

## 富德生命富贵鸿利终身寿险（分红型）产品说明书

为方便您了解和购买本保险，请您仔细阅读本说明书

### ➤ 重要声明

以下关于富德生命富贵鸿利终身寿险（分红型）产品的文字说明及利益演示，是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“我们”）为方便您更加直观的理解产品和保险条款之用，您的具体权益依保险合同确定。

### ➤ 风险提示

富德生命富贵鸿利终身寿险（分红型）（以下称“本主险合同”）为分红型保险产品，保单持有人可以保单红利的形式享有保险公司分红型保险产品的盈余分配权，未来的保单红利为非保证利益，保单的红利分配是不确定的。且保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。分红型保险是指保险公司将其实际经营成果产生的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人身保险产品。如果本产品有红利分配，我们将通过现金红利的方式分配红利。

### ➤ 投保范围

本主险合同的投保范围：0-66 周岁

### ➤ 保险期间

本主险合同的保险期间：终身

### ➤ 交费方式

本主险合同的交费方式：趸交、年交

### ➤ 交费期间

本主险合同的交费期间：趸交、3 /5/10 年交

### ➤ 等待期

本主险合同无等待期

### ➤ 保险责任

在本主险合同保险责任开始后的有效期内，我们依照下列约定承担身故或全残保险金给付责任：

一、若被保险人于年满 18 周岁之前（不含），或在本主险合同交费期满日（含）之前身故或全残，我们将按以下二者的较大者给付身故或全残保险金，本主险合同终止：

1. 被保险人身故或全残时本主险合同实际缴纳的保险费 × 年龄系数；
2. 被保险人身故或全残时本主险合同具有的现金价值。

二、若被保险人于年满 18 周岁之后（含），且在本主险合同交费期满日之后身故或全残，我们将按以下三者的较大者给付身故或全残保险金，本主险合同终止：

1. 被保险人身故或全残时本主险合同实际缴纳的保险费 × 年龄系数；
2. 被保险人身故或全残时本主险合同具有的现金价值；

3. 被保险人身故或全残时本主险合同的保险金额。

年龄系数按照以下方式确定：

被保险人身故或全残时的到达年龄	年龄系数
0 至 17 周岁	100%
18 周岁至 40 周岁	160%
41 周岁至 60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

其中，到达年龄指的是被保险人原始投保年龄加上被保险人身故或全残时的保单年度，再减去 1 后所得到的年龄。

被保险人发生本主险合同所定义的全残，应在治疗结束后，由司法鉴定机构或其他有资质的医疗鉴定机构进行鉴定。若自保险事故发生之日起 180 日后治疗仍未结束，则按第 180 日的身体情况进行鉴定。

## ➤ 责 任 免 除

因下列情形之一导致被保险人身故或全残的，我们不承担给付身故或全残保险金的责任：

1. 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
2. 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
3. 被保险人故意自伤，或自本主险合同成立或者本主险合同效力恢复之日起 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；
4. 被保险人服用、吸食或注射毒品；
5. 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本主险合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本主险合同的现金价值。

发生上述第 1 项情形导致被保险人全残的，本主险合同终止，我们向被保险人退还本主险合同的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故或全残的，本主险合同终止，我们向您退还本主险合同的现金价值。

## ➤ 保 单 利 益

本主险合同的保单利益：身故或全残保险金给付、退保金给付以及可能存在的红利，其中退保金为退保时本主险合同的现金价值。

我们在给付各项保险金、保单红利、退还现金价值或者退还保险费时，如果您有欠交的保险费、保单贷款或者其他欠款，我们先扣除上述各项欠款及应付利息。

## ➤ 主要投资策略

分红险账户主要投资于国家法律法规和监管政策规定的可投资品种，主要包括固定收益类资产和权益类资产，将根据资产负债匹配原则和不同市场相对价值判断进行动态资产配置，追求长期稳健的投资收益。

## ➤ 红利及红利分配

### 一、 红利来源

本产品的红利来源于死差、利差所产生的可分配盈余：

1. 死差是指实际死亡率与预定死亡率之间差异所产生的盈余差异；
2. 利差是指实际投资收益率与预定利率之间差异所产生的盈余差异。

## 二、 红利分配

在本主险合同有效期内，本公司每年将根据上一**会计年度**分红保险业务的实际经营状况决定红利分配方案。**红利分配是不保证的。**

如果本公司确定本主险合同有红利分配，则该红利将于**保单周年日**分配给您。本公司会每年至少向您提供一份红利通知书。

您在投保时可选择以下任何一种红利领取方式：

1. 现金领取；

2. 累积生息：红利留存在本公司，按本公司每年确定的红利累积利率以年复利方式累积生息，**本主险合同效力中止期间不计息**。本主险合同终止时，留存在本公司的红利本息将计算至合同终止日，待申请领取时一次性支付。

