

大富翁（旗舰版） 终身寿险



01 公司介绍

02 产品亮点

03 产品责任及案例

04 核保规则

Part 01

公司介绍



国有制全国性人寿保险公司



瑞众人寿保险有限责任公司于**2023年6月28日**获批开业，是经国家金融监督管理总局批准设立的**一家国有制全国性人寿保险公司**，总部位于北京，瑞众保险以专业领先的竞争优势及焕然一新的品牌形象赢得市场广泛关注。

股东构成

九州启航(北京)股权投资基金(有限合伙)

中国保险保障基金有限责任公司

注册资本565亿元，实力雄厚

注册资本

瑞众保险注册资本**565亿元**，实力雄厚
2021年

保费排名

总保费**市场排名位居前列**

投资实力

资产管理能力

公司旗下保险资产管理公司目前具备信用风险管理能力、股票投资管理能力、衍生品运用管理能力(股指期货)、债权投资计划产品管理能力、股权投资计划产品管理能力。

投资实力雄厚

资产广泛配置于股票、债券、公募基金、存款及多元化另类投资资产等，投资实力雄厚。

2023年
6月28日

瑞众人寿保险有限责任公司获批开业，将依法受让华夏人寿保险股份有限公司保险业务及相应资产、负债。

2023年
7月6日

瑞众人寿保险有限责任公司正式揭牌。



2023年
11月8日

国家金融监督管理总局北京监管局批复同意瑞众人寿保险有限责任公司与华夏人寿保险股份有限公司之间的保险业务转让相关安排，公司发展迈进崭新征程。

服务国之大者，守护美好生活！

- 作为一家诞生于新时代背景下的金融保险企业，瑞众保险应时势而生，当潮头而立，必将在融入国家战略、服务社会经济发展上展现“**金融报国、金融向善、金融为民**”的作为和担当，并镌刻在品牌标志、品牌色彩、品牌字体、品牌口号等核心元素里，塑造独属瑞众保险的品牌基因。



以人民为中心，让保险温暖守护

- 保险，是爱、守护和责任。“瑞众”这一名字，包含了“瑞泽众生”的美好期盼。“瑞”寓意祥瑞和诚信，“众”是社会大众，更是生活中每一个具体的个人。**瑞众希望通过竭诚守护和悉心陪伴，给每一位客户带来无限美好。**
- 瑞众将矢志不渝地**坚持以人民为中心**的发展理念，**不负人民的期盼和信赖，全力守护广大人民群众的美好生活。**

“R”是“瑞”的拼音缩写，取“瑞泽一生”之意
“U”、“I”则是“You and I”的缩写
二者休戚与共代表瑞众与客户共存共生、共创价值

背景中流畅的曲线汇聚成“众”
传递出保险是经济的“减震器”和社会的“稳定器”的功用价值
也代表着瑞众与客户之间连接的纽带

“山”、“水”、“众”相融，互为一体，
生动诠释了“人民就是江山”的深刻内涵
人民是瑞众保险成长发展的基石和动力源泉



使命

服务国之大者
守护美好生活

愿景

成为值得信赖的
专业寿险企业

理念

诚信 专业
合规 创新

价值观

为社会添保障
为人民谋幸福

品牌口号

瑞泽一生
众享美好

瑞泽一生 众享美好

机构网点

- 1家 总公司
- 24家 直属分公司
- 150家 中心支公司
- 480家 支公司及营销服务部
- 7家 电话营销中心



经营范围

瑞众保险向个人及团体提供人寿、年金、健康和意外伤害保险产品，涵盖生存、养老、疾病、医疗、身故、残疾等多种保障范围，全面满足客户在人身保险领域的保险保障和财富管理需求。

24家直属分公司

现有24家分公司中，23家开设中介业务，广泛的机构铺设触达全国，为支撑渠道合作与客户服务提供硬件基础。新机构紧锣密鼓铺设中，期待更多更密切的落地合作。



1 智能理赔，服务流程优化

2023年度理赔服务42.94万件，理赔金额58.13亿元，豁免保费金额10.12亿元，小额理赔时效0.2天，小额理赔获赔率99.78%。



2 智能核保，服务体验提升

90%以上的保单均即时在线承保：人工首核平均时效0.01天。



3 线上保全，足不出户办理

2022年度线上办理保全业务1057万件，线上业务占比99.67%。



4 保单体检，专业风险管理

以人民
为中心

5 智能客服，准确高效暖心

7*24小时智能新契约电子化回访、在线智能接待等优质服务，用户满意度99.97%。



6 尊老爱老，让科技有温度

积极推进系统适老化改造，设立“敬老版”服务专区，助力老年客户跨越数字鸿沟



7 重疾绿通，增值医疗服务

公司为符合标准的客户开通重大疾病就医绿色通道服务，与高端医疗资源相匹配，囊括诊前、诊中、诊后全流程，享受预约专家门诊、预约专家手术、关爱电话回访、关爱复诊检查、康复热线咨询等服务项目。



