

中意

中意一生如意（福享版） 终身寿险（分红型）

总公司经代业务部

2025年01月

202501-GAD-YSZYFX-01-V1

宣传材料仅供参考，保险责任、责任免除、犹豫期等具体内容以保险合同为准
红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发
保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资



中意人寿
GENERALI CHINA

目录

中意

01 开发背景

02 产品优势

03 产品信息

04 案例演示

05 运作规则

06 附件



中意人寿
GENERALI CHINA

01

PART ONE

开发背景

1.1 开发背景-客户层面

1.2 开发背景-政策层面

1.3 开发背景-产品层面



1.1.1 财富市场规模变化：稳步扩增

客户层面-高净值人群规模和可投资规模均扩大

招商银行《2023中国私人财富报告》显示，2024年，可投资资产在1000万人民币以上的中国高净值人群数量预计达393万人（图1），人均持有可投资资产预计约3238万人民币，共持有可投资资产127万亿人民币，2022-2024年年均复合增速预计为11%（图2）。

个人可投资资产超过1千万的人数（万）

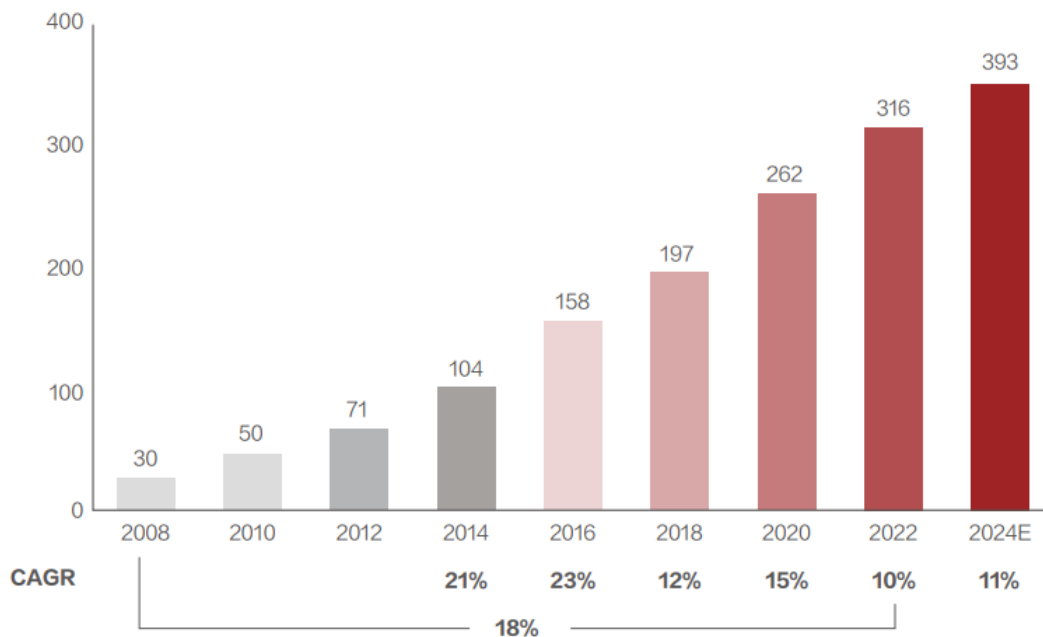


图1 中国高净值人数

高净值人群的可投资资产规模（人民币万亿）

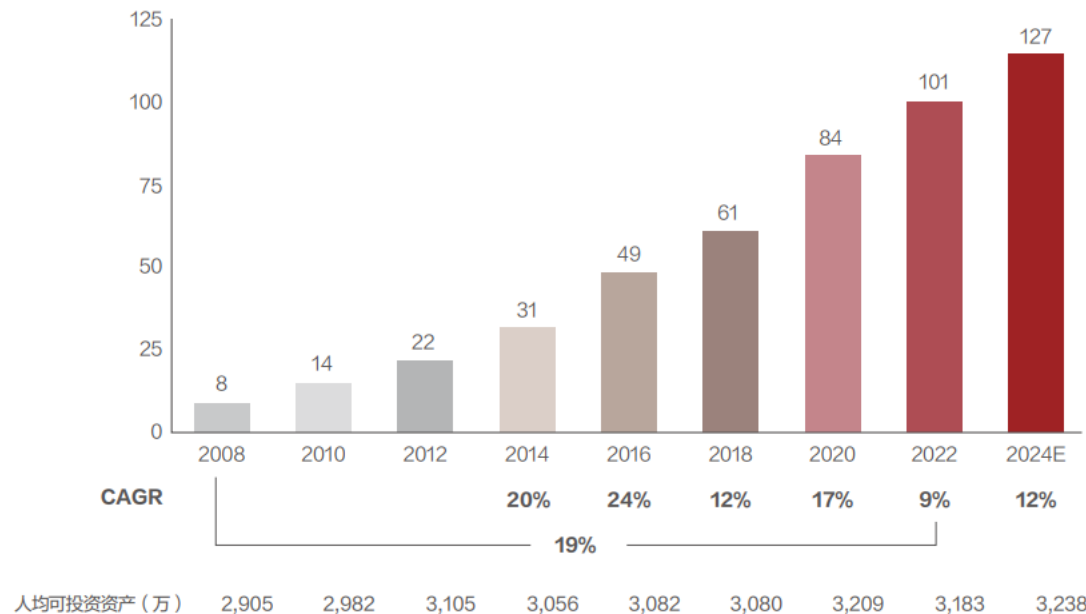


图2 中国高净值人群可投资规模

数据来源：贝恩公司高净值人群收入 - 财富分布模型



1.1.2 财富市场需求变化：以稳为先，稳中求进

客户层面-高净值人群风险偏好较低，保全资产需求扩大

招商银行《2023中国私人财富报告》显示，2023年，风险偏好适中（“中等收益水平”）和偏低（“高于储蓄收益即可”）的高净值人群总占比高达88%（图1）；因此，2023年，高净值人群“保证财富安全”的需求占比27%，同比增长1%，是综合需求占比最大的需求，相比较而言，“创造更多财富的需求”便相对下降（图2）。

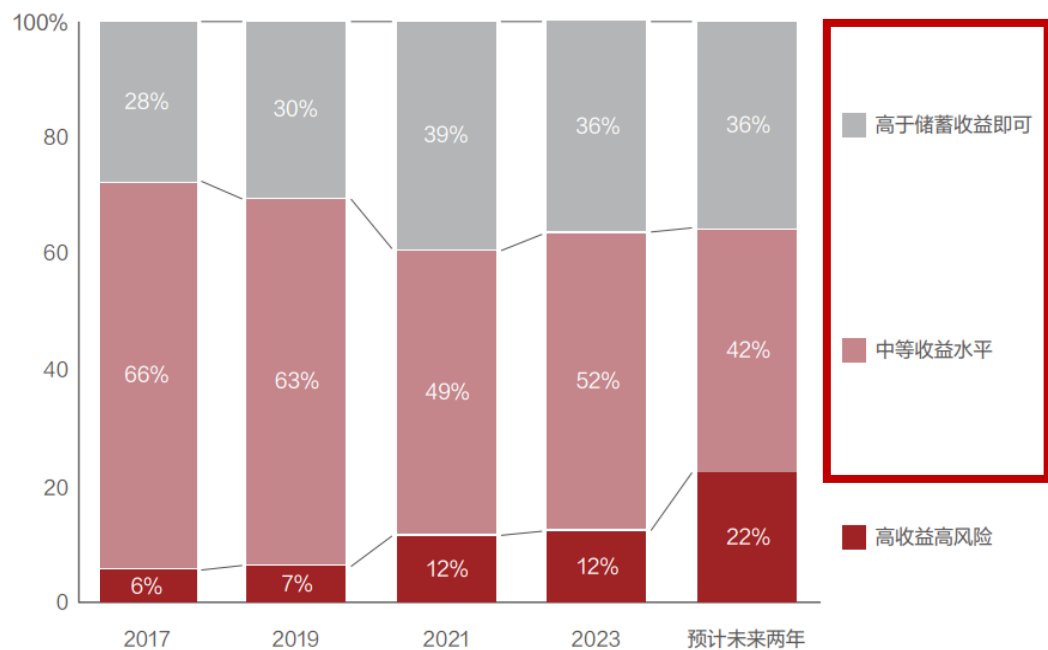


图1 2023年中国高净值人群投资风险和收益偏好

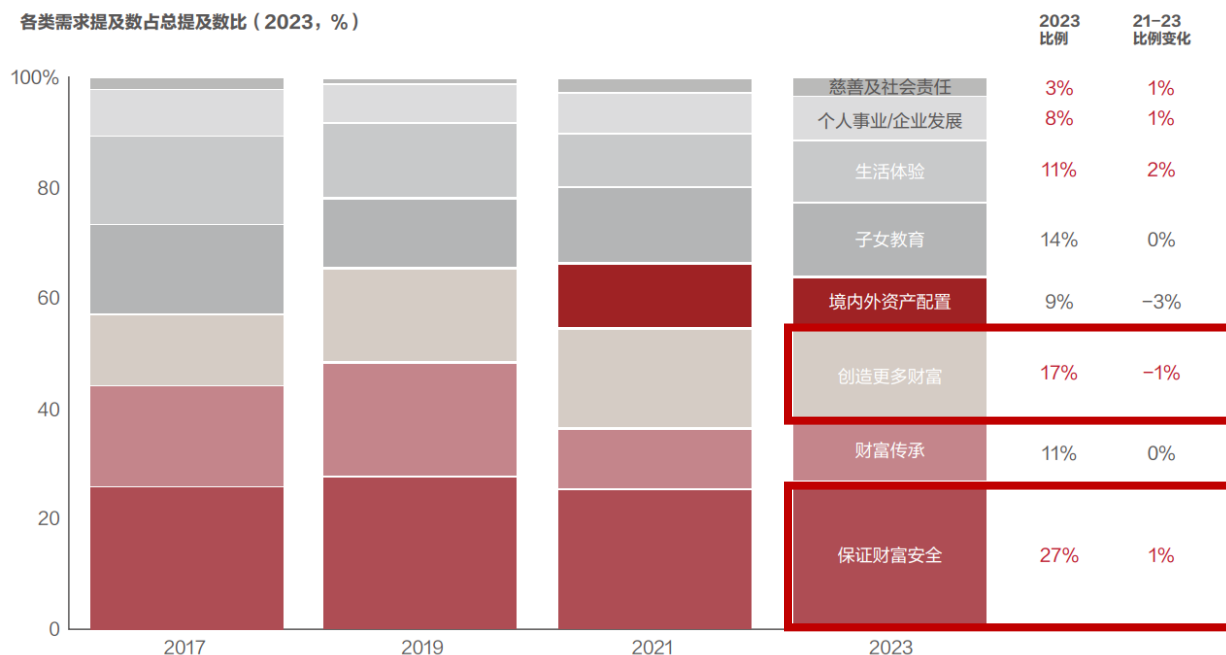


图2 2023年中国高净值人群综合需求

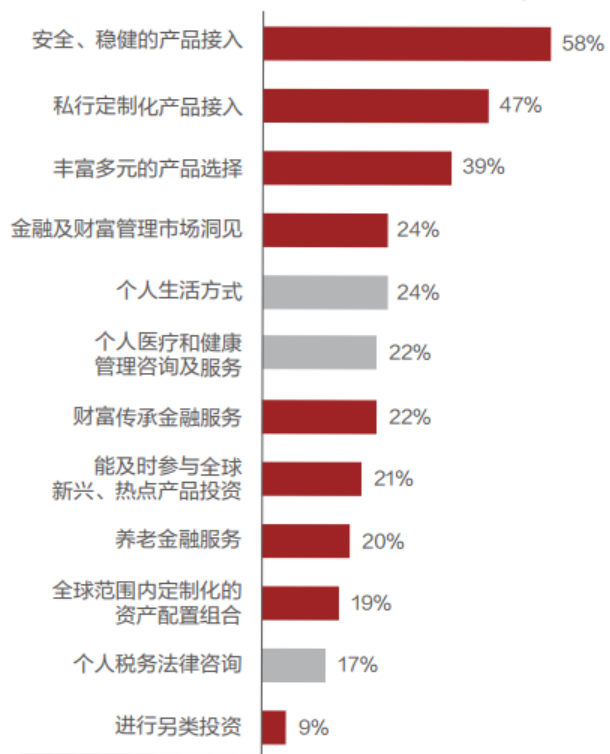


1.1.3 财富市场需求变化：以稳为先，稳中求进

客户层面-高净值人群需求类型呈现“稳定、多元”化特征

招商银行《2023中国私人财富报告》显示，2023年，高净值人群个人金融需求和家庭金融需求均强调“安全”、“稳健”、“投资和保障相平衡”以及“定制化”“多元化产品”的重要性；同时，个人和家庭的非金融需求体现在“医疗健康”“子女教育”等方面。