**若您在投保时没有选择红利领取方式，本公司将按累积生息方式给付。**您可变更红利领取方式。

**本主险合同效力中止期间，不享有红利的分配。**

**若在保单年度中本主险合同终止，本公司会将上一保单周年日至合同终止日期间的红利以现金形式分配给您。**

## 三、 红利分配政策及确定红利水平的影响因素

### 1. 红利分配政策

本公司根据分红业务的实际经营状况核算出当年度分红保险业务总盈余，并在此基础上确定当年的可分配盈余与分红特别储备。

现金红利来源于可分配盈余。本公司将本着以丰补歉、稳健经营的原则，平衡各个年度的分红，确定适当规模的可分配盈余。本公司将按不低于当年全部可分配盈余 70% 的部分以现金红利方式分配给投保人。

### 2. 确定红利水平的影响因素

本公司分红产品的红利水平将根据分红业务的经营状况确定，同时综合考虑客户的合理预期、市场环境等因素。每份合同的红利水平可能因保险合同特性（基本保险金额、本主险合同已经过保单年度、性别、投保年龄等）的差异而有所不同。

## ➤ 信 息 披 露

本公司在每一个保单年度结束后，向投保人提供红利通知书，告知客户红利分配的有关政策、上一保单年度末该投保人已分配的红利总额、当年度红利总额。

## ➤ 犹 豫 期

自您签收本主险合同之日起，有 15 个自然日的犹豫期。在此期间请您认真审视本主险合同，如果您认为本主险合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除本主险合同，我们将无息退还您所支付的全部保险费。

**解除本主险合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的通知书时，本主险合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。**

## ➤ 犹豫期后退保及退保金计算公式

本主险合同成立后，您可以解除本主险合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：

1. 保险合同；
2. 您的有效身份证件。

**自我们收到解除合同通知书时起，本主险合同终止。您在犹豫期后解除本主险合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本主险合同的现金价值。**

**您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。**

**退保金 = 退保时本主险合同的现金价值**

退保时本主险合同的现金价值 = (退保日所处保单年度中未经过天数 ÷ 退保日所处保单年度总天数) × (退保日对应上一保单年度末给付后现金价值 + 退保日所处保单年度初年交净保费) + (退保日所处保单年度中已经过天数 ÷ 退保日所处保单年度总天数) × 退保日所处保单年度末给付前现金价值 - 退保日所处保单年度初年交净保费 × 退保日所处保单年度未交保费期数 × 交费频次系数

现金价值指保险单所具有的价值,通常体现为解除合同时,根据精算原理计算的、由我们退还的那部分金额。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明,保单年度内的现金价值,您可以向我们咨询。考虑到保单平均承担的本公司经营支出、保险责任对应的成本以及客户提前终止保单导致本公司的损失,我们从您所交的保险费中扣除了相关费用。因此,您在犹豫期后退保会遭受一定的损失。

### ➤ 宽限期

除另有约定外,分期支付保险费的,您支付首期保险费后,如果您到期未支付保险费,自保险费约定支付日次日起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故,我们仍会承担保险责任,但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。

除另有约定外,如果您宽限期结束之时仍未支付保险费,则本主险合同自宽限期满的次日零时起效力中止。在本主险合同效力中止期间,我们不承担保险责任。

### ➤ 明确说明与如实告知

订立本主险合同时,我们应当向您说明本主险合同的内容。对保险条款中免除我们责任的条款,我们在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示,并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明,未作提示或者明确说明的,该条款不成为合同的内容。

订立或复效本主险合同时,我们就您和被保险人的有关情况提出询问,您应当如实告知。

如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务,足以影响我们决定是否同意承保或者提高保险费率的,我们有权解除本主险合同。

