

# 阳光人寿理财二号两全保险（万能型）

## 产品说明书

在本产品说明书中，“您”是指投保人，“我们”、“本公司”均指阳光人寿保险股份有限公司，“本产品”指《阳光人寿理财二号两全保险（万能型）》。

### 风险提示

**本产品为万能保险，其结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。**

#### 【产品特色】

##### 【安全】一次投入，安然独享

专业团队为您打理闲置资金，且有最低保证利率，让您的财富安全稳健。

##### 【低廉】费用低廉，公开透明

无初始费用、无保单管理费，部分领取及退保费用低廉且透明公开。

##### 【灵活】资金灵活，方便使用

在保险合同生效日起500日后退保无退保费用，犹豫期后可申请部分领取。

#### 【投保须知】

投保年龄：18周岁（含）至60周岁（含）

保险期间：5年

交费方式：趸交

#### 【保险责任】

在保险期间内，我们承担如下保险责任：

**1、身故保险金：**若被保险人身故，我们按照下列方式给付身故保险金，给付后个人账户价值为零，保险合同效力终止：

(1) 被保险人身故发生在首个保单周年日之前（含首个保单周年日），按被保险人身故时保险合同个人账户价值的 120% 给付身故保险金；

(2) 被保险人身故发生在首个保单周年日之后，按被保险人身故时保险合同个人账户价值的 105% 给付身故保险金。

**2、满期保险金：**若被保险人于保险合同保险期间届满时仍生存，我们按保险合同保险期间届满时的个人账户价值给付满期保险金，给付后个人账户价值为零，保险合同效力终止。

### **【责任免除】**

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

(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抗拒依法采取的刑事强制措施；

(3) 被保险人自保险合同成立或者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) 被保险人主动吸食或注射毒品；

(5) 被保险人酒后驾驶，无合法有效驾驶证驾驶，或者驾驶无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，保险合同效力终止，我们向身故保险金受益人退还保险合同当时的现金价值。

发生上述其它情形导致被保险人身故的，保险合同效力终止，我们向您退还保险合同当时的现金价值。

本说明书仅对责任免除情形进行列举，保险合同中存在其他可能免除或减轻本公司责任的条款，已采用背景突出方式显示，请您收到保险合同后认真阅读。

### **【犹豫期及退保】**

自您签收保险合同次日起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视保险合同，如果您认为保险合同与您的需求不相符，您可以提出解除保险合同，

我们将无息退还您所交纳的保险费。

如您在犹豫期后申请解除本保险合同（简称退保），请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- （1）保险合同；
- （2）您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，保险合同效力终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内，向您退还保险合同效力终止时个人账户价值扣除退保费用后的余额。

您在犹豫期后解除保险合同会遭受一定损失。

您在犹豫期后解除保险合同，我们将收取一定的退保费用。

在保险合同生效之日起 500 日内（含 500 日），退保费用占保险合同效力终止时个人账户价值的 2%。在保险合同生效之日起 500 日后退保无退保费用。

#### 【个人账户价值的计算方法】

1. 我们自保险合同生效日零时起为您建立个人账户，个人账户建立时的个人账户价值等于您所交纳的保险费。
2. 每月结算利息后，个人账户价值按照结算利息等额增加。
3. 每月 1 日为结算日，个人账户价值按结算利率，以日复利累积。结算利率自结算日起 6 个工作日内宣告，日利率的转换公式如下：  
$$\text{结算日利率} = (1 + \text{结算利率})^{\frac{1}{365}} - 1$$
4. 如果您部分领取个人账户价值，在我们收到您的部分领取申请书后，个人账户价值按领取的个人账户价值等额减少。

#### 【费用收取】

本产品不收取初始费用、风险保险费及保单管理费。

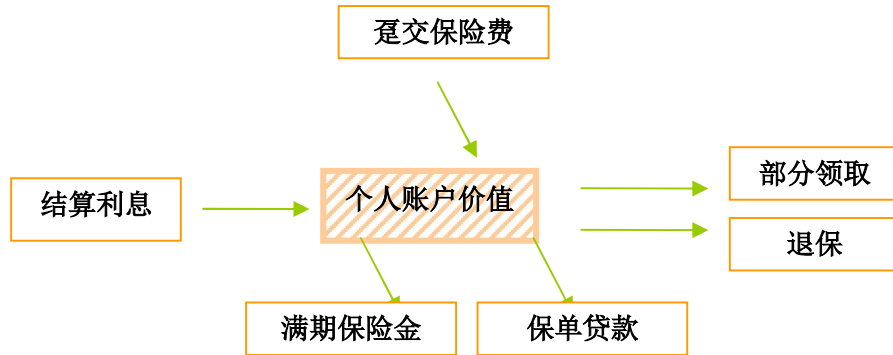
在保险合同生效之日起 500 日内（含 500 日），您部分领取个人账户价值，我们将收取部分领取费用，部分领取费用占部分领取的个人账户价值的 2%。在保险合同生效之日起 500 日后，您部分领取个人账户价值，我们不收取费用。