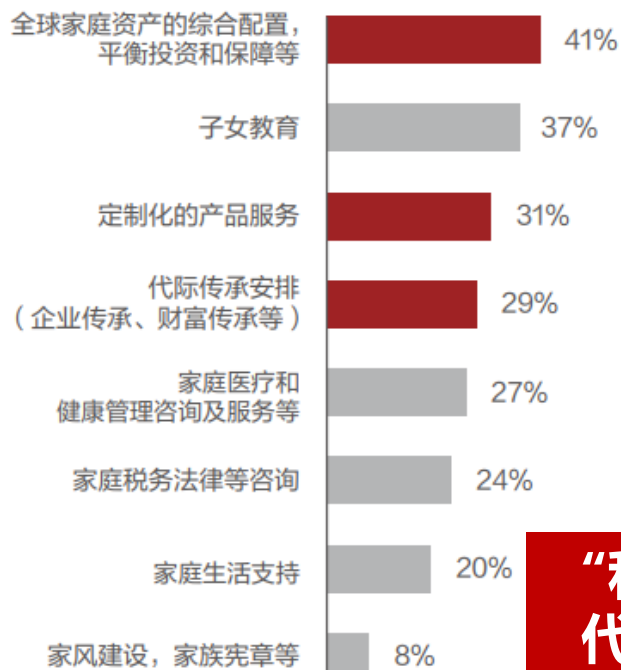
有相关需求的回答占样本总体比例（%，2023）



■ 金融 ■ 泛金融/非金融

图1 2023年中国高净值人群个人综合需求

有相关需求的回答占样本总体比例（%）



■ 金融 ■ 泛金融/非金融

图2 2023年中国高净值人群家庭综合需求

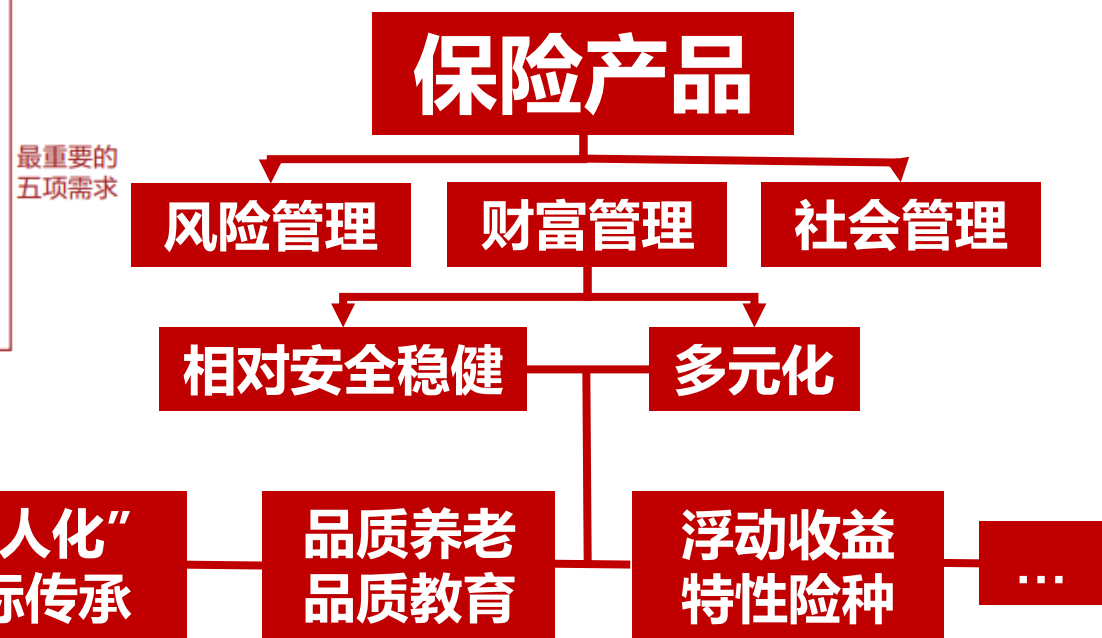


图3 保险产品三大基本功能



中意人寿
GENERALI CHINA

01

PART ONE

开发背景

1.1 开发背景-客户层面

1.2 开发背景-政策层面

1.3 开发背景-产品层面



1.2.1 政策层面-共同富裕背景下，财富累积机制规范化



政策层面-收入分配体制机制的完善促使客户进行稳健的财富管理

党的二十届三中全会审议通过了《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》，紧紧围绕推进中国式现代化这个主题擘画进一步全面深化改革战略举措。《决定》提出：**“规范财富积累机制”**。这对进一步完善收入分配体制机制，促进居民财富积累公平性和可持续性提出了明确要求。



1.2.2 政策层面-监管深入细化背景下，预定利率合规化



政策层面-定价机制与长期利率挂钩，定价随长期利率的降低而降低

金发〔2024〕18号

国家金融监督管理总局 关于健全人身保险产品定价机制的通知

各金融监管局，各人身保险公司，保险业协会：

为全面贯彻中央金融工作会议精神，适应市场形势变化，强化资产负债统筹联动，切实提高人身保险业负债质量，现就健全人身保险产品定价机制有关事项通知如下：

三、建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。参考5

年期以上贷款市场报价利率（LPR）、5年定期存款基准利率、10年期国债到期收益率等长期利率，确定预定利率基准值，由保险业协会发布。挂钩及动态调整机制应当报金融监管总局。达到触发条件后，各公司按照市场化原则，及时调整产品定价。

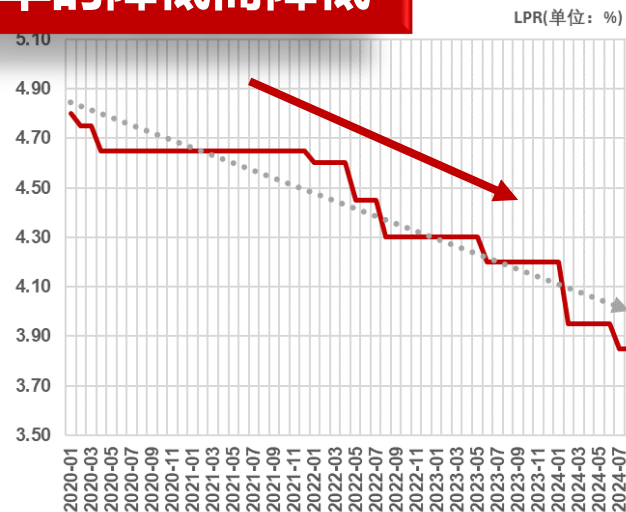


图1 LPR变化情况 (2020-2024中甸)

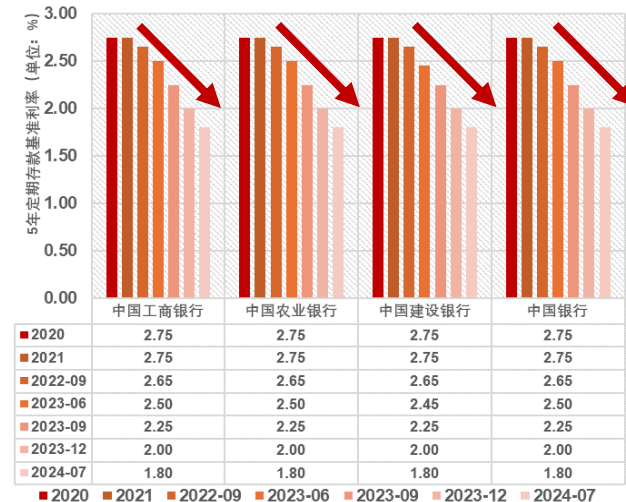


图2 5年定期存款基准利率变化情况 (2020-2024中甸)



图3 10年期国债到期收益率变化情况 (2020-2024中甸)



1.2.3 政策层面- “新国十条” 鼓励浮动收益型产品发展



政策层面-寿险行业产品结构升级，资产负债匹配十分关键



中华人民共和国中央人民政府

www.gov.cn

国务院关于加强监管防范风险 推动保险业高质量发展的若干意见

国发〔2024〕21号

各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构：

党的十八大以来，我国保险业快速发展，在保障和改善民生、防灾减损、服务实体经济等方面发挥了重要作用。为深入贯彻中央金融工作会议精神，进一步推动保险业高质量发展，现提出以下意见。

产品影响

设计类型

普通型 → 浮动收益型

风险防范

加强资产端负债端联动监管



需要稳健的资产配置
跨市场跨周期投资管理能力



中意人寿
GENERALI CHINA

01

PART ONE

开发背景

1.1 开发背景-客户层面

1.2 开发背景-政策层面

1.3 开发背景-产品层面



1.3.1 产品层面-寿险产品功能多元，广受青睐

境内可投资资产的分配 (2023年, 合计100%)



图1 2023年中国高净值人群境内可投资资产配置比例及未来趋势

- 寿险产品不仅能够提供保障功能，还能够发挥**风险转移和资金储备**的作用。
- 根据数据，2023年底，其中受访82%高净值人群选择以保险形式实现代际传承；同时，较多高净值客户选择8%的可投资资产用来购买寿险产品并且较多人选择2年内增加购买规模。

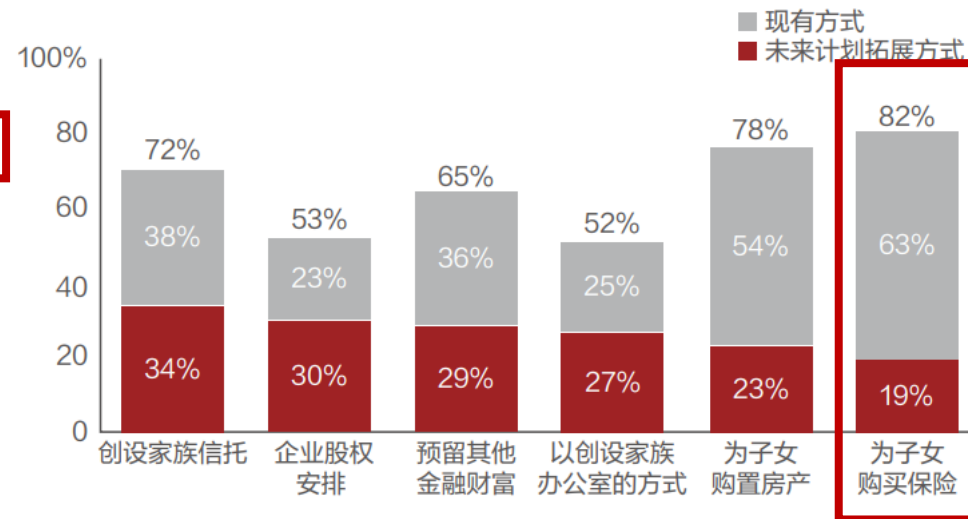


图2 2023年中国高净值人群代际传承方式



1.3.2 产品层面-寿险产品类型多元，对冲风险

挑战一：低利率

- 在低利率环境下，投资收益率趋于下降，依靠利差为主的寿险盈利模式难以为继。
- 在长期低利率环境中，容易遇到利差损和流动性问题，影响盈利能力、业务价值和偿付能力。



措施一：产品多元化，浮动收益产品问世

- 在长期低利率环境下，**中短期分红险**或将成为新发力点。

挑战二：严监管

- 监管重点关注人身险公司长期利率风险和费用风险，2024年全渠道落实“报行合一”，继下调预定利率，进一步引导行业规范经营、压降负债成本。



措施二：产品、费用驱动转向客户、品牌经营

- “报行合一”后，不同公司、相同渠道、相同责任产品客户利益与渠道费用的差异化进一步弱化，单纯靠产品驱动、销售费用驱动时代基本结束，未来险企竞争格局将从产品逐步转移至客户经营和品牌。



中意人寿
GENERALI CHINA

02

PART TWO

产品优势

2.1 分红险介绍

2.2 中意人寿分红优势

2.3 中意人寿服务能力



2.1.1 什么是分红险？ 分红险有什么特点？

分红险定义

- 分红险是人寿保险的一种，指保险公司在每个会计年度结束后，将上一会计年度该类分红保险的可分配盈余，按一定的比例、以**现金红利或增值红利**的方式分配给客户的一种人寿保险。简单来说，就是带有分红功能的寿险。分红险使投保人和保险公司共同承担保单在未来很长时间内和市场收益率变动风险。原中国保监会规定保险公司每年**至少**应将分红保险可分配盈余的**70%**分配给客户。

分红险特征

☑长期资产配置

☑兼顾保证利益与浮动利益，攻守兼备



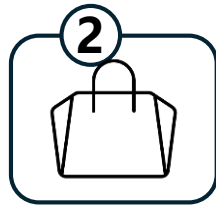
分红产品

共享经营成果



享受保险公司经营成果

可在一定程度上分散利率波动和通货膨胀带来的风险，与保险公司共享稳健经营成果。



满足多重需求

可顺应消费者对于家庭资产配置和生命价值保障的多重需求。



搭配万能险

客户配置分红险产品时，可搭配万能险追求长期收益与财富增值。



保证利益相对稳定
风险较低

资产配置大部分为债券等固定收益产品，潜在风险较低。

注：以上叙述只针对该产品。

总的来说，**保险利益 = 保证部分（相对确定） + 红利部分（非确定）**



2.1.2 什么是红利实现率?

红利实现率衡量保险公司实际分红与预期分红的符合程度

- 2023年1月4日，原中国银保监会发布《一年期以上人身保险产品信息披露规则》，自2023年6月30日起实施。
- 该文件**首次**要求保险公司披露**红利实现率**指标，进一步提升分红险产品的市场透明度。

《一年期以上人身保险产品信息披露规则》第十条

保险公司应当于每年分红方案宣告后15个工作日内，在公司官方网站上披露该分红期间下各分红型保险产品的红利实现率，采用现金红利分配方式的，披露现金红利实现率。采用增额红利分配方式的，披露增额红利实现率和终了红利实现率。**各产品红利实现率计算方法：**

(一) **现金红利实现率** = 实际派发的现金红利金额 / 红利利益演示的现金红利金额；

(二) **增额红利实现率** = 实际派发的红利保额 / 红利利益演示的红利保额；

(三) **终了红利实现率** = 实际派发的终了红利金额 / 红利利益演示的终了红利金额。

$$\text{红利实现率} = \frac{\text{实际派发红利}}{\text{利益演示红利}} \times 100\%$$

如果红利实现率超过100%，则表示实际红利超过演示红利，反之，则说明产品实际红利少于演示红利。

根据8月2日国家金融监督管理总局关于健全人身保险产品定价机制的通知，在计算各产品红利实现率时，以利益演示为基础计算红利实现率。

若同一产品对应不同账户，应当分别披露该产品不同账户下的红利实现率。

除向投保人提供红利通知书和在公司官方网站披露红利实现率外，保险公司不得向公众披露或者宣传分红型保险产品的经营成果或者分红水平。

总的来说，红利实现率为客户进行分红型保险产品比较提供了具有一定可比性的标准。

注：两个保险产品分红实现率具有可比性的前提是红利演示利率和产品预定利率相同。



2.1.3 分红险的红利源自什么？

分红险红利源自可分配盈余

原中国银保监会规定：保险公司每年至少应将可分配盈余的**70%**分配给保单持有人。





2.1.4 什么因素影响产品分红?