8 消费者权益保护

瑞众保险积极践行“消保为民”理念，强化消费者权益保护，持续完善消保体制机制建设，丰富畅通诉求通道，为广大保险消费者保驾护航。



Part 02

产品亮点



大富翁（旗舰版）终身寿险

锁定终身利益的产品才是好产品

锁定利益

财富灵活

身价更优

终身锁定
利益明确

保单借款
资金灵活

身价更优
顺应市场

锁定利益，利益安全写入合同

举例：40岁男性， 瑞众大富翁（旗舰版）终身寿险，年交50000元，五年交

◆ 利益安全，写进合同

财富回笼早，45周岁时，现金价值>已交保费

◆ 锁定利益，一目了然

保单年末的现金价值，投保时清晰可见；

注：1、上图所列各项数值均以被保险人的周年计算所得，所设定的被保险人年龄与实际年龄不同对应的数值会有所不同
2、以上演示数量为保单周年日数值，具体以相关条款及有效合同为准。

保单周年日	被保险人年龄	年度内保费	累计保险费	身故保险金	现金价值
1	41	50,000	50,000	70,000	10,030
2	42	50,000	100,000	140,000	33,315
3	43	50,000	150,000	210,000	75,905
4	44	50,000	200,000	280,000	150,785
5	45	50,000	250,000	350,000	251,186
6	46		250,000	350,000	257,338
7	47		250,000	350,000	263,639
8	48		250,000	350,000	270,095
9	49		250,000	350,000	276,710
10	50		250,000	350,000	283,490
11	51		250,000	350,000	290,441
12	52		250,000	350,000	297,571
13	53		250,000	350,000	304,886
14	54		250,000	350,000	312,394
15	55		250,000	350,000	320,103
16	56		250,000	350,000	328,022
17	57		250,000	350,000	336,162
18	58		250,000	350,000	344,530
19	59		250,000	353,139	353,139
20	60		250,000	361,967	361,967
21	61		250,000	371,016	371,016
22	62		250,000	380,291	380,291
23	63		250,000	389,799	389,799
24	64		250,000	399,543	399,543
25	65		250,000	409,532	409,532

保单借款，财富灵活

举例：40岁男性， 瑞众大富翁（旗舰版）终身寿险，年交50000元，五年交

◆ 应急保单借款，最高可借现金价值的80%扣除各项欠款后的余额

财富使用灵活，可做应急资金使用

◆ 保单借款，灵活融通

保单质押借款写入合同

5.2 保单质押借款

一、在本合同有效期间内，若本合同具有现金价值，经您书面申请且我们审核同意后，您可在犹豫期后向我们办理保单质押借款。借款金额以借款时本合同现金价值的80%扣除各项欠款后的余额为最高限额，每次借款期限最长不超过180日。

保单周年日	被保险人年龄	年度内保费	累计保险费	现金价值	可借款金额
1	41	50,000	50,000	10,030	8,024
2	42	50,000	100,000	33,315	26,652
3	43	50,000	150,000	75,905	60,724
4	44	50,000	200,000	150,785	120,628
5	45	50,000	250,000	251,186	200,949
6	46		250,000	257,338	205,870
7	47		250,000	263,639	210,911
8	48		250,000	270,095	216,076
9	49		250,000	276,710	221,368
10	50		250,000	283,490	226,792
11	51		250,000	290,441	232,353
12	52		250,000	297,571	238,056
13	53		250,000	304,886	243,908
14	54		250,000	312,394	249,915
15	55		250,000	320,103	256,082
16	56		250,000	328,022	262,418
17	57		250,000	336,162	268,929
18	58		250,000	344,530	275,624
19	59		250,000	353,139	282,511
20	60		250,000	361,967	289,574
21	61		250,000	371,016	296,813
22	62		250,000	380,291	304,233
23	63		250,000	389,799	311,839
24	64		250,000	399,543	319,634
25	65		250,000	409,532	327,625

