

小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）

产品说明书

在本说明书中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指小康人寿保险有限责任公司。“本合同”指您与我们之间订立的“小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）合同”。

【重要声明】

以下关于小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）产品的文字说明及利益演示，是我们供您更加直观地理解产品和保险条款所用，您的具体权益依保险合同确定。

【风险提示】

小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）产品为分红型保险产品。保单持有人可以保单红利的形式享有我们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，其红利分配是不确定的。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

本产品说明书中保险利益演示表所示的红利分配金额，为我们对未来各年度可分配盈余的假定示例，仅供参考，不作为对我们未来业绩的保证或估计。

【购买提示】

投保年龄：出生满 28 天—70 周岁。其中，最高投保年龄为男性 66 周岁，女性 70 周岁

交费期间：趸交、3 年交、5 年交、6 年交、10 年交

保险期间：终身

【犹豫期及退保】

自您签收本合同之日起，有 15 日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将退还您所支付的全部保险费。自我们收到您解除合同的申请书时，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

本合同成立后，您可以解除本合同，自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。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。

您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

【保险金额】

本合同基本保险金额由您和我们在投保时约定并在保险单上载明。

本合同累积红利保险金额指因年度红利分配累积增加的保险金额。

本合同保险金额按保险条款约定根据基本保险金额和累积红利保险金额进行计算确定。

【有效保险金额】

本合同第一个保单年度的有效保险金额等于本合同基本保险金额；自第二个保单年度起，本合同各保单年度的有效保险金额在上一保单年度有效保险金额的基础上递增 1.75%，即本合同当年度有效保险金额等于本合同上一保单年度的有效保险金额 $\times (1+1.75\%)$ 。

【保险责任】

在本合同有效期内，我们承担以下保险责任：

身故或全残保险金

一、若被保险人身故或全残时到达年龄为 18 周岁（不含）以下，我们按基本保险金额对应的身故或全残保险金和累积红利保险金额对应的身故或全残保险金之和给付身故或全残保险金，本合同终止。

（一）基本保险金额对应的身故或全残保险金为以下两项金额的较高者：

- 1、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值；
- 2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费。

（二）累积红利保险金额对应的身故或全残保险金为以下两项金额的较高者：

1、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值乘以累积红利保险金额除以基本保险金额；

2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费乘以累积红利保险金额除以基本保险金额。

二、若被保险人身故或全残时到达年龄为 18 周岁（含）及以后，且在本合同约定的最后一个基本保险金额对应的保险费约定支付日后的首个保单周年日之前（不含当日），我们按基本保险金额对应的身故或全残保险金和累积红利保险金额对应的身故或全残保险金之和给付身故或全残保险金，本合同终止。

（一）基本保险金额对应的身故或全残保险金为以下两项金额的较高者：

- 1、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值；
- 2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费乘以按《身故或全残

保险金给付比例表》确定的给付比例。

(二) 累积红利保险金额对应的身故或全残保险金为以下两项金额的较高者：

1、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值乘以累积红利保险金额除以基本保险金额；

2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费乘以按《身故或全残保险金给付比例表》确定的给付比例乘以累积红利保险金额除以基本保险金额。

三、若被保险人身故或全残时到达年龄为 18 周岁（含）及以后，且在本合同约定的最后一个基本保险金额对应的保险费约定支付日后的首个保单周年日之后（包含当日），我们按基本保险金额对应的身故或全残保险金和累积红利保险金额对应的身故或全残保险金之和给付身故或全残保险金，本合同终止。

(一) 基本保险金额对应的身故或全残保险金为以下三项金额的较高者：

1、被保险人身故或全残时本合同的有效保险金额；

2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值；

3、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费乘以按《身故或全残保险金给付比例表》确定的给付比例。