产品 分红

1

保险公司业务经营能力

包括股东实力角度和财务指标角度等

2

保险公司长期投资能力

包括是否有独立资管公司、投资策略、投资成功等

3

保险公司分红险经营经验

包括一生中意系列业绩、业务占比等



中意人寿
GENERALI CHINA

02

PART TWO

产品优势

2.1 分红险介绍

2.2 中意人寿分红优势

2.3 中意人寿服务能力



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

中意人寿保险有限公司简介

中意人寿保险有限公司成立于2002年，由中国石油天然气集团有限公司（CNPC）和意大利忠利保险有限公司（ASSICURAZIONI GENERALI）合资组建，是中国加入世界贸易组织后**首家获准成立的中外合资保险公司**。2016年9月，中方股东中国石油天然气集团有限公司将其持有的50%股权无偿划转给中国石油集团资本有限责任公司。经过20余年的发展，中意人寿已在16个省市设立分支机构，并控股一家资产管理公司。截至2024年9月末，中意人寿总资产已超过1700亿元，年度累计总保费突破300亿元。

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



2002年2月
中国石油天然气集团与意大利忠利集团

强强联合，以宏阔高远的战略视野，组建了中国入世以来首家合资保险公司

中意人寿保险有限公司





中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

中方股东：中国石油集团资本有限责任公司

中方股东中国石油集团资本有限责任公司是中国石油天然气集团有限公司(以下简称“中国石油”)金融业务管理的专业化公司,总资产超一万亿元。其所属集团中国石油是国有重要骨干企业和全球主要的油气生产商和供应商之一,连续15年位列《财富》世界500强前十。

公司立足能源、石油石化产业链资源,经营银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进、股权投资、数字化智能化等业务,是A股市场持有**金融牌照较为齐全**的综合性金融业务上市公司。公司股票已纳入深证100指数样本股、深港通标的股。



图1 2017, 中油资本成功登录A股市场, 位列深交所上市公司前五名。业务范围涵盖财务公司、银行、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券等多项金融业务, 成为全方位综合性金融业务公司。

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

外方股东:意大利忠利保险有限公司 (忠利集团)

外方股东忠利集团成立于1831年,连续29年上榜《财富》杂志世界500强,并被麻省理工学院评为全球最聪明的50家公司”之一。在跨越三个世纪的发展历程中,忠利集团不断寻求新思路新发展,达成了160年分红不间断的成就。

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



来源: 忠利亚洲官网



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

(一) 保险业务收入

- ◆ **保险业务收入**：指保险公司从保单持有人收取的保费总额。保险业务收入是保险公司利润表中的一个会计科目，它主要包括人身险公司普通寿险、分红保险、健康险等种类的保费收入，以及万能险中保障成分对应的保费收入，万能险中投资成分进入保户储金及投资款的负债科目。
- ◆ **保险业务收入可说明保险公司的**： **市场需求（产品吸引力）** **业务拓展能力** **财务健康状况** **市场份额**

股东实力

业务指标

盈利水平

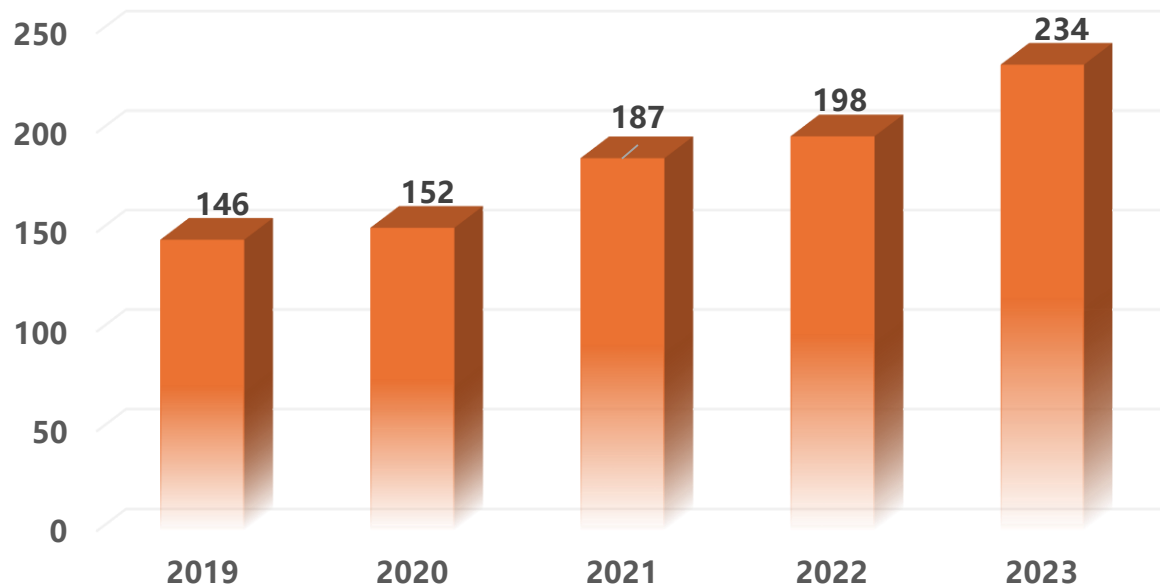
业务体量

偿付能力

综合排名

单位：亿元

中意人寿保险业务收入增幅稳定



- ✓ 稳定的现金流和财务健康
- ✓ 可持续的业务拓展
- ✓ 较强的客户黏性和忠诚度
- ✓ 较强的风险管理能力

图1 中意人寿保险业务收入变化 (2019-2023)

来源：中意人寿年度披露报告（见附件）



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

(二) 净利润

- ◆ **净利润**：保险公司在扣除所有费用、税收和其他支出后的最终盈利，反映了公司整体的盈利能力。
 - ◆ **公司盈利能力**：净利润越高，说明公司在经营过程中越能够有效控制成本，优化业务结构，提升收入。
 - ◆ **财务健康状况**：持续的净利润增长通常意味着公司能够稳定地维持盈利，具备长期运营的能力。
 - ◆ **股东回报**：净利润的增加意味着公司有更多的资金用于分红、再投资或偿还债务，从而提高股东和投资者的回报。

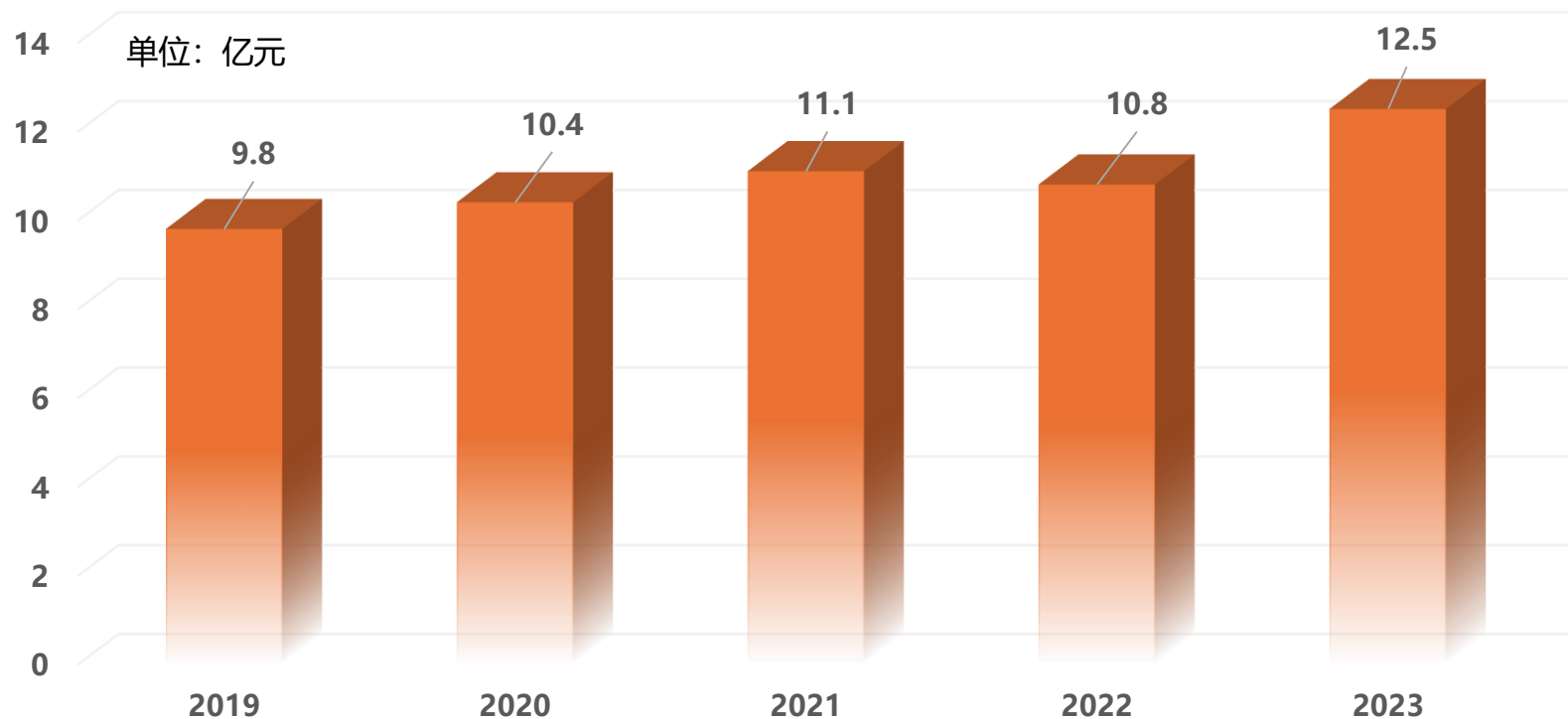


图1 中意人寿净利润情况 (2019-2023)

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

(三) 注册资本、留存收益

- ◆ **注册资本**：注册资本反映了公司资金的基础和财务稳健性，较高的注册资本表明公司**风险承受能力和业务扩展能力强**。
- ◆ **留存收益（盈余公积+未分配利润）**：留存收益是公司在经营过程中积累的利润，反映了**公司盈利和再投资能力**。较多的留存资本使公司能够**扩大业务、提高偿付能力**，并为未来发展**提供资金支持，支持业务的持续增长，提升其市场扩展和创新能力**。

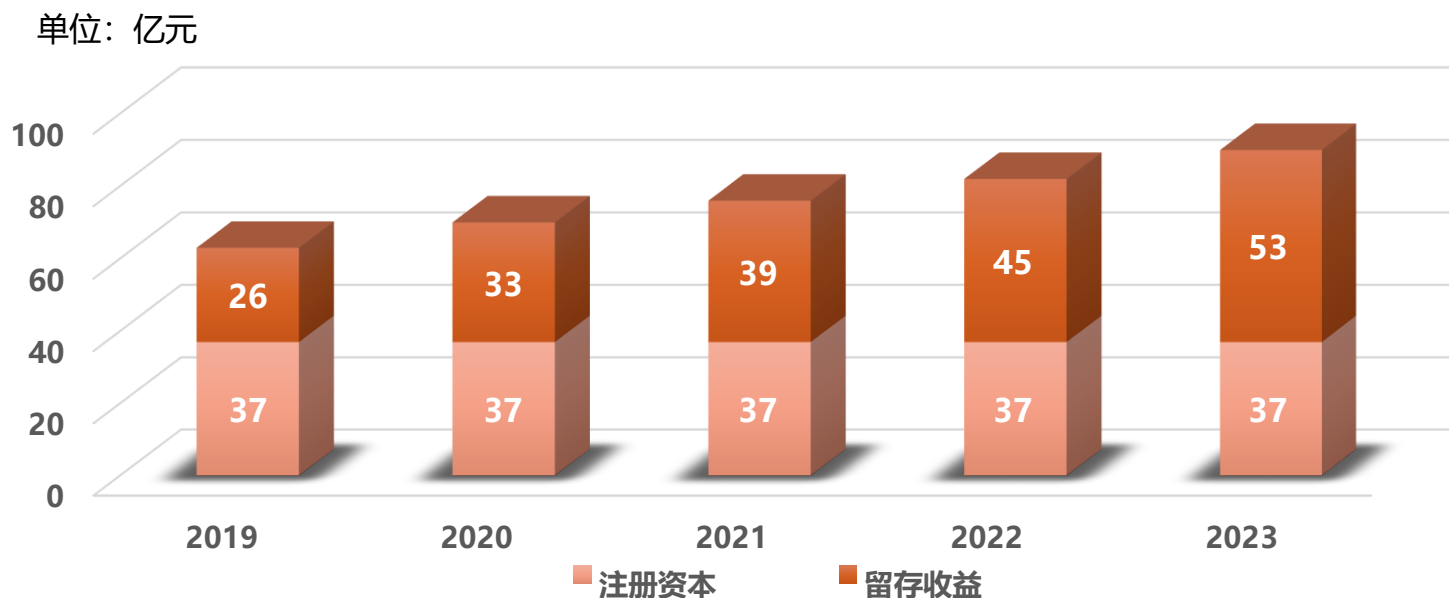


图1 中意人寿注册资本和留存收益情况 (2019-2023)

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

(四) 核心/综合偿付能力充足率

表1 中意人寿经营风险指标情况 (2019-2023)

具体指标	2019	2020	2021	2022	2023
四季度末最低资本	67	72	80	93	85
资本补充债/次级债	0	0	0	0	0
核心偿付能力充足率	176%	198%	207%	127%	160%
综合偿付能力充足率	176%	198%	207%	177%	215%

总的来说，中意人寿在不发行次级债的前提下，核心&综合偿付能力充足率连续多年达到且超过监管要求。

注：因监管偿二代新规实施，2022 偿付能力充足率略有下降

- ◆ **资本补充债或次级债：**是保险公司用来增强资本结构的工具，在偿还顺序上排在普通债务之后，但在股东权益之前。
- ◆ **增强偿付能力：**资本补充债为公司提供了额外的资本，有助于提升公司的偿债能力和资本充足率，从而增强公司在面对赔付、理赔和其他突发风险时的资金保障。由于资本补充债不计入普通负债，**增加了公司的资本基础**，有助于满足监管要求，有效降低偿付能力不足的风险。
- ◆ **提高财务灵活性：**通过发行次级债，保险公司能够在不稀释现有股东权益的情况下，获得额外的资本支持，有利于维持资本结构的稳定，同时支持未来业务扩展和风险承保。
- ◆ **如果保险公司选择不发行资本补充债，则表明该公司：**
 - ◆ **资本充足：**保险公司没有依赖外部融资（如债务）来补充资本，具备一定的偿付能力和资本充足率，能够自给自足地承担风险。
 - ◆ **低债务负担：**不依赖债务融资，公司能够保持较低的财务杠杆，降低了债务违约和利息支付压力，财务风险较低。
 - ◆ **较强的盈利积累能力：**没有依赖债务融资，可能意味着公司具有较强的盈利能力和自我积累资本的能力，能够通过自身的经营收入支持业务扩展和风险管理。

