

中意智尊理财投资连接保险

产品说明书

投保人承担该产品投资风险

中意智尊理财

《智慧理财 尊享人生》

一、 客户定位：每一位对生活充满希望, 又想踏实生活的人

- 1、 30 天—64 周岁；
- 2、 具备一定的理财经验及风险承担能力，但希望获取利益最大化；
- 3、 有一些闲置资金，需要保险保障，同时希望借专家之力来享受轻松的理财过程。

二、 产品定位：

1、 智慧理财：

- 经营人生需要智慧，打理财富更需要智慧，在跌宕起伏的人生过程中需要不断找寻平衡的能力；同样，在动荡起落的投资环境中，更要寻求平衡的支点。
- 中意智尊理财强调“观念先行，智慧理财”，意即先树立“科学的理财观念”，判断及设置自己的风险喜好和目标收益点，好比先设定航向，方能在投资这一方汪洋大海中从容前行。

2、 完美保障：

- 全面的人身保障（意外、重疾、身故）+全面的理财保障（资金增值、人生增值）=全面的人生保障
- 高额的人身保障+高额的理财保障=高额的人生保障
- 全面的人生保障+高额的人生保障=完美保障+完美人生

3、 享受和谐：

- 和谐社会、和谐家庭、和谐生活，和谐已成为今天生活的主旋律；人生如果想要奏响这一首和谐的曲调，需要理财与保障的完美平衡。
- 中意智尊专家理财团队，好比隐形的理财翅膀，助你轻松享受和谐人生。

三、 产品介绍

产品类型	投资连结型
交费方式	趸交
投保年龄	30 天—64 周岁
保险期限	80 周岁
保费规定	2 万 $\leq$ 保费 $\leq$ 400 万（成人），且为 1 万元的整数倍；
保险利益	（一）身故、意外身故保险金 若被保险人在 50 周岁前不幸身故或意外身故，将额外给付等值个人理财帐户价值 100%的保险金；若被保险人已满 50 周岁，但未超过 65 周岁，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20%的保险金；若被保险人已满 65 周岁，但未超过 80 周岁不幸因意外而身故，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20%的保险金。最高给付限额为 20 万元。 ● 身故给付 = 100%保单账户价值（50 周岁前） = 20%保单账户价值（50 周岁—65 周岁前） ● 意外身故给付 = 100%保单账户价值（50 周岁前） = 20%保单账户价值（50 周岁—80 周岁） （二）重大疾病保险金 若被保险人在 50 周岁前不幸患上重大疾病，将额外给付等值个人理财帐户价值 100%的保险金；（提前给付，一年等待期）若被保险人已满 50 周岁，但未超过 65 周岁，则额外给付等值于个人理财帐户价值 20%的保险金；（提前给付，一年等待期）。最高给付限额为 20 万元。 ● 重大疾病给付 = 100%保单账户价值（50 周岁前） = 20%保单账户价值（50 周岁—65 周岁） （三）若被保险人身故或意外身故或患上重大疾病，在给付保险金的同时返还 100%帐户价值。

产品特点

● 动态理财、预约未来——

1. 让中意人寿投资专家成为你的“私人”理财专业团队, 为你运筹帷幄。动态的为你调控投资风险和锁定预定回报率, 让你轻松享受和谐的财富创造; 无时无刻都在为你守护财富;
2. 利用账户资金的转换功能, 定期自动重新分配资金和自动锁定投资回报, 能有效的降低市场投资风险的影响, 让投资保障达到最和谐的平衡
3. 不论何时, 三大理财帐户之间的资金互转, 将完全免费并不受次数限制, 让你真正掌握自己的资金, 享受至尊客户的待遇

● 完美保障, 全面呵护——

20 种重大疾病、身故及意外身故, 三重保障, 为你层层构筑人身壁垒; 每年 N 次的投资策略调控, 分流风险, 平衡资金流向, 为你坚守财富收益;

● 量身定做, 灵活选择——

安逸稳健、策略增长、积极进取, 三大理财帐户将分别根据各自的投资渠道不同, 会在不同的资本市场进行投资和运作; 只需设定风险喜好、投资目标, 专家和系统即时为你随需而动;