(二) 累积红利保险金额对应的身故或全残保险金为以下三项金额的较高者：

1、被保险人身故或全残时本合同的有效保险金额乘以累积红利保险金额除以基本保险金额；

2、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的现金价值乘以累积红利保险金额除以基本保险金额；

3、被保险人身故或全残时本合同基本保险金额对应的累计已交纳的保险费乘以按《身故或全残保险金给付比例表》确定的给付比例乘以累积红利保险金额除以基本保险金额。

《身故或全残保险金给付比例表》

被保险人身故或全残时的到达年龄	给付比例
18-40 周岁	160%
41-60 周岁	140%
61 周岁及以上	120%

以上“身故或全残保险金”中所称的基本保险金额、有效保险金额及基本保险金额对应的现金价值不包括因红利分配而产生的相关利益。

（注：具体保险责任详见保险条款）

【责任免除】

一、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：

(一) 您对被保险人的故意杀害、故意伤害；

(二) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

(三) 被保险人自本合同成立或者本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；

(四) 被保险人服用、吸食或注射毒品；

(五) 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。

二、发生上述第（一）项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除您本人外）退还本合同的现金价值。

三、发生上述第（一）项情形导致被保险人全残的，本合同终止，我们向被保险人退还本合同的现金价值。

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

【其他免责条款】

除“条款 2.6 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见“条款 1.4 犹豫期”、“条款 4.2 保险事故通知”、“条款 6.1 合同效力中止”、“条款 7.1 明确说明与如实告知”、“条款 7.4 年龄性别错误的处理”、“条款脚注 16 医疗机构”及“条款附表全残项目表”中突出显示的内容。

【未成年人身故保险金限制】

为未成年人投保的人身保险，在被保险人成年之前，因被保险人身故给付的保险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，身故给付的保险金额总和约定也不得超过前述限额。

【主要投资策略】

我们的分红账户采取稳健的投资策略。通过重点配置固定收益类资产、不动产类资产和其他金融资产，控制权益类资产的配置比例，获取稳定可持续的投资收益。

【红利及红利分配】

一、红利来源：

我们的红利来源包括利差、死差、费差。其中利差是指保险公司实际的投资收益与预定投资收益不同时所产生的盈余差异；死差是指保险公司实际的风险发生率与预定的风险发生率不同，即实际死亡人数与预定死亡人数不同时所产生的盈余差异；费差是指保险公司实际的费用与产品预定的费用不同时所产生的盈余差异。

我们采用贡献法来确定红利水平，贡献法是指在各个保单之间根据每张保单对所产生盈余的贡

献按比例分配盈余的方法。

二、红利分配方式：现金红利

三、红利实现方式：

本合同的红利实现方式为购买交清增额保险，即我们将在每个红利分配日，依据被保险人当时的年龄、性别和所在保单年度等，以年度分配的红利作为一次交清的净保险费，增加本合同的累积红利保险金额。

年度红利分配增加的保险金额自对应的红利分配日零时起开始生效。

因年度红利分配增加的保险金额参与以后保单年度分红。

四、红利分配政策及影响因素

本合同为分红保险合同，您享有参与分配我们分红保险业务可分配盈余的权利。

在本合同保险期间内，我们每年根据分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。**尚未分配的红利是不确定的。**若确定有红利分配，我们将进行红利分配。

红利分配日是保单周年日，而实际的红利分配日将可能因年度会计核算、审计而迟于保单周年日。我们每个保单年度会向您提供红利通知书，告知您分红的具体情况。

我们充分考虑每一张保单在死亡率、费用支出、投资收益率、税收和续保率等方面的经验，采用长期的期望假设，把红利在整个保险期间的平稳化及客户对红利的合理期望作为重要的考虑因素，体现红利分配的可支撑性和可持续性原则。我们分配给保险单持有人的红利不低于年度可分配盈余的 70%。