来源：中意人寿年度披露报告（见附件）

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

偿付能力

综合排名



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.1 保险公司业务经营能力

(五) 中意人寿整体表现

总排名	公司名称	总资产		实际资本		净利润		市场份额		核心偿付能力充足率	
		金额 (亿元)	排名	金额 (亿元)	排名	金额 (亿元)	排名	份额	排名	数值 (%)	排名
1	中国人寿保险	58884.79	1	9815.94	1	226.33	2	22.68%	1	150.89	11
2	中国太平洋人寿保险	20288.23	3	3120.05	3	197.75	3	8.28%	3	124.50	27
3	友邦人寿保险	3194.30	10	1040.31	7	41.16	7	2.01%	10	242.07	4
4	中国平安人寿保险	45382.37	2	7707.71	2	702.70	1	16.34%	2	114.54	34
5	太平人寿保险	11049.32	6	2383.83	6	110.49	5	5.82%	6	122.50	29
6	泰康人寿保险	15043.79	4	2605.00	4	130.52	4	6.73%	4	135.07	18
7	新华人寿保险	14032.57	5	2572.52	5	87.16	6	5.94%	5	148.77	13
8	阳光人寿保险	4466.94	9	745.19	9	30.51	8	2.58%	9	111.26	38
9	中美联泰大都会人寿保险	1018.33	24	207.89	19	3.92	14	0.63%	26	256.42	3
10	中意人寿保险	1675.99	16	180.79	21	13.82	9	0.78%	17	143.39	15
11	招商信诺人寿保险	1653.58	17	257.32	15	4.25	12	1.10%	16	110.26	39
12	清华大学五道口金融学院《清华金融评论》编辑部于2024年6月正式发布《2024中国保险竞争力研究报告》。其中，中意人寿排名第10。										
15	民生人寿保险	1631.21	18	226.52	18	6.22	10	0.43%	29	156.00	8

股东实力

业务指标

盈利水平

业务体量

风险评价

综合排名

图1 《2024中国保险竞争力研究报告》排名情况

来源：数据主要来源于万得（Wind）、各保险公司财报、偿付能力报告、国家金融监督管理总局（原银保监会）披露数据，数据收集的截止时间为2024年4月30日。

图片源自：<https://mp.weixin.qq.com/s/dXz2Us6J5zoha5tX62ur5Q>

中意人寿荣获

2024年度

“中国保险鼎峰榜”

“价值转型卓越企业”奖项

荣获

2024年度

“中国保险鼎峰榜”

“财富管理卓越产品”奖项

“一生中意”系列产品荣获“财富管理卓越产品”奖项

荣登“鼎峰”

中意人寿一举摘得2024年“中国保险鼎峰榜”两项大奖

近日，在由中国经济传媒协会权威指导，A智慧保携手新时代保险研究院共同举办的2024年“中国保险鼎峰榜”评选活动中，中意人寿保险有限公司（以下简称“中意人寿”）凭借其优秀表现，从众多保险公司中脱颖而出，一举摘得了“价值转型卓越企业”及“财富管理卓越产品”两项大奖。

图2 中意人寿获奖页面



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(一) 中意人寿具备独立资管公司



中意资产
GENERALI CHINA

2013年，经原中国保监会批准，全国首家中外合资的保险资产管理公司——中意资产管理有限责任公司正式成立，注册资本5亿元，中意人寿持有中意资产**80%的股权**，是中意资产的控股股东。

截至2023年底，保险行业196家公司中（含寿险、财险、集团公司及再保险公司），仅**34家**成立保险资产管理公司。截止2024年三季度末，中意资产累计管理资产超过**3,798.4亿元**。

2013年至2023年末，受托管理母公司资产平均总投资收益率**5.6%**，超出行业平均水平约**0.5%**，平均综合投资收益率**6.0%**。2024年三季度末财务投资收益率**4.12%**（未年化），综合投资收益率为**8.46%**（未年化），排名处于行业前列。



资产管理规模（亿元）



回归本源，投资业绩表现出类拔萃

2013年-2024年三季度末

399亿元

累计为母公司创造投资收益

557亿元

累计为三方客户创造投资收益

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(二) 中意资管自主开发投资决策支持系统

◆ 全方位、高效率的信息提供

通过系统客户端、自动报告、邮件等方式，向投资者、管理层、投资经理以及所有相关人员提供投资组合全方位的客制化信息，基本实现全自动化，无需人工干预。

◆ 体系化的决策支持

根据内部决策流程和投资方法，对投资活动进行体系化支持，自上而下包括宏观打分表、行业打分表、风格监测、股票池、基金池、高收益债、分级基金等整合化的决策支持模型。

◆ 科学的投资反馈

对投资组合的动态监测，并采用成熟的模型对投资操作、投资行为进行分析和投资业绩，根据分析结果，对投资活动进行反馈，指导投资活动。例如，权益权限控制等。

自主开发投资决策与支持系统：“1+X”的模块体系

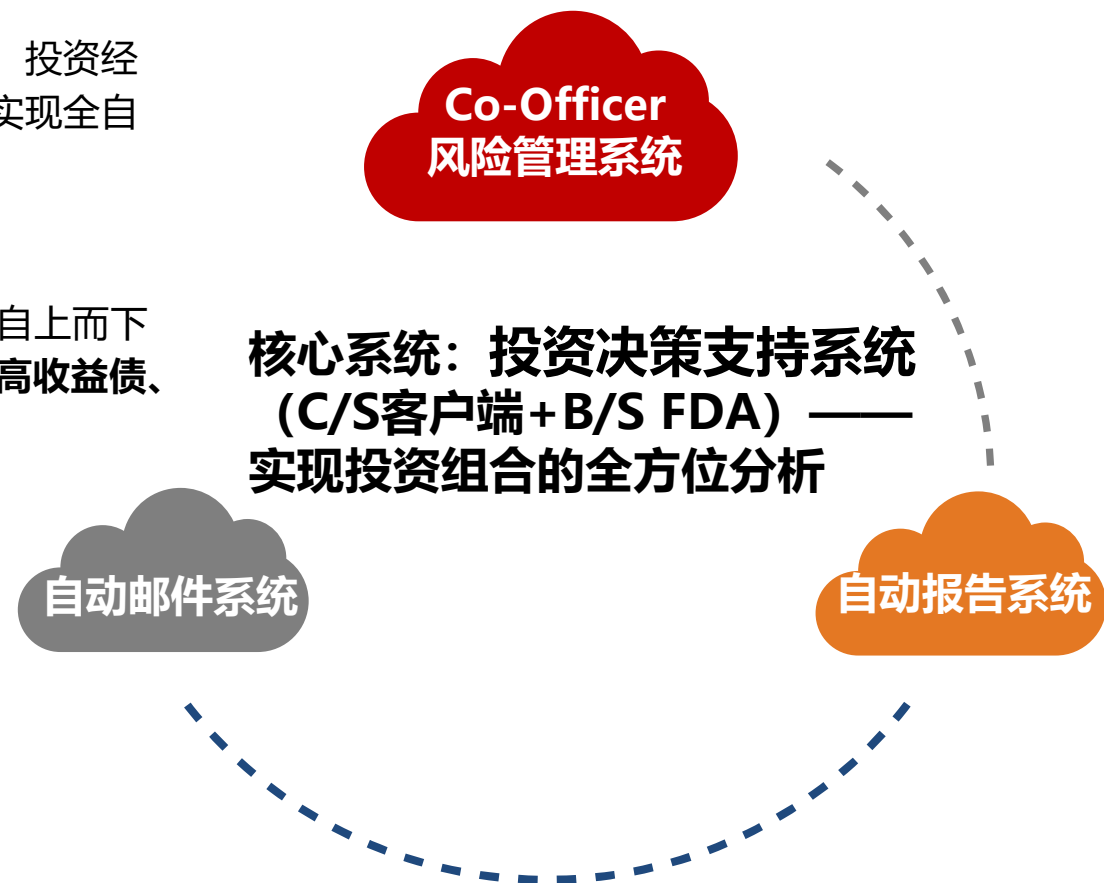


图1 中意资产核心系统运作图示

来源：中意资产宣传课件

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(三) 资产配置种类丰富覆盖广泛，资产端负债端保持平衡

中意资产以大类资产配置为基础，建立起**全覆盖、多品种**投资能力，涵盖债券、股票等传统资产，债权投资计划、Reits、未上市股权等另类资产，以及股指期货、信用风险缓释工具等衍生品。



图1 大类资产配置内容

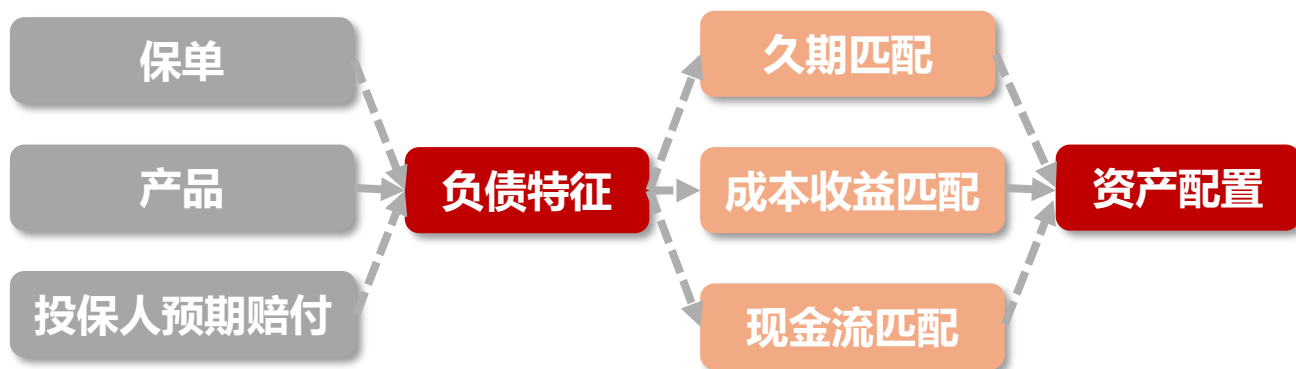


图2 资产配置逻辑图



图3 组合类产品业务内容

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(四) 不断提升投资能力，以良好的业绩服务母公司和第三方保险资金

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示

2013
年度最佳投连险
产品奖

在中国网主办的2013年度中国财富管理“金手指奖”评选中，2013年中意人寿稳健理财账户获得“年度最佳投连险产品”奖项，在187只投连险账户中名列前五。

2014
中国最佳固定收益
市场展望大奖

在汤森路透“2014年中国固定收益市场展望调查大奖”评选中，中意资产荣获“2014年中国最佳固定收益市场展望”大奖。

2015
首届资产管理创新
设计大赛第三名

2015年10月，“中意-中原环保资产项目资产支持计划”产品设计方案荣获**首届资产管理创新设计大赛第三名**。

2016
汤森路透中国固定
收益市场展望全年
信用债第一名

基于完善的研究体系和预测模型，中意资产从77家市场参考机构中脱颖而出，继2014年后再度获得“**汤森路透中国固定收益市场展望2016年全年信用债第一名**”。

2018
年度最佳
保险资管公司

在2018年度东方财富风云榜保险行业评比中，中意资产获得2018年度最佳保险资管公司，仅4家保险资管公司获得此荣誉。

2019
年度最佳
保险资管公司

在2019年度东方财富风云榜保险行业评比中，中意资产获得**2019年度最佳保险资管公司**，仅6家保险资管公司获次荣誉。



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(四) 不断提升投资能力，以良好的业绩服务母公司和第三方保险资金

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



2020年中意资产荣获两项殊荣：

“2020金牌保险投资团队方舟奖--固定收益团队”；

“2020创新保险资管产品方舟奖--中意·中冶马梧高速基础设施债权投资计划”。

2021年中意资产荣获三项殊荣：

“保险资管公司金牛奖”；
“中意资产-强势轮动保险资产管理产品（权益）”获“组合类保险资管产品金牛奖”；

“2021年中国保险业金牌保险投资团队方舟奖”。

2022年中意资产荣获多项殊荣：

中资协第五届保险资产管理产品创新推介会“保险资产管理创新管理机构”、“保险资产管理创新产品”等9项大奖；

“2022保险资金支持实体经济创新方舟奖”；

“中意资产-安享稳健4号资产管理产品”获“组合类保险资管产品金牛奖（固收类）”。

2023年中意资产荣获三项殊荣：

“2023保险资管金牌风控方舟奖”；

“保险业投资金牛进取奖”；

“中意资产-利率策略1号资产管理产品”获“组合类保险资管产品金牛奖（固收类）”。

2024年中意资产荣获“保险资管公司金牛奖”；同时，公司三支产品荣获“组合类保险资管产品金牛奖”：

“中意资产-利率策略1号资产管理产品”获“五年期组合类保险资管产品(固收类)金牛奖”；

“中意资产-强势轮动资产管理产品”获“三年期组合类保险资管产品(权益类)金牛奖”；

“中意资产-价值回报资产管理产品”获“一年期组合类保险资管产品(权益类)金牛奖”。



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

(五) 依托中石油项目资源优势，积极提升服务实体经济质效

表1 中意资产重点投资另类资产项目

项目类型	项目名称
能源投资项目	中石油西一、二线西部管道项目股权投资计划
	中意-内蒙古干淖尔矿井基础设施债权投资计划
社会民生投资项目	中意-丰台小屯西路棚改债权投资计划
	中意-北京定南棚改安置房债权投资计划
交通基础设施建设项目	中意-山东高速基础设施债权投资计划
	中意-成自高铁基础设施债权投资计划
	中意-湖北交投绿色基础设施债权投资计划
	中意-宁波轨交基础设施债权投资计划
水利投资项目	中意-洛阳水生态PPP项目债权投资计划
	中意-宁波原水绿色基础设施债权投资计划