● 大额赠送, 持续奖励——

购买趸交产品 50 万元及以上的客户, 可获得所交保费 2% 的大额赠送; 购买趸交产品 20 万元-50 万元的客户, 可获得所交保费 1% 的大额赠送

● 部分提取, 自由灵活——

除第 1 年之外, 从第 2-5 年开始, 每年可享受免费提取的金额不超过所交保费的 10%, 第 6 年开始及以后提取则享受终身免费。

费用	● 趸交投连初始费用：3% ● 投资单位买卖差价：2% ● 保单管理费：无 ● 账户转换费用：无 ● 退保费用：第1年5%、第2年5%、第3年4%、第4年3%、第5年2%、第6年及以后不收取任何退保费用
----	---

四、理财账户的投资组合

中意安逸稳健理财账户：本账户将主要投资于国债、金融债券、信用等级在AA级及以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款、依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、A股股票以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配基本结构如下：

资产类别	资产平均分配区间
债券	50%-80%
银行存款	0%-20%
证券投资基金	0%-30%

中意策略增长理财账户：本账户将主要投资于依法公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、A股股票、国债、金融债券、信用等级在AA+以上的中央级企业债券、债券回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。具体资产分配如下：

资产类别	资产平均分配区间
证券投资基金	50%-80%
债券	20%-50%
银行存款	
其它	

中意积极进取理财账户：本账户主要投资于依法公开发行上市的封闭式基金、开放式基金和A股股票。一小部分可配置于政府债券、金融债券、公司债券（AA级以上）、央行票据、债券回购、定期银行存款以及其他允许的投资工具。资产配置的基本结构如下：

资产种类	资产平均分配区间
证券投资基金	40%-100%
债券	0%-60%
银行存款	
其它	

以上只是资产分配基本区间结构，本公司有权根据当时的投资情况决定具体的资产分配数量和比例，本公司同时有权根据当时的市场情况调整资产分配基本区间结构。

五、理财账户的投资收益

所有理财账户不保证任何确定投资收益。

六、理财账户的资产管理费

中意安逸稳健理财账户的年资产管理费率为 1.5%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

中意策略增长理财账户的年资产管理费率为 1.75%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

中意积极进取理财账户的年资产管理费率为 2%。本公司保留修改资产管理费率的权力，最高不超过 2%。

理财账户资产评估周期和频率须符合监管部门的相关规定。



投保示例：

李先生，30 岁，投保“中意智尊理财计划”为自己规划人生，首年投入 20 万元，而且在今后有计划的每年定期投入 3 万元，他在合同有效期可以享受的保险利益是：

保 险 单 年 度 末	年 龄	保 险 费	初 始 费 用	高 保 费 奖 励	假定较低投资收益				假定中等投资收益				假定较高投资收益			
					保 单 账 户 价 值	退 保 价 值	死 亡 / 重 大 疾 病 保 险 金 ， 两 者 收 赔 付 一 项	意 外 身 故 保 险 金	保 单 账 户 价 值	退 保 价 值	死 亡 / 重 大 疾 病 保 险 金 ， 两 者 收 赔 付 一 项	意 外 身 故 保 险 金	保 单 账 户 价 值	退 保 价 值	死 亡 / 重 大 疾 病 保 险 金 ， 两 者 收 赔 付 一 项	意 外 身 故 保 险 金
1	31	200,000	6,000	2,000	194,513	184,787	194,513	-	198,290	188,375	198,290	-	202,067	191,963	200,000	-
2	32	30,000	900		225,776	215,638	200,000	-	234,058	223,505	200,000	-	242,488	231,514	200,000	-
3	33	30,000	900		257,424	248,167	200,000	-	270,968	261,169	200,000	-	284,994	274,634	200,000	-
4	34	30,000	900		289,459	281,645	200,000	-	309,056	300,654	200,000	-	329,692	320,671	200,000	-
5	35	30,000	900		321,886	316,089	200,000	-	348,359	342,032	200,000	-	376,695	369,801	200,000	-
6	36	30,000	900		354,712	354,712	200,000	-	388,917	388,917	200,000	-	426,122	426,122	200,000	-
7	37	30,000	900		387,940	387,940	200,000	-	430,769	430,769	200,000	-	478,098	478,098	200,000	-
8	38	30,000	900		421,575	421,575	200,000	-	473,957	473,957	200,000	-	532,755	532,755	200,000	-
9	39	30,000	900		455,622	455,622	200,000	-	518,524	518,524	200,000	-	590,230	590,230	200,000	-
10	40	30,000	900		490,087	490,087	200,000	-	564,512	564,512	200,000	-	650,669	650,669	200,000	-
11	41				496,095	496,095	200,000	-	582,529	582,529	200,000	-	684,224	684,224	200,000	-
...	...				...	...	...		...	...	...		...	...	...	
20	50				553,595	553,595	110,719	-	772,882	772,882	154,576	-	1,075,833	1,075,833	200,000	-
...	...				...	...	...		...	...	...		...	...	...	
30	60				625,333	625,333	125,067	-	1,058,164	1,058,164	200,000	-	1,778,808	1,778,808	200,000	-
31	61				632,999	632,999	126,600	-	1,091,935	1,091,935	200,000	-	1,870,543	1,870,543	200,000	-
32	62				640,760	640,760	128,152	-	1,126,784	1,126,784	200,000	-	1,967,008	1,967,008	200,000	-
33	63				648,615	648,615	129,723	-	1,162,746	1,162,746	200,000	-	2,068,448	2,068,448	200,000	-