【保单利益】

本合同的保单利益为：身故或全残保险金、退保金以及可能存在的红利，其中退保金为现金价值。

【利益演示】

投保示例一：康先生为 0 岁儿子购买《小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）》，保险期间终身，趸交保险费，基本保险金额对应的保险费 10 万元，对应的基本保险金额为 91,674 元，在未申请减少基本保险金额的情况下，其可以享受到的利益如下：

单位：人民币元

保 单 年 度	到 达 年 龄	基本保 险金额 对应的 各年度 保险费	基本保 险金额 对应的 累计保 险费	保证利益		非保证利益									
				基本保险 金额对应 的身故或 全残保险 金	退保金 （基本保险金 额对应的年末 现金价值）	年度红利				累积红利					
						第一档		第二档		第一档			第二档		
						年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	累积红利 保险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）	累积红利保 险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）
1	0	100,000	100,000	100,000	21,257	-	-	1,356	1,370	-	-	-	1,356	1,480	1,370
2	1	-	100,000	100,000	22,015	-	-	1,376	1,414	-	-	-	2,733	2,981	2,808
3	2	-	100,000	100,000	59,331	-	-	1,396	1,460	-	-	-	4,129	4,504	4,317
4	3	-	100,000	100,000	97,527	-	-	1,418	1,508	-	-	-	5,546	6,050	5,901
5	4	-	100,000	100,000	99,233	-	-	1,438	1,557	-	-	-	6,985	7,619	7,561
6	5	-	100,000	100,970	100,970	-	-	1,460	1,608	-	-	-	8,445	9,301	9,301
7	6	-	100,000	102,737	102,737	-	-	1,481	1,660	-	-	-	9,926	11,124	11,124
8	7	-	100,000	104,535	104,535	-	-	1,503	1,714	-	-	-	11,429	13,033	13,033
9	8	-	100,000	106,364	106,364	-	-	1,526	1,770	-	-	-	12,955	15,031	15,031
10	9	-	100,000	108,226	108,226	-	-	1,548	1,827	-	-	-	14,502	17,121	17,121
20	19	-	100,000	160,000	128,702	-	-	1,793	2,517	-	-	-	31,299	54,627	43,941
30	29	-	100,000	160,000	152,983	-	-	2,076	3,464	-	-	-	50,752	88,578	84,693
40	39	-	100,000	181,958	181,958	-	-	2,404	4,772	-	-	-	73,278	145,444	145,444

保 单 年 度	到 达 年 龄	基本保 险金额 对应的 各年度 保险费	基本保 险金额 对应的 累计保 险费	保证利益		非保证利益									
				基本保险 金额对应 的身故或 全残保险 金	退保金 (基本保险金 额对应的年末 现金价值)	年度红利				累积红利					
						第一档		第二档		第一档			第二档		
						年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 (年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值)	年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 (年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值)	累积红利 保险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 (累积红利保 险金额对应的 现金价值)	累积红利保 险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 (累积红利保 险金额对应的 现金价值)
50	49	—	100,000	216,428	216,428	—	—	2,785	6,574	—	—	—	99,366	234,586	234,586
60	59	—	100,000	257,429	257,429	—	—	3,225	9,056	—	—	—	129,580	363,872	363,872
70	69	—	100,000	306,196	306,196	—	—	3,735	12,475	—	—	—	164,573	549,682	549,682
80	79	—	100,000	364,198	364,198	—	—	4,326	17,185	—	—	—	205,100	814,809	814,809
90	89	—	100,000	433,175	433,175	—	—	5,010	23,672	—	—	—	252,037	1,190,915	1,190,915
100	99	—	100,000	515,184	515,184	—	—	5,802	32,607	—	—	—	306,398	1,721,874	1,721,874
105	104	—	100,000	561,815	561,815	—	—	6,244	38,267	—	—	—	336,722	2,063,566	2,063,566