如果您故意不履行如实告知义务,对于本主险合同解除前发生的保险事故,我们不承担保险责任,并不退还保险费。

如果您因重大过失未履行如实告知义务,对保险事故的发生有严重影响的,对于本主险合同解除前发生的保险事故,我们不承担保险责任,但会向您退还保险费。

### ➤ 减少保险金额

本主险合同生效满 5 年,您可以申请减少保险金额,每个保单年度累计减少的保险金额对应的现金价值之和不得超过本主险合同实际缴纳的保险费的 20%,每次申请减少的保险金额须符合我们当时的减少保险金额的规定。如果您申请减少保险金额时有保单贷款未还,我们将不予办理减少保险金额。您申请减少保险金额时,基本保险金额同比例减少,并退还您减少保险金额部分对应的现金价值。减少保险金额后,本主险合同实际缴纳的保险费同比例减少,您应缴纳保险费按剩余的基本保险金额计算交纳。

我们按减少后的基本保险金额承担保险责任。

➤ 保单利益演示

富德生命富贵鸿利终身寿险（分红型）利益演示

保单示例

被保险人投保年龄	性别	交费方式	保险期间	年交保险费	基本保险金额
40 周岁	女性	5 年交	终身	100000 元	446600 元

利益演示

单位：元

保单年度末	年交保险费	累计保险费	基本保险金额	保险金额	保证利益		非保证利益（基于假设演示，非保证利益）			
					身故或全残保险金给付	退保金给付 （现金价值）	保证利益演示		红利利益演示	
							当年现金红利	累积现金红利	当年现金红利	累积现金红利
1	100000	100000	446600	446600	160000	40960	0	0	1066	1066
2	100000	200000	446600	454416	280000	105800	0	0	2236	3320
3	100000	300000	446600	462368	420000	198030	0	0	3426	6804
4	100000	400000	446600	470459	560000	334750	0	0	4636	11559
5	100000	500000	446600	478692	700000	487130	0	0	5868	17629
6	0	500000	446600	487069	700000	495410	0	0	5968	23905
7	0	500000	446600	495593	700000	503830	0	0	6069	30393
8	0	500000	446600	504266	700000	512370	0	0	6172	37097
9	0	500000	446600	513091	700000	521060	0	0	6277	44023
10	0	500000	446600	522070	700000	529880	0	0	6383	51176
20	0	500000	446600	620973	700000	626680	0	0	7549	136554
30	0	500000	446600	738613	745050	745050	0	0	8970	252129
40	0	500000	446600	878539	886190	886190	0	0	10670	406589
50	0	500000	446600	1044973	1054080	1054080	0	0	12691	610524
60	0	500000	446600	1242938	1253770	1253770	0	0	15095	877134
65	0	500000	446600	1355568	1367380	1367380	0	0	16463	1038931

利益说明

1. 若被保险人于年满 18 周岁之前（不含），或在交费期满日（含）之前，身故或全残保险金=本主险合同实际缴纳的保险费×年龄系数与本主险合同基本保险金额对应的现金价值二者的较大者；若被保险人于年满 18 周岁之后（含），且在交费期满日之后，身故或全残保险金=本主险合同实际缴纳的保险费×年龄系数、本主险合同基本保险金额对应的现金价值与本主险合同保险金额三者的较大者。本主险合同实际缴纳的保险费指您依据本主险合同已经向我们缴纳的保险费。如本主险合同发生过减少保险金额情形，则本主险合同实际缴纳的保险费为扣除每次减少保险金额所对应的保险费后的余额；

2. 退保金=退保时本主险合同的现金价值；
3. 累积现金红利是当年度红利按假定的累积利率（年利率 1.75%）复利计算，具体数值以本公司每年实际累积利率为准；
4. 我们在给付各项保险金、保单红利、退还现金价值或者退还保险费时，如果您有欠交的保险费、保单贷款或者其他欠款，我们先扣除上述各项欠款及应付利息；
5. 本主险合同首个保单年度内，保险金额等于基本保险金额。从第二个保单年度起，各保单年度内每年的保险金额按 1.75% 以年复利形式增加，即本保单年度内的保险金额等于上一保单年度内的保险金额  $\times (1+1.75\%)$ ；
6. 本产品年龄系数与被保险人身故或全残时所处到达年龄有关，若被保险人在到达年龄为 0-17 周岁时身故或全残，年龄系数为 100%；若被保险人在到达年龄为 18-40 周岁时身故或全残，年龄系数为 160%；若被保险人在到达年龄为 41-60 周岁时身故或全残，年龄系数为 140%；若被保险人在到达年龄为 61 周岁及以上时身故或全残，年龄系数为 120%。其中，到达年龄指的是被保险人原始投保年龄加上被保险人身故或全残时的保单年度，再减去 1 后所得到的年龄。

以上利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，且保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。