图1 西气东输

➤ 2000年，由国家计委（今国家发改委）和中石油共同立项的“西气东输”项目，被列为“中国新世纪四大工程”之一。中意资产授权作为“牵头发起人”及“执行受托管理人”，联合多家保险公司共同完成了**保险业**内规模最大的投资计划之一，融资规模**360亿**。

京沪高铁是**中国最具价值的高铁线路之一**，2019年京沪高铁上市公司实现营业收入348.56亿元，归属于上市公司股东的扣非净利润119.13亿元。包含中意资产在内的国内7家大型保险资管机构共投资**160亿**。



图2 京沪高铁

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

助力“一带一路”建设—— 中石油西部管道西一、二线投资计划



- ✓ 目标公司：中石油管道联合有限公司
- ✓ 管理规模：360亿
- ✓ 投资期限：20年（10+10）
- ✓ 投资形式：股权（附分红及股权回购条款）
- ✓ 资金用途：西气东输一线工程包括塔里木盆地天然气资源勘探开发、塔里木至上海天然气长输管道建设以及下游天然气利用配套设施建设；西气东输二线工程西起新疆霍尔果斯，经西安、南昌，南下广州、香港，东至上海，途径13个省、自治区、直辖市。
- ✓ 项目意义：与中石油、国联基金成立中石油管道联合公司，开创了国家重点工程引入社会资本的先河。这是国家能源建设与社会资本融合的重要尝试，也是保险机构与中石油的首次大规模合作。本项目服务一带一路发展建设，保障国家能源安全。

来源：中意资产宣传手册

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

助力“一带一路”建设—— 中国华电集团基础设施债权投资计划

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



- ✓ 目标公司：中国华电集团有限公司
- ✓ 项目所在地：内蒙古自治区包头市
- ✓ 投资形式：债权
- ✓ 规模：10亿元
- ✓ 项目意义：支持内蒙古电网项目建设，保障区域能源供给，促进区域经济发展。
- ✓ 中国华电集团有限公司（简称中国华电）是2002年国家电力体制改革组建的国有独资发电企业，是国务院国资委监管的特大型中央企业、中央直管的国有重要骨干企业。主要业务包括发电、煤炭、科工、金融四大产业板块，资产及业务主要分布在全国31个省（区、市）以及俄罗斯、印尼、柬埔寨、越南等“一带一路”沿线国家。现有职工9.3万人，资产总额超1万亿元。



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

助力“西部开发”建设—— 凤凰山体育中心基础设施债权投资计划



- ✓ 目标公司：成都城建投资管理集团有限责任公司
- ✓ 投资规模：20亿元
- ✓ 投资形式：债权
- ✓ 资金用途：凤凰山体育中心项目建设
- ✓ 项目意义：投资计划有力的支持了世界级运动盛会场馆的建设，有效的促进了西部地区体育产业的发展。
- ✓ 凤凰山体育公园由“一场两馆”组成，主要包含一座满足FIFA标准、6万个座位的专业足球场，一座满足NBA标准、1.8万个座位的综合体育馆以及多功能馆。是一座综合性的体育公园。2023年10月27日，成都凤凰山体育公园正式开业。

来源：中意资产宣传手册

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

助力“长三角一体化”发展—— 上海中核科创园不动产债权投资计划

独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



- ✓ 目标公司：中国核工业集团有限公司
- ✓ 项目所在地：上海市
- ✓ 投资形式：债权
- ✓ 投资规模：11亿元
- ✓ 项目意义：服务中核集团核电“走出去”战略，助力长三角一体化发展。
- ✓ 为贯彻落实上海市人民政府与中核集团签署的战略合作框架协议协议，积极落实中核集团科技创新战略，中核集团立足大虹桥打造高品质绿色科创园区——中核·科创园，科创园以核科技为主要产业，聚合新能源、新医疗、人工智能等现代科技创新产业，为城市发展和长三角一体化汇聚科技创新势力。



中意人寿
GENERALI CHINA

2.2.2 保险公司长期投资能力

助力“高端制造”发展—— 中建材薄膜发电玻璃债权投资计划

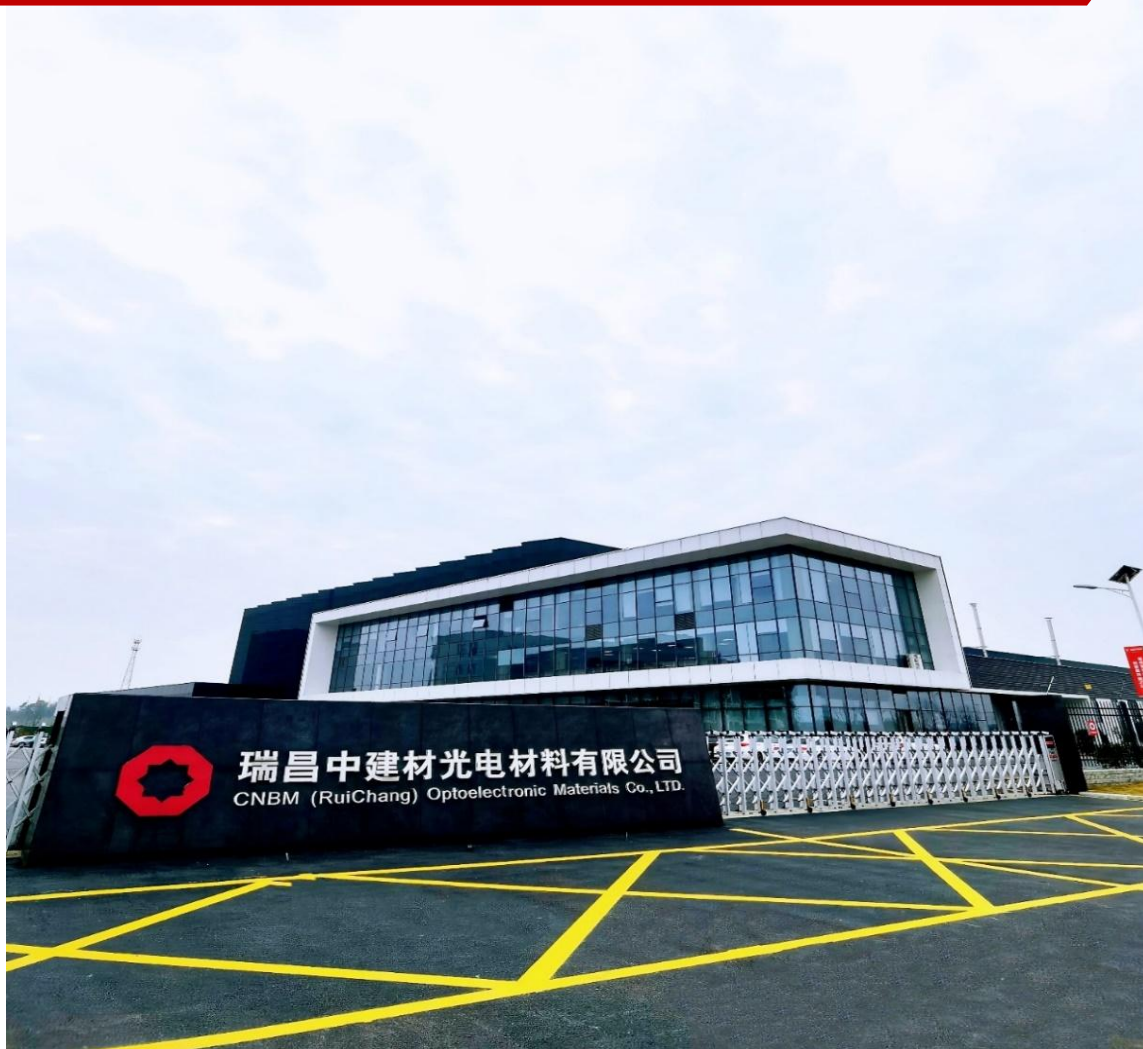
独立资管

独立系统

资产配置

所获奖项

项目展示



- ✓ 目标公司：中国建材集团有限公司
- ✓ 投资规模：10亿
- ✓ 投资形式：永续债权
- ✓ 资金用途：瑞昌中建材光电材料有限公司年产100兆瓦碲化镉薄膜发电玻璃生产线项目（一期）。
- ✓ 项目意义：投资项目产品定位为用于光伏建筑一体化的绿色建材。投资计划支持企业自主研发的发电玻璃生产线项目建设，助力高新技术产业高质量发展。
- ✓ 中国建材集团有限公司是经国务院批准，由中国建筑材料集团有限公司与中国中材集团有限公司重组而成，是国务院国有资产监督管理委员会直接管理的中央企业。中国建材集团是全球最大的综合性建材产业集团、世界领先的新材料开发商和综合服务商，连续13年荣登《财富》世界500强企业榜单，2023年排名247位。



2.2.3 保险公司分红险经营经验

经营经验影响分红险分红水平与竞争力 (以经代渠道3款分红型产品为例)

“一生中意”系列

中意一生中意终身寿险 (分红型)

中意一生中意 (龙玺版)终身寿险 (分红型)

中意一生中意 (尊享版)终身寿险 (分红型)

增长性 时间流逝, 保额成长
成长性 中意相伴, 一路同行
保障性 多重保障, 陪伴终身
稳定性 无惧风险, 为爱尽责

中意一生中意 (尊享版) 终身寿险 (分红型)

保额递增 稳健保障 | 人身保障 一生关怀 | 增额红利 成果共享

中意人寿服务热线: 9561156 | 网址: www.generalichina.com
总公司地址: 北京市朝阳区光华路5号院世纪财富中心1号楼15、16层

202410-GAD-YSZYZX-02-V2

累计承保10.64亿元
保单件数4.7万

注: 统计期间 (2023. 7-2024. 2)

累计承保1.02亿元
保单件数4404件

注: 统计期间 (2024. 3-2024. 9)

累计承保2187.3万元
保单件数970件

注: 统计期间 (2024. 9-2024. 11. 30)

来源: 来自数据仓库

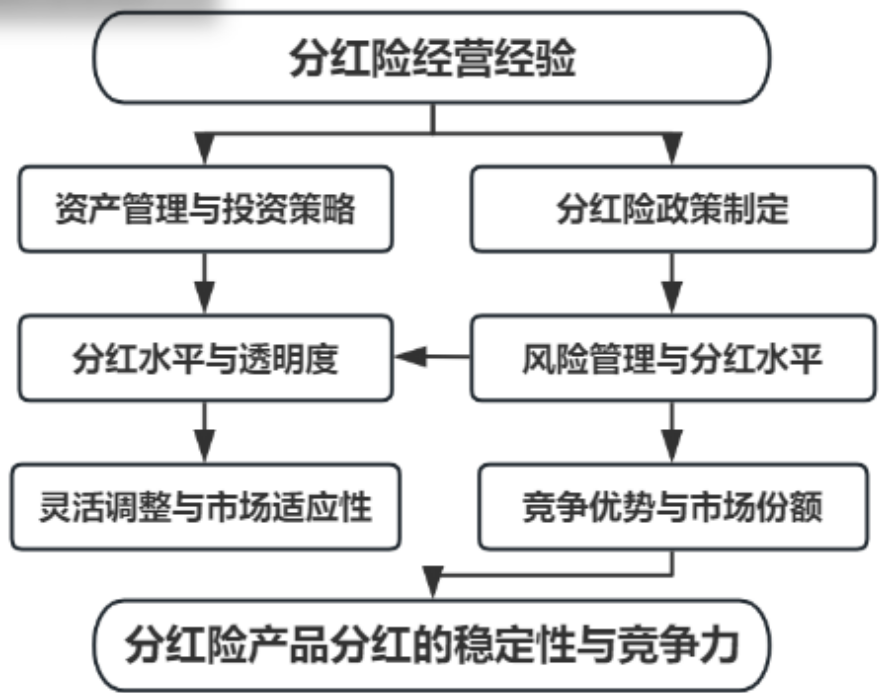


图1 分红险经营经验可能的影响机制

经营分红险业务 | 累计经营分红险产品

20+年 | **60+款**

2013-2023连续11年公布红利实现率



中意人寿
GENERALI CHINA

02

PART TWO

产品优势

2.1 分红险介绍

2.2 中意人寿分红优势

2.3 中意人寿服务能力



2.3 保险公司多元化服务能力

(一) 中意为客户提供“一站式”服务解决方案

投保

核保

保全

理赔

- ✓ 全面实现在线投保、缴费、获得电子保单、签收电子回执等**全电子化流程（空中投保AirB!z）**。
- ✓ 以客户为中心的多元服务体系
- ✓ 大数据模型精准判断需求并提供主动服务措施



图1 空中投保AirB!z流程

- ✓ **项目广覆盖**：自助办理项目达41，使用率为95%
- ✓ **贷款实时付**：通过“掌上中意APP”办理，客户在线申请，系统自动审核，贷款款项实时到账。
- ✓ **途径多样化**：开通掌上中意APP、公司服务热线956156、视频客服、微信公众号、公司客服柜面等多种保全受理途径。



图2 中意人寿受理途径

- ✓ **理赔速度快**：资料齐全、责任明确的案件，**5个工作日内**做出理赔结论；情形复杂的案件，30日内做出理赔结论，并及时通知客户。对于达成赔付协议的，**10日内**给付保险金。
 - 最快“闪赔时间”为**2秒**。
- ✓ **理赔质量高**：中意人寿提倡“应赔尽赔”。客户在掌上中意/掌e通APP、公司服务热线956156、微信公众号等可自助办理。
 - 理赔获赔率高达**99%**。