中意智尊理财

34	64				656,567	656,567	131,313	-	1,199,855	1,199,855	200,000	-	2,175,119	2,175,119	200,000	-
35	65				664,616	664,616	-	132,923	1,238,149	1,238,149	-	200,000	2,287,291	2,287,291	-	200,000
36	66				672,764	672,764	-	134,553	1,277,664	1,277,664	-	200,000	2,405,248	2,405,248	-	200,000
37	67				681,012	681,012	-	136,202	1,318,441	1,318,441	-	200,000	2,529,288	2,529,288	-	200,000
38	68				689,361	689,361	-	137,872	1,360,519	1,360,519	-	200,000	2,659,725	2,659,725	-	200,000
39	69				697,812	697,812	-	139,562	1,403,940	1,403,940	-	200,000	2,796,889	2,796,889	-	200,000
40	70				706,367	706,367	-	141,273	1,448,747	1,448,747	-	200,000	2,941,127	2,941,127	-	200,000
41	71				715,027	715,027	-	143,005	1,494,984	1,494,984	-	200,000	3,092,802	3,092,802	-	200,000
42	72				723,792	723,792	-	144,758	1,542,697	1,542,697	-	200,000	3,252,300	3,252,300	-	200,000
43	73				732,666	732,666	-	146,533	1,591,932	1,591,932	-	200,000	3,420,023	3,420,023	-	200,000
44	74				741,648	741,648	-	148,330	1,642,739	1,642,739	-	200,000	3,596,396	3,596,396	-	200,000
45	75				750,740	750,740	-	150,148	1,695,167	1,695,167	-	200,000	3,781,864	3,781,864	-	200,000
46	76				759,944	759,944	-	151,989	1,749,268	1,749,268	-	200,000	3,976,898	3,976,898	-	200,000
47	77				769,261	769,261	-	153,852	1,805,097	1,805,097	-	200,000	4,181,989	4,181,989	-	200,000
48	78				778,692	778,692	-	155,738	1,862,706	1,862,706	-	200,000	4,397,657	4,397,657	-	200,000
49	79				788,238	788,238	-	157,648	1,922,155	1,922,155	-	200,000	4,624,447	4,624,447	-	200,000
50	80				797,901	797,901	-	159,580	1,983,501	1,983,501	-	200,000	4,862,932	4,862,932	-	200,000

注:该演示纯粹是描述性的,不能理解为对未来的预期,实际投资收益可能出现负值

- (一) 50 周岁前, 可以额外获得等值于保单账户价值 100%的身故或重大疾病保障;
- (二) 50—65 周岁前, 可以额外获得值于保单账户价值的 20%身故或重大疾病保障;
- (三) 65-80 周岁, 可以额外获得等值于保单账户价值 20%的意外身故保障;
- (四) 享受国际级的投资专家和业内首创的最新智慧型理财系统为您管理账户, 使您的资金保值增值。(保障最高保额以 20 万为限)