随着现金价值的增长，
可借款的额度也对应的
增长（保单无其他保
全操作等情况）；

注：1、上图所列各项数值均以被保险人的周年计算所得，所设定的被保险人年龄与实际年龄不同对应的数值会有所不同。
2、以上演示数量为保单周年日数值，具体以相关条款及有效合同为准。
3、大富翁（旗舰版）借款金额以借款时合同现金价值的80%扣除各项欠款后的余额为最高限额，每次借款期限最长不超过180日。保单借款仅作为辅助功能，请注意合理规划使用。提醒您按照条款约定及时归还借款及利息，避免影响保单效力。

身故保障优， 顺应市场

撬动身故保障杠杆， 提供财富保障， 满足客户需求。

身故保险金：

未满18周岁	已交保费和现金价值两者取大		
已满18周岁	交费期内	到达年龄18-40周岁	已交保费的160%和现金价值两者取大
		到达年龄41-60周岁	已交保费的140%和现金价值两者取大
		到达年龄已满61周岁	已交保费的120%和现金价值两者取大
已满18周岁	交费期后	到达年龄18-40周岁	基本保额 $\times 1.025^{(n-1)}$ 、已交保费的160%和现金价值三者取大
		到达年龄41-60周岁	基本保额 $\times 1.025^{(n-1)}$ 、已交保费的140%和现金价值三者取大
		到达年龄已满61周岁	基本保额 $\times 1.025^{(n-1)}$ 、已交保费的120%和现金价值三者取大

注：①n为保单年度；②举例：首年 $【1.025】^{(1-1)}=【1.025】^0=1$ ，第2年 $【1.025】^{(2-1)}=1.025$ ，第3年 $【1.025】^{(3-1)}=【1.025】^2=1.025 \times 1.025 \approx 1.0506$ ，第4年 $【1.025】^{(4-1)}=【1.025】^3=1.025 \times 1.025 \times 1.025 \approx 1.0769$ ，……③到达年龄的是被保险人原始投保年龄，加上当时保单年度数，再减去1后所得到的年龄。
以上信息仅供参考，具体保险责任、责任免除等事项以我司相关产品条款及生效保险合同为准。

Part 03

产品责任及案例



大富翁（旗舰版）终身寿险

保障期间	终身	投保年龄	0周岁（须出生满28日）至75周岁		
交费期间	一次交清，3/5/6/10/15/20年交	保险责任	身故保险金		
18周岁前	到达年龄：18-40周岁	已满18周岁	到达年龄：41-60周岁		
已交保费和现金价值 两者取大	交费期末满 已交保费的 160%和现金价 值两者取大	交费期已满 基本保额×【1.025】 $^{((n-1))}$ 、已交保费 的160%和现金价值 三者取大	交费期末满 已交保费的 140%和现金价 值两者取大	交费期已满 基本保额×【1.025】 $^{((n-1))}$ 、已交保费 的140%和现金价值 三者取大	到达年龄：61周岁及以上
			交费期末满 已交保费的 120%和现金价 值两者取大	交费期已满 基本保额×【1.025】 $^{((n-1))}$ 、已交保费 的120%和现金价值 三者取大	

注：①n为保单年度；②举例：首年【1.025】 $^{((1-1))}$ =【1.025】 $^0=1$ ，第2年【1.025】 $^{((2-1))}=1.025$ ，第3年【1.025】 $^{((3-1))}=【1.025】^2=1.025\times1.025\approx1.0506$ ，第4年【1.025】 $^{((4-1))}=【1.025】^3=1.025\times1.025\times1.025\approx1.0769$ ，……③到达年龄的是被保险人原始投保年龄，加上当时保单年度数，再减去1后所得到的年龄。
以上信息仅供参考，具体保险责任、责任免除等事项以我司相关产品条款及生效保险合同为准。