如果您申请部分领取，我们在收到申请部分领取证明文件和资料之日起 30 日内，给付您该部分个人账户价值扣除部分领取费用后的余额。

### 【保单贷款】

在保险合同有效期内且在累积有个人账户价值的情况下，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。除另有约定外，贷款金额不得超过保险合同当时个人账户价值的 90%扣除保险合同未偿还的保单贷款本金及利息后的余额。

### 【运作原理】



### 【投资策略】

**投资理念：**采取稳健的投资策略，根据对利率及证券的判断，调整资产在不同投资工具的比例，追求账户资产的长期稳定增值。

**投资范围：**银行存款、债券、证券投资基金、债券回购。

**投资风险：**基金市场风险、利率风险、企业债券信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

### 【信息披露】

我们每年向保险监管机构报送万能保险财务报告以及业务年度报告，报告须经符合资格的会计事务所审计并报监管机构备案。

我们每月在阳光保险官方网站 ([www.sinosig.com](http://www.sinosig.com)) 公布一次当月的日结息利率和年化结算利率。

我们将每年向您提供一份保单状态报告,可了解您个人账户的相关信息。

### 【利益演示】

王女士 30 周岁,投保了阳光人寿理财二号两全保险(万能型),一次性交费 100000 元。个人账户价值演示如下:单位:人民币元

保单年度	保单年度末年龄(周岁)	保险费		初始费用	进入账户的保险费	保单年度末个人账户价值			保单年度末身故保险金			保单年度末现金价值		
		趸交	累计			低(3.5%)	中(4.5%)	高(5.2%)	低(3.5%)	中(4.5%)	高(5.2%)	低(3.5%)	中(4.5%)	高(5.2%)
1	31	100000	100000	-	100000	103500	104500	105200	124200	125400	126240	101430	102410	103096
第 500 天(24 时)	31	-	100000	-	-	104825	106215	107191	110067	111526	112551	102729	104091	105047
第 501 天(24 时)	31	-	100000	-	-	104835	106228	107206	110077	111539	112566	104835	106228	107206
2	32	-	100000	-	-	107123	109203	110670	112479	114663	116204	107123	109203	110670
3	33	-	100000	-	-	110872	114117	116425	116415	119822	122247	110872	114117	116425
4	34	-	100000	-	-	114752	119252	122479	120490	125214	128603	114752	119252	122479
5	35	-	100000	-	-	118769	124618	128848	124707	130849	135291	118769	124618	128848

1. 利益演示基于本公司的精算假设,不代表公司的历史经营业绩,也不能理解为对未来的预期,最低保证利率之上的投资收益是不确定的,实际个人账户价值可能低于中、高档结算利率下的利益演示水平。
2. 现金价值等于个人账户价值扣除退保费用后的余额。
3. 利益演示时,不含部分领取情况。
4. 保险合同生效日起第 500 日 24 时,个人账户价值 106215 元(中档),现金价值为 104091 元(中档),保险合同生效日起 500 天后不收取退保费用,第 501 天 24 时个人账户价值 106228 元(中档)。

### 【公司简介】

阳光人寿保险股份有限公司成立于 2007 年 12 月,隶属于阳光保险集团,是主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等一切人身险业务的全国性专业寿险公司,注册资本金 91.71 亿元人民币。阳光人寿成立以来发展势头良好,公司价值不断提升,目前已有 33 家二级机构开业运营,三四级分支机构 700 余家,以专业服务为广大客户提供人身、养老、医疗、健康、意外等保险保障。

阳光保险集团股份有限公司是中国 500 强企业、中国服务业 100 强企业，集团注册资本金 67.1059 亿元人民币，目前拥有阳光财产保险股份有限公司、阳光人寿保险股份有限公司、阳光资产管理股份有限公司等多家专业子公司。

阳光保险秉承“打造最具品质和实力的保险公司”的企业愿景，践行“共同成长”的使命和“诚信、关爱”、“创造价值”的核心价值观，以“战胜自我”的企业精神，致力于成为国际领先的保险金融集团。

**本资料仅供了解产品之用，具体内容应以保险合同为准。**

如果您需要了解更多信息，可以通过以下方式获取：

拨打阳光保险全国统一客服专线 95510

登陆 [www.sinosig.com](http://www.sinosig.com) 网站

“本人已认真阅读并理解本产品说明书”

投保人（签名）

年月日