

# 中意臻享一生(庆典版)终身寿险

## 投保规则

(2023年7月版)

### 一、基本形态

类别	名称	代码	投保年龄	保险期间	投保单位	最低起售保额
主险	中意臻享一生(庆典版)终身寿险	NC54 趸交 含可选责任 NC52 趸交 不含可选责任	7天-75周岁	终身	1万元	100万元
		NC55 期交 含可选责任 NC53 期交 不含可选责任				

\*各交费年期具体投保年龄请参见产品费率表

### 二、交费年期

- 趸交、3年交、5年交、10年交、15年交、20年交、30年交；
- 被保险人投保年龄+交费年期 $\leq$ 75周岁。

### 三、交费周期

趸交、年交、半年交、季交、月交

### 四、医务核保及财务核保

(一) 如实、完整填写投保单保险公司询问事项，根据告知情况进行评估；

(二) 按客户身份类型，被保险人累计寿险风险保额在如下额度范围内免体检/免财务核保；超出免体检/免财务标准的，需按基本投保规则进行医务及财务核保（财务核保包括财务资料、财务问卷及承保调查等）：

客户(类型/年龄(周岁)/寿险风险保额(万元))	18—45周岁	46—50周岁	51—55周岁	56—60周岁	61—70周岁	71周岁及以上
高净值客户	$\leq$ 1200	$\leq$ 1000	$\leq$ 800	$\leq$ 200	$\leq$ 200	/
优质客户	$\leq$ 500	$\leq$ 500	$\leq$ 350	$\leq$ 100	$\leq$ 100	/
普通客户	一类地区	$\leq$ 400	$\leq$ 400	$\leq$ 300	$\leq$ 100	/
	二类地区	$\leq$ 300	$\leq$ 300	$\leq$ 200	$\leq$ 100	/
	三类地区	$\leq$ 200	$\leq$ 200	$\leq$ 100	/	/

· 一类地区：北京、上海、广东、深圳、苏州、杭州

- 二类地区：江苏省（不包括苏州）、浙江省（不包括杭州）、陕西省、福建省、济南、哈尔滨、沈阳、成都、武汉、郑州、石家庄、重庆
- 三类地区：除一、二类地区之外的其他地区

（三）客户身份类型判断规则：

1. 高净值客户标准（满足以下（1）至（5）其一即可）：

（1）私人银行客户，常见证明形式包括：

①客户私人银行卡正反面复印件（银行卡上需包含客户姓名，卡片有效期，复印件上需要银行销售人员和网点客户经理签字，签署日期）；

②银行出具的加盖银行业务专用章的私人银行客户身份证明（声明）文件，证明（声明）中需包含“客户个人近六个月日均资产不低于600万元”之内容。

（2）非私人银行客户，但可提供近六个月日均可投资资产不低于 600 万元资产证明；

（3）各银行总行/分行/支行行长（需提供有效个人职务身份证明文件）；

（4）在我司或其他公司以投保人身份购买年金险、增额终身寿险、万能险或两全险等保费类产品，保单生效满 6 个月，十年期标保 $\geq 12$  万元、或累计保费 $\geq 120$  万元；（十年期标保 $\geq 12$  万元，指交费期超过 10 年（含）且年交保费 $\geq 12$  万元；累计保费，指交费期短于 10 年的情况下，累计保费=年交保费 x 交费年限，下同。）

（5）客观真实、有证明效力的年收入证明，近一年年收入 $\geq 100$  万元；

2. 优质客户标准（满足以下（1）至（3）其一即可）：

（1）未达高净值客户标准，但可提供近六个月日均可投资资产不低于 100 万元资产证明的客户；

（2）在我司或其他公司以投保人身份购买年金险、增额终身寿险、万能险或两全险等保费类产品，保单生效满 6 个月，十年期标保 $\geq 5$  万元、或累计保费 $\geq 50$  万元；（十年期标保 $\geq 5$  万元，指交费期超过 10 年（含）且年交保费 $\geq 5$  万元）

（3）客观真实、有证明效力的年收入证明，近一年年收入 $\geq 40$  万元。

3. 普通客户：

未达上述高净值客户、优质客户标准的，均视为普通客户。

4. 特别说明：

（1）瑞再 PowerView 系统筛查：

①投保本产品均需通过瑞再 PowerView 大数据风控系统进行筛查；

②瑞再 PowerView 大数据风控系统筛查输出的标签信息包括：风险类型、风险等级、风险评分、高风险评估依据、建议最高可投保金额等。风险类型主要包含客户重大疾病风险、财务和信用风险；风险等级主要为：低风险、中风险、高风险、以及未击中等四种状态；

③瑞再 PowerView 大数据风控系统风险筛查对于重大疾病风险、财务和信用风险筛查结果为高风险者，客户需定级为普通客户，且需加强人工核保并视个案情况进行体检、承保调查及

提供财务资料等进行综合评估。

(2) 可投资资产包括被保险人本人在银行持有的超过 1 年的资产，如定期存款、银行理财、外汇等，提供该类证明时，须有明晰的银行相关页面截屏或银行出具的证明，显示被保险人姓名以及资产持有的时间。在累计寿险风险保额不超过 1200 万元的情况下，可以按照资产的 100% 计入可投资资产。

对于股票、基金类，需要计算一定时间内的（至少 6 个月）平均市值，且该市值为流动性较好的市场市值，如沪深股市或港美股，不包含新三板市场等流通性较差的市场，在累计寿险风险保额不超过 1200 万元的情况下，可以按照股票市值的 20%-30% 计入可投资资产。

期货、其他投资（例如虚拟货币、比特币等）或者房产：不作为可投资资产的考量。

(3) 保费类保险产品信息证明：电子保单信息、保险机构 App 截图或纸质保单复印件，信息需要包括投/被保险人姓名，保险产品，生效日期，年缴保费以及缴费期限等。

(4) 年收入证明：个人工资帐户明细、个人所得税纳税凭证、或者知名大企业人力资源部门所开具的含公章的正式证明等。

#### (四) 健康加费规则

参照再保险评点手册评估被保险人额外死亡率 (EM)，EM 值在 100% 以内 (含)，不进行健康加费 (临分件及非临分件中意人寿及再保方均无需加费)；EM 值大于 100%，按照产品对应次标准体费率进行健康加费。

### 五、职业核保

该险不做职业加费，现行职业分类表中寿险职业等级为咨询或拒保时按拒保处理。

### 六、特殊人群核保

家庭主妇、成年学生、离退休人员最高累计寿险保额不超过 200 万元；投保年龄大于 70 周岁时，最高累计寿险保额不超过 100 万元。

### 七、临分规则

投保本产品累计寿险风险保额超过 1200 万元时，或 EM 值大于 150% 时，需报送再保审核。

### 八、其他

1. 达反洗钱标准的需按监管、合规反洗钱相关规定执行。
2. 本规则与现行个人业务基本投保规则中不一致处，以本规则为准。
3. 其他未尽事宜遵循现行个人业务基本投保规则及相关管理办法。

附：体检系数表

险种名称	体检系数
	ULIF
中意臻享一生(庆典版)终身寿险	1

风险系数表

险种名称	风险系数	
	ULIF	UADD
中意臻享一生(庆典版)终身寿险	1	0.1

文件修改记录

序号	版本	修改内容简述	修改日期	批准部门