案例一. 儿童市场



被保险人：小瑞

基本信息：0岁，出生满28天，男

交费情况：6年交，年交10万

➤ 现价累计增长

只需交6年，第6年末现价60.80万，超过累计保费

现价持续增长，小瑞30岁，现价109.96万。

小瑞60岁，现价230.64万。

小瑞80岁，现价377.92万。

积累终身财富，利益安全，有保障。

➤ 保单借款

随着现价不断增长，保单借款金额对应增长（保单无其他保全操作等情况）；

30周岁，可借款87.97万；60周岁，可借款184.51万；

赢在起跑线

保单周年日	被保险人年龄	年度内保费	累计保险费	身故保险金	现金价值	可借款金额
1	1	100,000	100,000	100,000	8,893	7,114
2	2	100,000	200,000	200,000	42,771	34,217
3	3	100,000	300,000	300,000	116,133	92,906
4	4	100,000	400,000	400,000	255,866	204,693
5	5	100,000	500,000	500,000	456,525	365,220
6	6	100,000	600,000	608,010	608,010	486,408
7	7		600,000	623,210	623,210	498,568
8	8		600,000	638,790	638,790	511,032
9	9		600,000	654,760	654,760	523,808
10	10		600,000	671,129	671,129	536,903
15	15		600,000	759,321	759,321	607,457
20	20		600,000	960,000	859,042	687,234
25	25		600,000	971,861	971,861	777,489
30	30		600,000	1,099,571	1,099,571	879,657
35	35		600,000	1,244,064	1,244,064	995,251
40	40		600,000	1,407,544	1,407,544	1,126,035
45	45		600,000	1,592,506	1,592,506	1,274,005
50	50		600,000	1,801,773	1,801,773	1,441,418
55	55		600,000	2,038,539	2,038,539	1,630,831
60	60		600,000	2,306,417	2,306,417	1,845,134
65	65		600,000	2,609,493	2,609,493	2,087,594
70	70		600,000	2,952,391	2,952,391	2,361,913
75	75		600,000	3,340,337	3,340,337	2,672,270
80	80		600,000	3,779,240	3,779,240	3,023,392
85	85		600,000	4,275,779	4,275,779	3,420,623
90	90		600,000	4,837,499	4,837,499	3,869,999
95	95		600,000	5,472,917	5,472,917	4,378,334
100	100		600,000	6,191,633	6,191,633	4,953,306
105	105		600,000	7,004,490	7,004,490	5,603,592

注：1、所列各项数值均以被保险人的周年计算所得，所设定的被保险人年龄与实际年龄不同对应的数值会有所不同。

2、以上演示数量为保单周年日数值，具体以相关条款及有效合同为准。

3、大富翁（旗舰版）借款金额以借款时合同现金价值的80%扣除各项欠款后的余额为最高限额，每次借款期限最长不超过180日。保单借款仅作为辅助功能，请注意合理规划使用。提醒您按照条款约定及时归还借款及利息，避免影响保单效力。

案例二. 成年市场



被保险人：瑞女士

基本信息：30岁

交费情况：6年交，年交10万

➤ 现价累计增长

只需交6年，6年末现价60.78万，超过累计保费

现价持续增长，瑞女士50岁，现价85.78万。

瑞女士80岁，现价179.92万。

瑞女士90岁，现价230.30万。

➤ 保单借款

随着现价不断增长，保单借款金额对应增长（保单无其他保全操作等情况）；

40周岁，可借款53.64万；

60周岁，可借款87.84万；

财
富
稳
增
长

保单周年日	被保险人年龄	年度内保费	累计保险费	身故保险金	现金价值	可借款金额
1	31	100,000	100,000	160,000	14,356	11,485
2	32	100,000	200,000	320,000	53,297	42,638
3	33	100,000	300,000	480,000	129,187	103,350
4	34	100,000	400,000	640,000	266,794	213,435
5	35	100,000	500,000	800,000	456,361	365,089
6	36	100,000	600,000	960,000	607,751	486,201
7	37		600,000	960,000	622,859	498,287
8	38		600,000	960,000	638,342	510,674
9	39		600,000	960,000	654,209	523,367
10	40		600,000	960,000	670,469	536,375
15	45		600,000	840,000	758,249	606,599
20	50		600,000	857,771	857,771	686,217
25	55		600,000	970,488	970,488	776,390
30	60		600,000	1,098,018	1,098,018	878,414
35	65		600,000	1,242,305	1,242,305	993,844
40	70		600,000	1,405,551	1,405,551	1,124,441
45	75		600,000	1,590,246	1,590,246	1,272,197
50	80		600,000	1,799,203	1,799,203	1,439,362
55	85		600,000	2,035,606	2,035,606	1,628,485
60	90		600,000	2,303,046	2,303,046	1,842,437
65	95		600,000	2,605,588	2,605,588	2,084,470
70	100		600,000	2,947,818	2,947,818	2,358,254
75	105		600,000	3,334,899	3,334,899	2,667,919

注：1、所列各项数值均以被保险人的周年计算所得，所设定的被保险人年龄与实际年龄不同对应的数值会有所不同。

2、以上演示数量为保单周年日数值，具体以相关条款及有效合同为准。

3、大富翁（旗舰版）借款金额以借款时合同现金价值的80%扣除各项欠款后的余额为最高限额，每次借款期限最长不超过180日。保单借款仅作为辅助功能，请注意合理规划使用。提醒您按照条款约定及时归还借款及利息，避免影响保单效力。

