.00	900,000.00	2,257	50,594	9,028	199,836	15,799	349,079
26	60	55	0.00	562,950.00	503,875.00	1,000,000.00	2,304	54,415	9,214	215,046	16,125	375,676
27	61	56	0.00	562,950.00	519,495.00	1,000,000.00	2,346	58,394	9,385	230,882	16,424	403,371
28	62	57	0.00	562,950.00	535,205.00	1,000,000.00	2,389	62,535	9,555	247,364	16,721	432,193
29	63	58	0.00	562,950.00	551,005.00	1,000,000.00	2,431	66,841	9,724	264,508	17,016	462,175
30	64	59	0.00	562,950.00	566,875.00	1,000,000.00	2,473	71,320	9,891	282,335	17,310	493,350
31	65	60	0.00	562,950.00	582,800.00	1,000,000.00	2,515	75,974	10,058	300,863	17,602	525,752
32	66	61	0.00	562,950.00	598,750.00	1,000,000.00	2,556	80,809	10,223	320,112	17,891	559,416
33	67	62	0.00	562,950.00	614,700.00	1,000,000.00	2,597	85,830	10,387	340,103	18,177	594,376
34	68	63	0.00	562,950.00	630,605.00	1,000,000.00	2,637	91,042	10,549	360,855	18,461	630,668
35	69	64	0.00	562,950.00	646,430.00	1,000,000.00	2,677	96,450	10,709	382,389	18,740	668,328
36	70	65	0.00	562,950.00	662,130.00	1,000,000.00	2,716	102,060	10,866	404,727	19,015	707,393
37	71	66	0.00	562,950.00	677,670.00	1,000,000.00	2,755	107,877	11,020	427,889	19,286	747,900
38	72	67	0.00	562,950.00	693,015.00	1,000,000.00	2,793	113,906	11,172	451,897	19,550	789,888
39	73	68	0.00	562,950.00	708,130.00	1,000,000.00	2,830	120,154	11,320	476,773	19,809	833,393
40	74	69	0.00	562,950.00	722,990.00	1,000,000.00	2,866	126,624	11,464	502,541	20,062	878,457
45	79	74	0.00	562,950.00	792,340.00	1,000,000.00	3,031	162,536	12,125	645,556	21,219	1,128,577
50	84	79	0.00	562,950.00	851,185.00	1,000,000.00	3,168	204,956	12,671	814,507	22,174	1,424,059
55	89	84	0.00	562,950.00	897,840.00	1,000,000.00	3,274	254,763	13,096	1,012,888	22,917	1,771,013
60	94	89	0.00	562,950.00	932,185.00	1,000,000.00	3,351	312,974	13,404	1,244,752	23,458	2,176,530
65	99	94	0.00	562,950.00	955,515.00	1,000,000.00	3,403	380,787	13,613	1,514,865	23,823	2,648,944
70	104	99	0.00	562,950.00	978,230.00	1,000,000.00	3,439	459,618	13,756	1,828,870	24,073	3,198,122
71	105	100	0.00	562,950.00	1,000,000.00	1,000,000.00	3,457	476,864	13,828	1,897,565	24,199	3,318,265

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

### 犹豫期

主合同自投保人签收之日起 10 天内为犹豫期。

### 解除合同

如果投保人在犹豫期内申请解除主合同，我方将向投保人无息退还已支付的主合同的保险费，主合同解除前发生的保险事故我方不承担保险责任。

如果投保人在犹豫期后申请解除主合同，我方自收到解除合同申请书且审核通过之日起 30 天内向投保人退还主合同在解除合同申请审核通过之日的现金价值扣除未还款项（含利息）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。**

# 招商信诺今生之诺终身寿险(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今生之诺终身寿险(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: \_\_\_\_\_