注：数据收集时间截止时间为2023年12月31日。



2.3 保险公司多元化服务能力

(二) 中意为客户提供提供高品质、多元化的服务

客户权益：产品+服务=一份保单，双重服务

星级服务（保费相关）

- ✓ 星级服务按照年化标准保费分为**7级**，不同星级包含服务广度不同。
- ✓ 服务分为四大类：**健康关爱类、出行保障类、专属礼遇类和居家养老类**，共**28项**服务。

意管家（产品相关）

- ✓ 面向**重疾险**客户。为客户提供诊前诊中诊后全流程，从身体健康到心理健康**多方位、管家式**的健康管理服务。

悦养老（产品相关）

- ✓ 针对对未来/养老生活有提前规划的客户。解决**生理、心理健康、环境养老**三方面的养老服务需求。

注：1. “年化标准保费”指投保人名下所有有效保单的年化标准保费之和。
 2. 每年1月1日至12月31日为一个服务周年，每年1月1日重新计算客户可享有的服务次数。
 3. 星级服务具体服务内容和规则以官网公告为准。

客户体验：质量与趣味并存，与客户心连心

中意人寿“意”起来RUN计划

- ✓ 中意旨在鼓励大众通过健康活动拥抱美好生活，赞助“小黄人趣跑”“亲子训练营”等活动的举办。

保险客服节相关活动

- ✓ 以星级服务升级、有中意特色的奖品回馈客户，邀请客户体验星级服务。

其他联动品牌活动

- ✓ 中科院研学项目、和睦家私客体验项目等特色项目为客户提供丰富、多元化服务。



图1 活动宣传海报



2.3 保险公司多元化服务能力

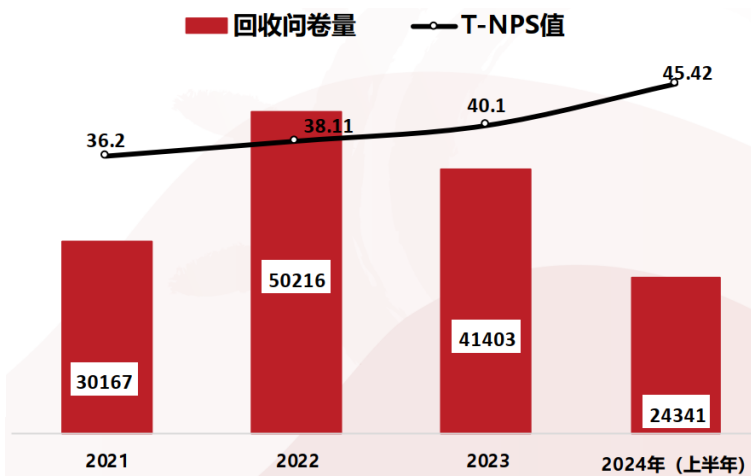
(三) 客户满意度：中意人寿产品满意度高，口碑卓越



欢迎参与满意度调查
我们期待聆听您的声音

立即参与

年份	回收问卷量	NPS值
2021	30,167	36.20
2022	50,216	38.11
2023	41,403	40.10
2024 (上半年)	24,341	45.42



- 中意人寿自2016年启动NPS项目，2017年1月正式实施T-NPS调查，即场景型NPS。
- 调查邀请方式采用微信、短信、线上业务办理实时发起邀请及APP消息通知邀请。
- 公司针对客户反馈问题形成闭环管理，挖掘客户痛点并持续采取优化举措，举措落地后循环
- 监测客户体验改善情况。从近三年NPS值及客户反馈问题变化看，**客户体验稳步提升，力求塑造可信赖、能托付、有温度的保险业良好形象。**

图1 NPS调查问卷界面

图2 NPS调查结果统计情况

来源：数据主要来源于公司数据仓库。



中意人寿
GENERALI CHINA

03

PART THREE

产品信息

3.1 产品亮点

3.2 产品责任



3.1 产品亮点

亮点一：保额递增 稳健保障

第一保单年度的年度有效保额为基本保险金额。从第二个保单年度起，当年度有效保额为下列两项金额之和：

- ① 基本保险金额 $\times 1.015^{(n-1)}$ (n为保单年度)
- ② 累积红利保险金额

亮点二：增额红利 成果共享

- 红利分配的方式为**增额红利方式**，即身故或全残保障金额随红利的增加而持续增长，守护终身。
- 客户可参与分红保险业务的红利分配，共享稳健经营成果。两大股东，强强联手。中意资产，保驾护航。

亮点三：人身保障 一生关怀

- 保单生效后，客户可获得长达终身的**身故/全残保障**。
- 购买保单后，可享受中意丰富贴心的**增值服务**，如星级服务等等。

注：1.本合同采用增额红利的方式分配红利。本合同因红利分配增加的保险金额即为红利保险金额。
2. 保单的红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发。
3.增值服务内容以公司增值服务政策为准，详细内容以我司合同条款为准。



3.1 产品亮点

亮点四：保证客户利益，满足多种需求

新“中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）”投保年龄设置因性别和交费期不同而产生差异，通过性别和年龄设置不同的保险方案，使得保险产品更加**个性化、灵活**。

具体差异如下：

表1 不同交费期、不同性别投保年龄

	交费期	男性：7天-61周岁	女性：7天-65周岁
投保年龄	1	61	65
	3	57	62
	4	56	61
	5	56	61
	6	55	60
	10	54	58

风险定价合理

考虑性别年龄差异，产品定价更加合理，满足保障需求的同时，不至于让某一性别群体承担过高保费。

匹配客户需求

性别差异化设计有助于更好地匹配客户需求。如在**家庭责任**等方面的保障需求、在**传承财富、资产积累**等方面的需求。



亮点五：年金灵活转换 打破年龄界限

新 若本合同已持续有效满10年，经与我们协商一致，您有权将本合同的现金价值作为一次交清的保险费购买我们届时提供的转换年金保险。转换年金保险的领取金额按照购买当时我们提供的年金领取标准确定。

跨年龄段增加灵活性

若本合同已持续有效满10年，可协商申请年金转化，满足人生不同阶段的财务规划需求。

适应长期规划

通过年金转换，客户能够根据未来的财务变化，灵活调整自己的保障计划，增强了产品的长远吸引力。



中意人寿
GENERALI CHINA

03

PART THREE

产品信息

3.1 产品亮点

3.2 产品责任



保险金额

(1) 基本保险金额

本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。如果该基本保险金额有所变更，以变更后的基本保险金额为准。

(2) 年度有效保额

第一保单年度的年度有效保额为基本保险金额；以后各保单年度的年度有效保额为下列两项金额之和：

- ① 基本保险金额 $\times 1.015^{(n-1)}$ （n为保单年度）
- ② 累积红利保险金额

若您申请减少本合同基本保险金额，年度有效保额也作相应比例的减少。



3.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）产品责任



中意人寿
GENERALI CHINA

保单红利的确定

本合同为分红保险合同，您或您指定的人有权参与我们分红保险业务的盈利分配。

在本合同有效期内，我们每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况，确定红利分配方案。**保单红利是不保证的。**

我们会向您或您指定的人发送每个保单年度的分红报告，告知分红的具体情况。

本合同采用增加保险金额的方式分配红利。本合同因红利分配增加的保险金额即为红利保险金额。**若您申请变更本合同基本保险金额，累积红利保险金额也作相应比例的调整。**



3.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）产品责任



保险期间

本合同的保险期间为终身，并于保险单上载明。

未成年人身故保险金限制

为未成年子女投保的人身保险，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制。

犹豫期

自您签收本合同的次日起，有15日的犹豫期。在此期间，请您仔细阅读本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在犹豫期结束前解除本合同，我们将在扣除不超过10元的工本费后无息退还您所支付的保险费。

解除合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。**自我们收到解除合同申请书时起，本合同即被解除，我们自本合同生效日起不承担保险责任。**



解除合同的手续及风险

如您在犹豫期后申请解除本合同，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，本合同效力终止。我们自收到解除合同申请书之日起30日内向您退还本合同的现金价值扣除您尚未偿还的各项欠款之后的余额。**您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。**



身故保险金

若被保险人身故，且身故时未满18周岁，我们将向身故保险金受益人给付下列两项金额中的**较大者**，**同时本合同效力终止**：

- (1) 被保险人身故时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）；
- (2) 本合同在被保险人身故时的**现金价值**（不包括其附加合同的现金价值）。

若被保险人于**交费期满日**（含）之前身故，且被保险人身故时已满18周岁，我们将向身故保险金受益人给付下列两项金额中的**较大者**，**同时本合同效力终止**：

(1) 被保险人身故时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）乘以以下给付比例：

被保险人身故时年龄	给付比例
18-41周岁	160%
42-61周岁	140%
62周岁及以上	120%

(2) 本合同在被保险人身故时的**现金价值**（不包括其附加合同的现金价值）。



3.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）产品责任



身故保险金

若被保险人于交费期满日（不含）之后身故，且被保险人身故时已满18周岁，我们将向身故保险金受益人给付下列三项金额中的**较大者**，**同时本合同效力终止**：

(1) 被保险人身故时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）乘以以下给付比例：

被保险人身故时年龄	给付比例
18-41周岁	160%
42-61周岁	140%
62周岁及以上	120%

- (2) 本合同在被保险人身故时的现金价值（不包括其附加合同的现金价值）；
- (3) 本合同在被保险人身故时的年度有效保额。



全残保险金

若被保险人**全残**，且全残时未满18周岁，我们将按下列两项金额中的**较大者**给付全残保险金，**同时本合同效力终止**：

- (1) 被保险人全残时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）；
- (2) 本合同在被保险人全残时的现金价值（不包括其附加合同的现金价值）。

若被保险人于交费期满日（含）之前全残，且被保险人全残时已满18周岁，我们将按下列两项金额中的**较大者**给付全残保险金，**同时本合同效力终止**：

(1) 被保险人全残时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）乘以以下给付比例：

被保险人全残时年龄	给付比例
18-41周岁	160%
42-61周岁	140%
62周岁及以上	120%

- (2) 本合同在被保险人全残时的现金价值（不包括其附加合同的现金价值）。



全残保险金

若被保险人于交费期满日（不含）之后全残，且被保险人全残时已满18周岁，我们将按下列三项金额中的**较大者**给付全残保险金，**同时本合同效力终止**：

(1) 被保险人全残时本合同基本保险金额对应的累计已付保险费（不包括其附加合同的保险费）乘以以下给付比例：

被保险人全残时年龄	给付比例
18-41周岁	160%
42-61周岁	140%
62周岁及以上	120%

- (2) 本合同在被保险人全残时的现金价值（不包括其附加合同的现金价值）；
- (3) 本合同在被保险人全残时的年度有效保额。



责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或全残的，我们不承担给付各项保险金的责任：

- (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) 被保险人故意自伤、或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；
- (4) 被保险人服用、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，或驾驶无合法有效行驶证的机动车。

发生上述第（1）项情形导致被保险人身故的，本合同效力终止。我们向被保险人的继承人退还被保险人身故时本合同的现金价值。

发生上述第（1）项情形导致被保险人全残的，本合同效力终止。我们向被保险人退还其全残时本合同的现金价值。

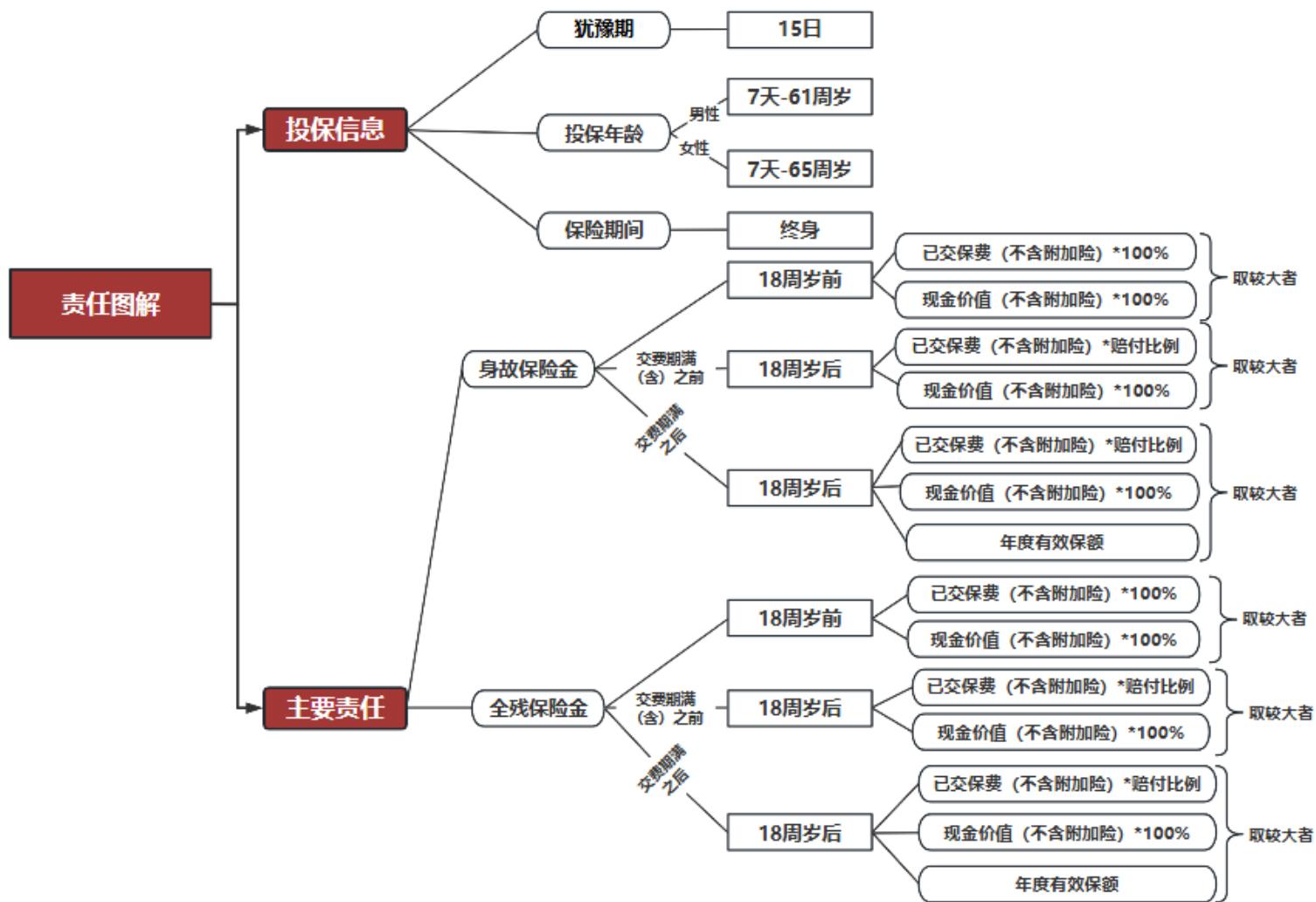
发生上述其他情形导致被保险人身故或全残的，本合同效力终止，我们向您退还被保险人身故或全残时本合同的现金价值。



