

信泰如意鑫（惠享版）终身寿险（万能型）特殊投保规则

——一个险、续收、经代渠道

遵守渠道一般投保规则，特殊投保规则中未提及事宜以一般投保规则为准，如果一般投保规则与特殊投保规则不一致，以特殊投保规则为准。

1. 被保险人年龄：出生满 28 天至 70 周岁。
2. 保险期间：终身。
3. 交费方式：一次性交纳、追加保险费。
4. 保费要求：首期保费最低 4 万元，按照千元递增。
5. 风险保额计算

被保险人年龄	人身险、寿险风险保额计算
<18 周岁	0
18-40 周岁	(累计已交保险费总额-部分领取总额-自动垫交保费总额) x60%
41-60 周岁	(累计已交保险费总额-部分领取总额-自动垫交保费总额) x40%
≥61 周岁	(累计已交保险费总额-部分领取总额-自动垫交保费总额) x20%

6. 客户首次新契约投保时，体检、契调、财务资料收集标准如下：

(1) 体检规则：

被保险人年龄 累计寿险风险保额	18-40 周岁	41-60 周岁	≥61 周岁
SUM≤100 万	免体检	免体检	免体检
100 万<SUM≤200 万	免体检	免体检	IV
200 万<SUM≤300 万	免体检	IV	IV

SUM>300 万	IV	IV	IV
-----------	----	----	----

(2) 契约调查规则:

被保险人累计人身险风险保额>300万元, 需要对被保险人进行契约调查。

(3) 财务核保规则: 被保险人累计人身险风险保额>300 万元, 被保险人需提供: 财务问卷、书面财务资料 (①②③④⑤⑥)。

注: 书面财务资料包括:

①被保险人及家庭成员(直系亲属、配偶)年收入证明(单位出具, 包含工资单、个人所得税完税证明等)

②被保险人及家庭成员(直系亲属、配偶)资产证明(房屋、汽车、存款、有价证券等证明文件)

③企业法人营业执照(被保险人为企业法人代表时提供, 需有效年检证明)

④企业资产证明(最近三年的资产负债表、损益表及现金流量表, 企业验资报告)

⑤企业年报(注册会计师事务所的年度审计报告)

⑥企业完税证明(增值税、营业税、所得税税单)

7. 保全核保规则:

客户通过后续保全方式追加保险费时, 体检、契调、财务资料收集标准遵循上述要求。

8. 客户选择关联已有如意颐享、如意鑫享等公司现售年金产品保单(有效且已过犹豫期)时, 首期保费可不受上述最低保费限定, 最低可为1元, 最高不超过年金产品的累计应交保费额度(年交保费*交费期间), 且≤500万元。

9. 本险种无附加险。

10. 险种代码：11C20050。