注：

1. 上述利益演示仅供客户参考，各项保险利益以保险合同内容为准；
2. 上述利益演示中身故或全残保险金为保单年度末数值，实际身故或全残保险金给付金额以身故或全残时点计算值为准,可能与保单年度末数值不同；
3. 上述利益演示基于我们的精算及其他假设，不代表我们的历史经营业绩，也不代表对我们未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，实际红利金额根据分红保险业务实际经营情况决定。

投保示例二：康女士 30 岁，购买《小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）》，保险期间终身，交费期间 5 年交，基本保险金额对应的年交保险费 10 万元，对应的基本保险金额为 422,252 元，在未申请减少基本保险金额的情况下，其可以享受到的利益如下：

单位：人民币元

保 单 年 度	到 达 年 龄	基本保 险金额 对应的 各年度 保险费	基本保 险金额 对应的 累计保 险费	保证利益		非保证利益									
				基本保险 金额对应 的身故或 全残保险 金	退保金 （基本保险金 额对应的年末 现金价值）	年度红利				累积红利					
						第一档		第二档		第一档			第二档		
						年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	累积红利 保险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）	累积红利保 险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）
1	30	100,000	100,000	160,000	15,262	-	-	1,212	1,230	-	-	-	1,212	459	1,230
2	31	100,000	200,000	320,000	39,408	-	-	2,524	2,607	-	-	-	3,736	2,832	3,859
3	32	100,000	300,000	480,000	131,633	-	-	3,833	4,028	-	-	-	7,570	8,605	7,954
4	33	100,000	400,000	640,000	318,241	-	-	5,139	5,494	-	-	-	12,709	19,263	13,586
5	34	100,000	500,000	800,000	459,176	-	-	6,444	7,008	-	-	-	19,153	36,288	20,828
6	35	-	500,000	800,000	467,089	-	-	6,540	7,234	-	-	-	25,693	48,678	28,421
7	36	-	500,000	800,000	475,133	-	-	6,636	7,467	-	-	-	32,329	61,251	36,378
8	37	-	500,000	800,000	483,310	-	-	6,734	7,708	-	-	-	39,063	74,009	44,712
9	38	-	500,000	800,000	491,623	-	-	6,833	7,956	-	-	-	45,897	86,956	53,437
10	39	-	500,000	800,000	500,071	-	-	6,934	8,212	-	-	-	52,831	100,093	62,567
20	49	-	500,000	700,000	593,301	-	-	8,027	11,278	-	-	-	128,047	212,274	179,917
30	59	-	500,000	704,563	704,563	-	-	9,290	15,501	-	-	-	215,111	358,931	358,931
40	69	-	500,000	838,036	838,036	-	-	10,759	21,354	-	-	-	315,915	626,992	626,992
50	79	-	500,000	996,789	996,789	-	-	12,461	29,416	-	-	-	432,663	1,021,365	1,021,365
60	89	-	500,000	1,185,589	1,185,589	-	-	14,432	40,521	-	-	-	567,873	1,594,461	1,594,461
70	99	-	500,000	1,410,084	1,410,084	-	-	16,714	55,817	-	-	-	724,469	2,419,319	2,419,319

保 单 年 度	到 达 年 龄	基本保 险金额 对应的 各年度 保险费	基本保 险金额 对应的 累计保 险费	保证利益		非保证利益									
				基本保险 金额对应 的身故或 全残保险 金	退保金 (基本保险金 额对应的年末 现金价值)	年度红利				累积红利					
						第一档		第二档		第一档			第二档		
						年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 (年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值)	年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 (年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值)	累积红利 保险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 (累积红利保 险金额对应的 现金价值)	累积红利保 险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 (累积红利保 险金额对应的 现金价值)
75	104	-	500,000	1,537,749	1,537,749	-	-	17,988	65,507	-	-	-	811,823	2,956,482	2,956,482