3.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）产品责任



责任图解



注：保险责任、责任免除、犹豫期等具体内容以保险合同为准。



中意人寿
GENERALI CHINA

04

PART FOUR

案例演示

案例一：0岁-趸交-男

案例二：30岁-3年交-男

案例三：30岁-4年交-男

案例演示1——基本信息

“意女士想为刚出生的儿子购买保险，为他以后的成长保驾护航，选择投保“中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）”，交费期选择趸交，投保方案具体如下：”

表1 案例一详细信息

产品名称	基本保险金额	交费年期	年缴保费	保障期间
中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）	92,100元	趸交	100,000元	终身

案例演示1——红利演示

男, 0周岁, 趸交, 10万总保费

表1 案例一红利演示

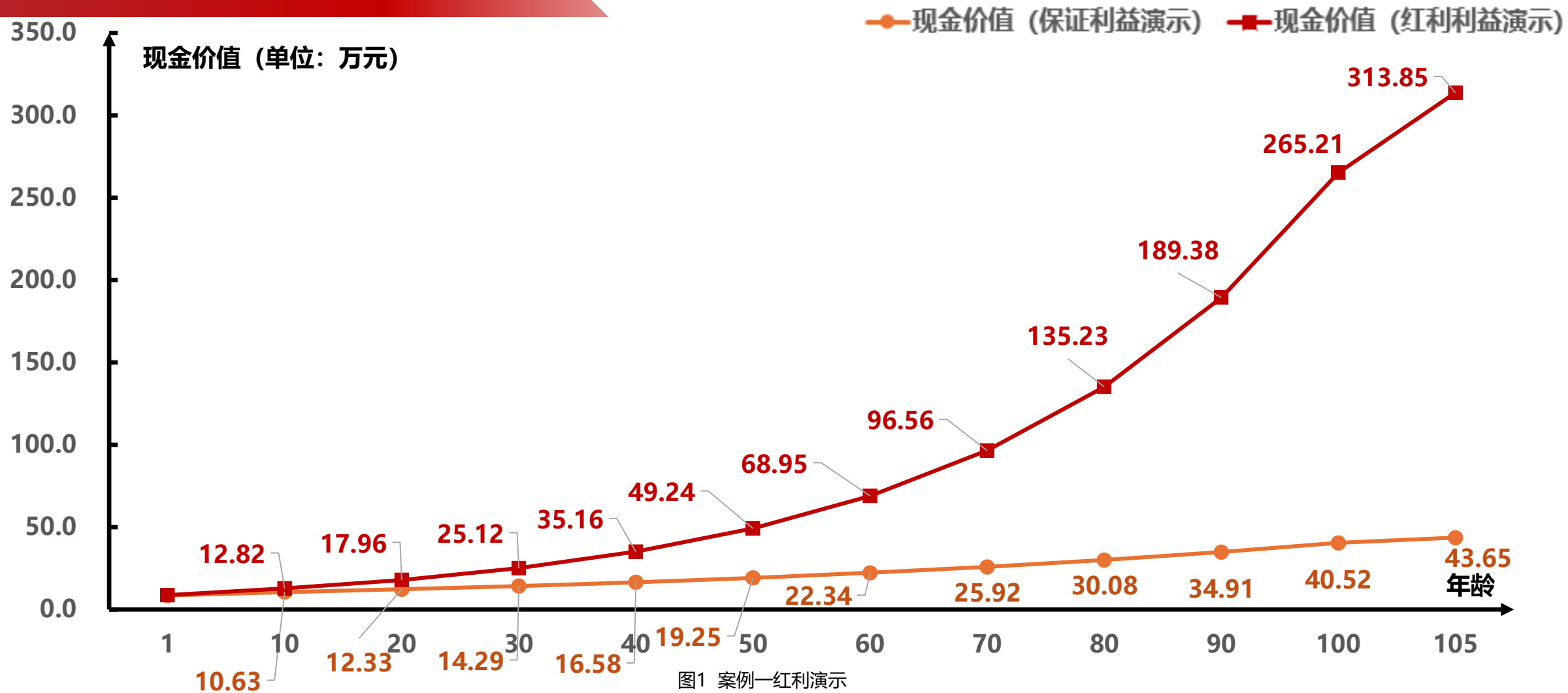
保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	保证利益演示					红利利益演示				
				当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残	当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残
1	1	100,000	100,000	0	0	92,100	85,975	100,000	1,747	1,747	92,100	87,606	100,000
2	2	0	100,000	0	0	93,482	88,969	100,000	1,780	3,527	95,229	92,376	100,000
3	3	0	100,000	0	0	94,884	92,082	100,000	1,813	5,340	98,411	97,421	100,000
4	4	0	100,000	0	0	96,307	95,305	100,000	1,848	7,188	101,647	102,743	102,743
5	5	0	100,000	0	0	97,752	98,639	100,000	1,883	9,071	104,940	108,354	108,354
6	6	0	100,000	0	0	99,218	100,122	100,122	1,918	10,989	108,289	112,068	112,068
7	7	0	100,000	0	0	100,706	101,623	101,623	1,955	12,944	111,695	115,905	115,905
8	8	0	100,000	0	0	102,217	103,143	103,143	1,992	14,936	115,161	119,870	119,870
9	9	0	100,000	0	0	103,750	104,690	104,690	2,030	16,966	118,686	123,975	123,975
10	10	0	100,000	0	0	105,306	106,265	106,265	2,069	19,035	122,272	128,228	128,228
20	20	0	100,000	0	0	122,212	123,331	160,000	2,497	42,006	161,721	179,581	179,581
24	24	0	100,000	0	0	129,712	130,819	160,000	2,691	52,474	179,495	205,353	205,353
30	30	0	100,000	0	0	141,832	142,948	160,000	3,013	69,727	208,546	251,171	251,171
40	40	0	100,000	0	0	164,602	165,835	165,835	3,634	103,177	264,145	351,616	351,616
44	44	0	100,000	0	0	174,703	176,012	176,012	3,918	118,416	289,201	402,317	402,317
50	50	0	100,000	0	0	191,027	192,452	192,452	4,386	143,536	330,177	492,385	492,385
53	53	0	100,000	0	0	199,753	201,248	201,248	4,640	157,198	352,311	544,741	544,741
60	60	0	100,000	0	0	221,695	223,352	223,352	5,292	192,238	408,641	689,548	689,548
65	65	0	100,000	0	0	238,829	240,611	240,611	5,813	220,243	453,259	815,996	815,996
70	70	0	100,000	0	0	257,286	259,206	259,206	6,386	251,006	501,906	965,637	965,637
72	72	0	100,000	0	0	265,063	267,044	267,044	6,630	264,144	522,577	1,032,930	1,032,930
80	80	0	100,000	0	0	298,591	300,826	300,826	7,706	321,920	612,805	1,352,313	1,352,313
90	90	0	100,000	0	0	346,527	349,114	349,114	9,299	407,494	744,722	1,893,761	1,893,761
92	92	0	100,000	0	0	357,001	359,669	359,669	9,655	426,624	773,970	2,025,721	2,025,721
100	100	0	100,000	0	0	402,159	405,166	405,166	11,221	510,755	901,693	2,652,079	2,652,079
104	104	0	100,000	0	0	426,837	430,024	430,024	12,096	557,807	972,548	3,034,481	3,034,481
105	105	0	100,000	0	0	433,239	436,480	436,480	12,326	570,133	991,046	3,138,454	3,138,454

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。

2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果, 与实际数值可能会略有差异。

案例演示1——红利演示图示

男, 0周岁, 趸交, 10万总保费



1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。
 2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果, 与实际数值可能会略有差异。

案例演示2——基本信息

“意先生今年30周岁，为实现身价保障及财富传承规划，选择投保“中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）”，交费期选择3年交，投保方案具体如下：”

表1 案例二详细信息

产品名称	基本保险金额	交费年期	年缴保费	保障期间
中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）	258,000元	3年交	100,000元	终身

案例演示2——红利演示

男，30周岁，3年交，30万总保费

表1 案例二红利演示

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	保证利益演示					红利利益演示				
				当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残	当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残
1	31	100,000	100,000	0	0	258,000	49,768	160,000	1551	1551	258,000	51,190	160,000
2	32	100,000	200,000	0	0	261,870	132,044	320,000	3,264	4,815	263,421	136,611	320,000
3	33	100,000	300,000	0	0	265,798	253,021	480,000	4,987	9,802	270,613	262,634	480,000
4	34	0	300,000	0	0	269,785	261,664	480,000	5,083	14,885	279,587	276,760	480,000
5	35	0	300,000	0	0	273,832	270,590	480,000	5,178	20,063	288,717	291,632	480,000
6	36	0	300,000	0	0	277,939	279,853	480,000	5,279	25,342	298,002	307,341	480,000
7	37	0	300,000	0	0	282,108	289,399	480,000	5,379	30,721	307,450	323,859	480,000
8	38	0	300,000	0	0	286,340	293,501	480,000	5,480	36,201	317,061	334,683	480,000
9	39	0	300,000	0	0	290,635	297,629	480,000	5,586	41,787	326,836	345,834	480,000
10	40	0	300,000	0	0	294,995	301,834	480,000	5,691	47,478	336,782	357,379	480,000
20	50	0	300,000	0	0	342,353	347,578	420,000	6,868	110,674	446,159	496,678	496,678
26	56	0	300,000	0	0	374,344	378,176	420,000	7,686	154,702	521,360	604,938	604,938
30	60	0	300,000	0	0	397,315	400,442	420,000	8,284	186,931	575,962	690,578	690,578
40	70	0	300,000	0	0	461,100	464,555	464,555	9,992	278,895	730,003	966,733	966,733
47	77	0	300,000	0	0	511,750	515,561	515,561	11,398	354,360	854,712	1,223,679	1,223,679
50	80	0	300,000	0	0	535,126	539,117	539,117	12,059	389,866	912,933	1,353,781	1,353,781
58	88	0	300,000	0	0	602,815	607,332	607,332	14,015	494,940	1,083,740	1,772,421	1,772,421
60	90	0	300,000	0	0	621,035	625,676	625,676	14,551	523,771	1,130,255	1,895,873	1,895,873
68	98	0	300,000	0	0	699,592	704,830	704,830	16,909	650,562	1,333,245	2,482,100	2,482,100
70	100	0	300,000	0	0	720,737	726,115	726,115	17,557	685,351	1,388,531	2,654,967	2,654,967
74	104	0	300,000	0	0	764,964	770,672	770,672	18,929	758,978	1,505,013	3,037,815	3,037,815
75	105	0	300,000	0	0	776,438	782,230	782,230	19,288	778,266	1,535,416	3,141,855	3,141,855

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。

2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果，与实际数值可能会略有差异。

案例演示2——红利演示图示

男, 30周岁, 3年交, 30万总保费

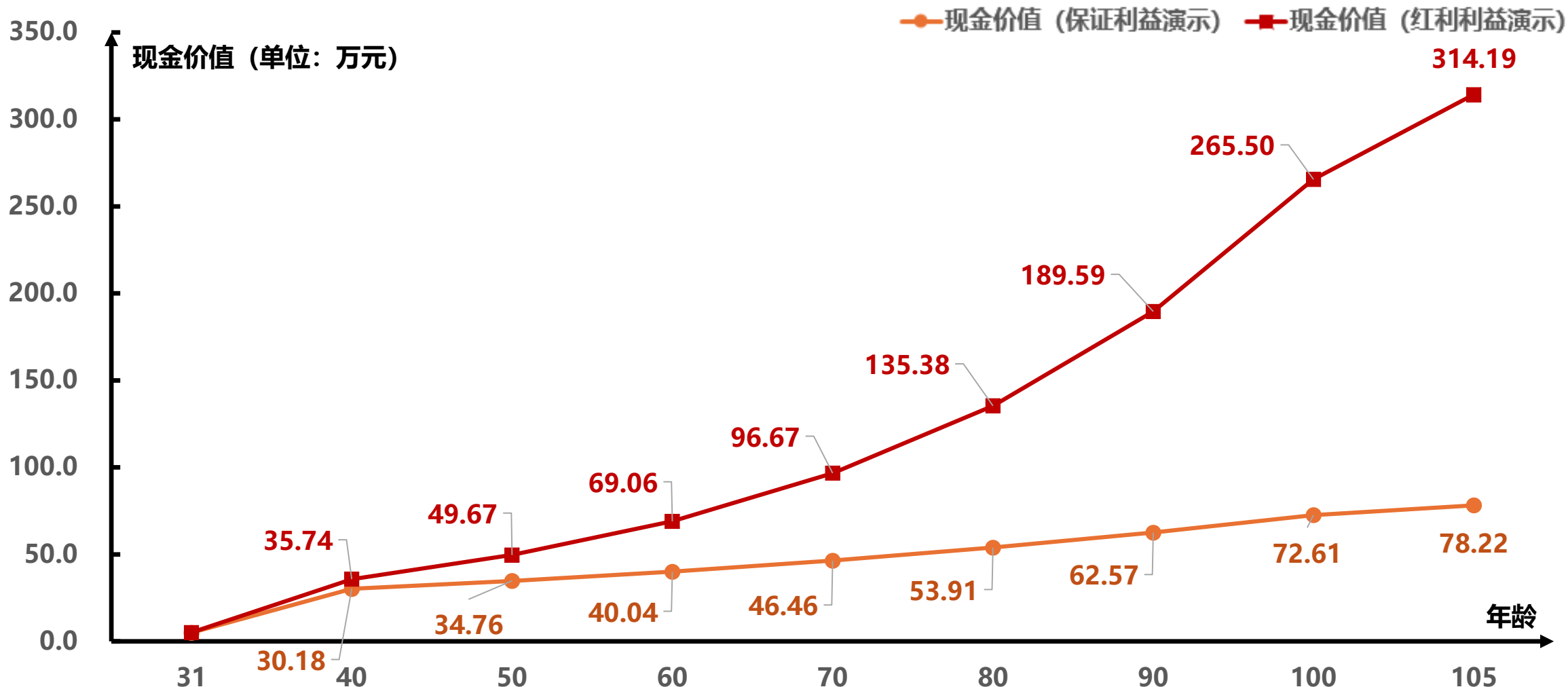


图1 案例二红利演示

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。
2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果, 与实际数值可能会略有差异。

案例演示3——基本信息

“意先生今年30周岁，为实现身价保障及财富传承规划，选择投保“中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）”，交费期选择4年交，投保方案具体如下：

表1 案例三详细信息

产品名称	基本保险金额	交费年期	年缴保费	保障期间
中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）	340,900元	4年交	100,000元	终身

案例演示3——红利演示

男, 30周岁, 4年交, 40万总保费

表1 案例三红利演示

保单年度	已达年龄	年度保险费	累计保险费	保证利益演示					红利利益演示				
				当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残	当年红利保额	累计红利保额	有效保险金额	现金价值	身故/全残
1	31	100,000	100,000	0	0	340,900	41,283	160,000	1,548	1,548	340,900	42,702	160,000
2	32	100,000	200,000	0	0	346,014	107,622	320,000	3,242	4,790	347,562	112,168	320,000
3	33	100,000	300,000	0	0	351,204	203,142	480,000	4,943	9,733	355,994	212,698	480,000
4	34	100,000	400,000	0	0	356,472	346,116	640,000	6,654	16,387	366,205	362,754	640,000
5	35	0	400,000	0	0	361,819	357,911	640,000	6,781	23,168	378,206	382,235	640,000
6	36	0	400,000	0	0	367,246	370,149	640,000	6,910	30,078	390,414	402,808	640,000
7	37	0	400,000	0	0	372,755	382,763	640,000	7,043	37,121	402,833	424,442	640,000
8	38	0	400,000	0	0	378,346	388,183	640,000	7,176	44,297	415,467	438,624	640,000
9	39	0	400,000	0	0	384,021	393,671	640,000	7,312	51,609	428,318	453,269	640,000
10	40	0	400,000	0	0	389,782	399,194	640,000	7,452	59,061	441,391	468,354	640,000
11	41	0	400,000	0	0	395,628	404,785	640,000	7,592	66,653	454,689	483,929	640,000
20	50	0	400,000	0	0	452,358	459,567	560,000	8,993	141,802	585,167	650,730	650,730
27	57	0	400,000	0	0	502,047	506,986	560,000	10,258	209,716	701,505	818,876	818,876
30	60	0	400,000	0	0	524,979	529,145	560,000	10,847	241,658	755,790	904,247	904,247
40	70	0	400,000	0	0	609,260	613,825	613,825	13,084	362,071	958,247	1,265,770	1,265,770
47	77	0	400,000	0	0	676,184	681,220	681,220	14,925	460,881	1,122,140	1,602,199	1,602,199
50	80	0	400,000	0	0	707,071	712,345	712,345	15,787	507,370	1,198,654	1,772,545	1,772,545
58	88	0	400,000	0	0	796,510	802,479	802,479	18,347	644,946	1,423,109	2,320,682	2,320,682
60	90	0	400,000	0	0	820,585	826,717	826,717	19,053	682,697	1,484,229	2,482,325	2,482,325
68	98	0	400,000	0	0	924,383	931,305	931,305	22,141	848,710	1,750,952	3,249,896	3,249,896
70	100	0	400,000	0	0	952,322	959,429	959,429	22,990	894,261	1,823,593	3,476,237	3,476,237
75	105	0	400,000	0	0	1,025,921	1,033,575	1,033,575	25,254	1,015,918	2,016,585	4,113,737	4,113,737

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。

2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果, 与实际数值可能会略有差异。

案例演示3——红利演示图示

男, 30周岁, 4年交, 40万总保费

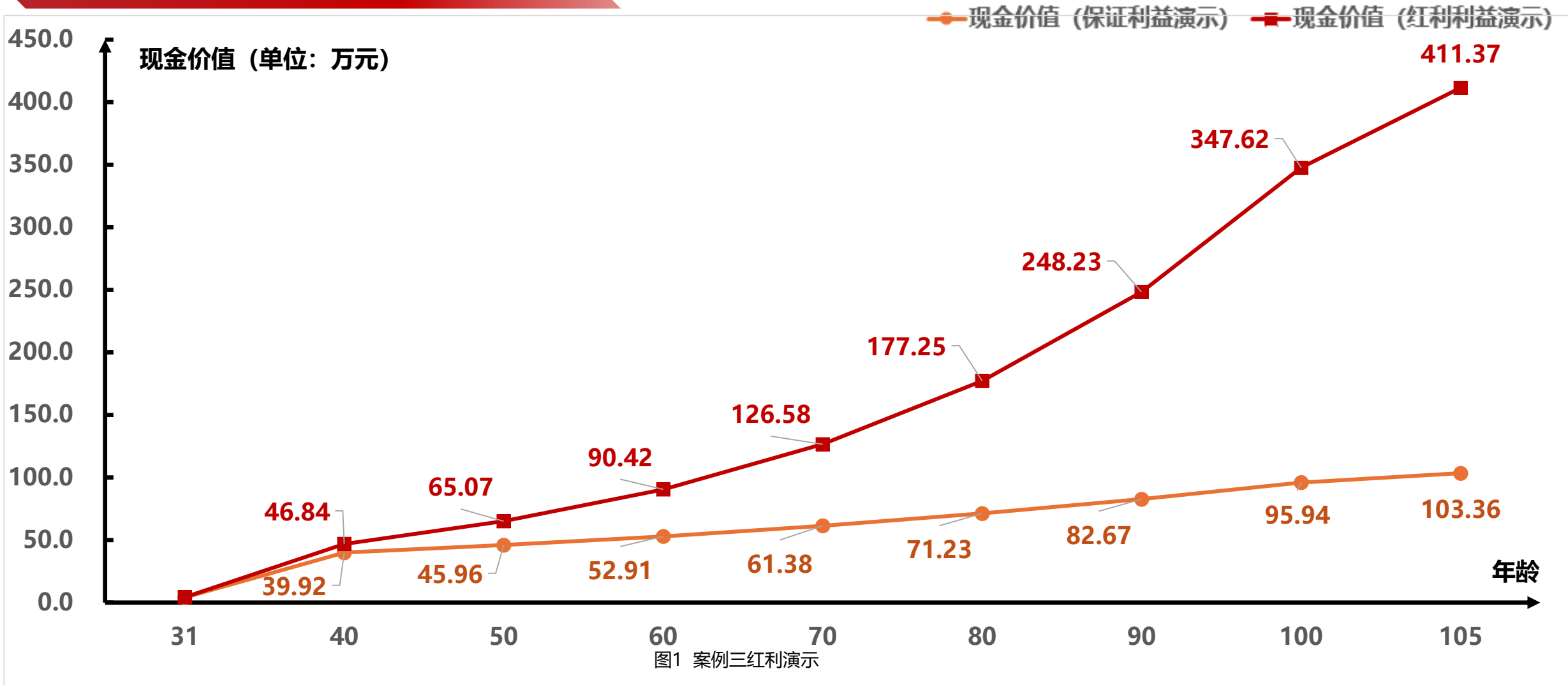


图1 案例三红利演示

1. 以上利益演示是基于公司的精算及其他假设, 不代表公司的历史经营业绩, 也不代表对公司未来经营业绩的预期, 保单的红利分配是不确定的。实际红利按当年公司的公布派发。
 2. 以上演示所有数据均为四舍五入后的结果, 与实际数值可能会略有差异。



中意人寿
GENERALI CHINA

05

PART FIVE

运作规则

5.1 投保规则

5.2 销售规则



5.1 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）投保规则



一、产品基本形态

险种类别	险种名称	险种代码	交费年期	投保年龄	保险期间	最低保费
主险	中意一生中意 (福享版) 终身寿险 (分红型)	PC48 (趸交)	趸交/3/4/5/6/10年交	男: 7天-61周岁 女: 7天-65周岁	终身	1万元
		PC49 (期交)				

二、缴费周期

趸交、年交、半年交、季交、月交

三、医务核保及财务核保

- 1.填写《中意人身保险投保单》中“保险公司询问事项一”、“保险公司询问事项二”。
- 2.被保险人投保同类型产品, 累计应交总保费UPRE超过下述免体检/免财务标准的, 需体检及提供财务资料。投保人财务核保, 按核保基本规则相关规定执行。
- 3.该险种不做加费处理,寿险评点EM200以上做拒保结论。



5.1 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）投保规则



四、职业核保

主险不做职业加费，寿险职业等级为咨询或拒保时按拒保处理。

五、其他投保规则

遵守所销售渠道的《人身保险基本投保规则》。

附1：被保险人免体检/免财务标准

年龄	0-17周岁	18-41周岁	42-61周岁	>=62周岁
累计应交总保费（万元）	≤1000	≤1000	≤1000	≤500

注：累计应交总保费（万元）=期交保费*交费年期

附2：被保险人风险保额系数表

险种名称	风险系数				UJUV
	寿险风险保额 ULIF				
中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）	0-17周岁	18-41周岁	42-61周岁	> 61周岁	--
		--	累计应交总保费*0.6	累计应交总保费*0.4	



中意人寿
GENERALI CHINA

05

PART FIVE

运作规则

5.1 投保规则

5.2 销售规则



5.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）销售规则



新单可选附加险的搭配规则

代码	附加险	搭配规则
MM20	中意附加个人综合意外伤害保险	投保单位1万，最低保额1万。 最高保额：成年人3万，未成年人1万。 主险交费年期为趸交时不可附加。
MM01	中意附加个人意外伤害保险	投保单位1万，最低保额5万 主险交费年期为趸交时不可附加。
MI66	中意附加意外伤害医疗保险	1、投保本附加险，主险交费周期须为年交。 2、投保本附加险，主险保障期限不得低于5年。 3、其他详见主险规则。
MI48	中意附加乐安惠住院补偿医疗保险	主险交费周期为趸交时不可附加。 成年被保险人主险保费2000元（含）以上可选择附加乐安惠住院补偿。 未成年被保险人主险保费1000元（含）以上可选择附加乐安惠住院补偿。
MFL3（投保人单独投保） MFL3/MFL5（夫妻同时投保）	中意附加投保人豁免保险费重大疾病保险（2025）	1.主险交费周期为趸交时不可附加,主险年交保费超过10万元时不可附加。 2.主合同的投、被保险人非同一人时，可投保本附加险。 3.本附加险的被保险人可以为单一被保险人，也可以由两个被保险人组成。单一被保险人须为主合同投保人。主合同投保人的配偶可作为本附加险的第二被保险人，即投保人的配偶是主合同的第三人。 4.不可与同类豁免类产品同时投保。



5.2 中意一生中意（福享版）终身寿险（分红型）销售规则



可同时作为双主险组合销售产品

代码	可选双主险	搭配规则
NI42	中意悦享百万医疗保险	第一主险交费周期为趸交时不可附加其他详见产品规则
NI48	中意恶性肿瘤特定药品费用医疗保险	
NG16	中意心脑血管特定疾病保险2021	
NI64	中意乐优享（全能版）医疗保险（费率可调）	
NI66	中意乐优享（次标版）医疗保险（费率可调）	
NI75	中意乐安康医疗保险	
NI52/NI53/NI54	中意乐温馨综合住院补偿医疗保险A款	
NI55/NI56/NI57	中意乐温馨综合住院补偿医疗保险B款	
SC27	中意鑫如意终身寿险（万能型）	万能险择一投保。 第一主险趸交或期交时均可搭配。 组合销售时需满足第一主险（不含附加险）趸交SFYP≥10000元，3年、4年、5年交SFYP≥20000元，6年、10年交SFYP≥12000元。 其他详见产品规则。

注：本产品不可在保单周年日与其他已承保的保单作为双主险产品组合销售。



中意人寿
GENERALI CHINA

00

PART FIVE

附件

6.1 财务报表引用数据



6.1 财务报表引用数据

单位：万元

指标/年度	2018	2019	2020	2021	2022	2023	相关核算公式及来源 (IFRS9准则下)
保险业务收入	1,401,223	1,464,641	1,520,323	1,869,667	1,984,699	2,336,242	来自于中意人寿年度披露报告
注册资本	370,000	370,000	370,000	370,000	370,000	370,000	来自于中意人寿年度披露报告
留存收益	-	263,698	329,035	385,833	450,624	528,448	留存收益= 盈余公积+一般风险准备+未分配利润 (来自中意人寿年度披露报告)
其中：1. 盈余公积	-	37,287	47,662	58,792	69,549	82,005	
2. 一般风险准备	-	0	0	0	0	0	
3. 未分配利润	-	226,411	281,373	327,041	381,074	446,443	
净利润	-	97,578	103,752	111,302	107,575	124,558	
次级债	-	未发行	未发行	未发行	未发行	未发行	来自于中意人寿年度披露报告
核心偿付能力充足率	-	176%	198%	207%	127%	160%	来自于中意人寿年度披露报告
综合偿付能力充足率	-	176%	198%	207%	177%	214%	来自于中意人寿年度披露报告
	(辅助列)	(引用列)					



中意一生中意（福享版） 终身寿险（分红型）

总公司经代业务部

2025年01月

202501-GAD-YSZYFX-01-V1

宣传材料仅供参考，保险责任、责任免除、犹豫期等具体内容以保险合同为准

红利分配是不确定的，在某些保单年度红利可能为零，实际红利按公司的当年公布派发

保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参与非法集资