注：

1. 上述利益演示仅供客户参考，各项保险利益以保险合同内容为准；
2. 上述利益演示中身故或全残保险金为保单年度末数值，实际身故或全残保险金给付金额以身故或全残时点计算值为准，可能与保单年度末数值不同；
3. 上述利益演示基于我们的精算及其他假设，不代表我们的历史经营业绩，也不代表对我们未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，实际红利金额根据分红保险业务实际经营情况决定。

投保示例三：康先生 40 岁，购买《小康鸿运相伴（臻享版）终身寿险（分红型）》，保险期间终身，交费期间 6 年交，基本保险金额对应的年交保险费 10 万元，对应的基本保险金额为 494,748 元，在未申请减少基本保险金额的情况下，其可以享受到的利益如下：

单位：人民币元

保 单 年 度	到 达 年 龄	基本保 险金额 对应的 各年度 保险费	基本保 险金额 对应的 累计保 险费	保证利益		非保证利益									
				基本保险 金额对应 的身故或 全残保险 金	退保金 （基本保险金 额对应的年末 现金价值）	年度红利				累积红利					
						第一档		第二档		第一档			第二档		
						年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	年度红利分 配增加的保 险金额	退保金 （年度红利分 配增加的保险 金额对应的现 金价值）	累积红利 保险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）	累积红利保 险金额	累积红利 保险金额 对应的身 故或全残 保险金	退保金 （累积红利保 险金额对应的 现金价值）
1	40	100,000	100,000	160,000	19,214	-	-	1,202	1,240	-	-	-	1,202	389	1,240
2	41	100,000	200,000	280,000	49,220	-	-	2,496	2,621	-	-	-	3,698	2,093	3,884
3	42	100,000	300,000	420,000	133,245	-	-	3,785	4,046	-	-	-	7,483	6,353	7,999
4	43	100,000	400,000	560,000	292,186	-	-	5,072	5,516	-	-	-	12,556	14,212	13,654
5	44	100,000	500,000	700,000	419,119	-	-	6,359	7,032	-	-	-	18,914	26,761	20,917
6	45	100,000	600,000	840,000	556,103	-	-	7,647	8,595	-	-	-	26,561	45,096	29,855
7	46	-	600,000	840,000	565,177	-	-	7,759	8,864	-	-	-	34,320	58,270	39,206
8	47	-	600,000	840,000	574,366	-	-	7,873	9,140	-	-	-	42,193	71,637	48,983
9	48	-	600,000	840,000	583,671	-	-	7,988	9,424	-	-	-	50,182	85,200	59,201
10	49	-	600,000	840,000	593,096	-	-	8,105	9,716	-	-	-	58,286	98,961	69,873
20	59	-	600,000	840,000	695,170	-	-	9,362	13,154	-	-	-	146,111	248,072	205,301
30	69	-	600,000	825,583	825,583	-	-	10,819	18,053	-	-	-	247,488	412,982	412,982
40	79	-	600,000	981,971	981,971	-	-	12,530	24,869	-	-	-	364,879	724,208	724,208
50	89	-	600,000	1,167,952	1,167,952	-	-	14,511	34,257	-	-	-	500,835	1,182,321	1,182,321
60	99	-	600,000	1,389,069	1,389,069	-	-	16,807	47,187	-	-	-	658,295	1,848,248	1,848,248
65	104	-	600,000	1,514,797	1,514,797	-	-	18,087	55,378	-	-	-	746,132	2,284,472	2,284,472

注：

1. 上述利益演示仅供客户参考，各项保险利益以保险合同内容为准；
2. 上述利益演示中身故或全残保险金为保单年度末数值，实际身故或全残保险金给付金额以身故或全残时点计算值为准，可能与保单年度末数值不同；
3. 上述利益演示基于我们的精算及其他假设，不代表我们的历史经营业绩，也不代表对我们未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，实际红利金额根据分红保险业务实际经营情况决定。

“本人已阅读产品说明书，了解本产品的特点和保单利益的不确定性。”

投保人（签名）：

年 月 日