案例三. 老年市场



被保险人：瑞先生

基本信息：60岁

交费情况：6年交，年交10万

➤ 现价累计增长

只需交6年，6年末现价60.43万，超过累计保费

现价持续增长，瑞先生80岁，现价84.73万。

瑞先生95岁，现价122.71万。

开启美好的养老生活。

➤ 保单借款

随着现价不断增长，保单借款金额对应增长（保单无其他保全操作等情况）；

70周岁，可借款53.07万；

80周岁，可借款67.79万；

传承有温度

保单周年日	被保险人年龄	年度内保费	累计保险费	身故保险金	现金价值	可借款金额
1	61	100,000	100,000	120,000	26,364	21,091
2	62	100,000	200,000	240,000	76,235	60,988
3	63	100,000	300,000	360,000	157,175	125,740
4	64	100,000	400,000	480,000	289,447	231,558
5	65	100,000	500,000	600,000	453,717	362,974
6	66	100,000	600,000	720,000	604,325	483,460
7	67		600,000	720,000	618,483	494,786
8	68		600,000	720,000	633,019	506,415
9	69		600,000	720,000	647,966	518,373
10	70		600,000	720,000	663,365	530,692
15	75		600,000	748,932	748,932	599,146
20	80		600,000	847,338	847,338	677,870
25	85		600,000	958,666	958,666	766,933
30	90		600,000	1,084,609	1,084,609	867,687
35	95		600,000	1,227,075	1,227,075	981,660
40	100		600,000	1,388,217	1,388,217	1,110,574
45	105		600,000	1,570,466	1,570,466	1,256,373

注：1、所列各项数值均以被保险人的周年计算所得，所设定的被保险人年龄与实际年龄不同对应的数值会有所不同。

2、以上演示数量为保单周年日数值，具体以相关条款及有效合同为准。

3、大富翁（旗舰版）借款金额以借款时合同现金价值的80%扣除各项欠款后的余额为最高限额，每次借款期限最长不超过180日。保单借款仅作为辅助功能，请注意合理规划使用。提醒您按照条款约定及时归还借款及利息，避免影响保单效力。

Part 04

核保规则



核保规则

一、投保年龄：为0周岁(出生且出院满28日)至75周岁 (含75周岁)；

二、保险期间：终身；

三、交费频率：趸交和年交，交费期间为3年、5年、6年、10年、15年、20年；

交费期	趸交	3/5/6年交	10年交	15年交	20年交
最大投保年龄	75岁	70岁	65岁	60岁	60岁

四、最低保险费要求：趸交为1万元；期交保费最低为3000元，增加部分应为500元的整数倍；

五、险种搭配：

本险种可以单独投保，也可以与以下险种中的一个或多个组合销售，主险和附加险须同时满足各险种投保规则：

1. (1) 瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2013)
(2) 瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2014)
(3) 瑞众医保通 (防癌版) 医疗保险单独投保或搭配瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2014) /瑞众附加质子重离子医疗保险
(4) 瑞众附加医保通 (旗舰增强版) 医疗保险单独投保或搭配瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2014) (以上险种或组合仅可选择其一投保，且瑞众附加医保通 (旗舰增强版) 医疗保险与瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2014) 同时投保时，瑞众附加住院费用补偿医疗保险 (2014) 保额只能为5000元或10000元)

2.金管家终身寿险 (万能型, 2023版) /金管家终身寿险 (万能型, 祥瑞版) (二者仅可选择其一)

3.瑞众安心无忧住院给付医疗保险

4.瑞众医保通 (特药版) 医疗保险

5.瑞众黄金甲综合意外保险产品计划 (2023)

搭配金管家或附加医保通 (及其可搭配附加险) 时，保费要求同福临门系列。

核保规则

六、被保险人风险保额算法：

险别	寿险/意外险风险保额	未成年人身故责任校验保额, 重疾风险保额
大富翁 (旗舰版) 终身寿险	18-40周岁, 已交保费*60% 41-60周岁, 已交保费*40% 61周岁及以上, 已交保费*20%	0

七、本险种无健康加费，对于健康风险评点EM+100 (含) 以上时，给予拒保处理；

八、体检规则：超过免体检限额时，需体检项目III；

年龄	免体检限额 (同类产品累计基本保额)
0-45周岁	1500万
46-50周岁	1200万
51岁及以上	600万

九、契调及高额件规则如下：

被保险人年龄	契调及高额件规则(同类产品累计基本保额)
50岁 (含) 以下	基本保额>1500万, 需要财务资料+契调
50岁以上	基本保额>1000万, 需要财务资料+契调

十、其他未列事项参照“中介渠道投保和核保规则 (2018版) ”。

我司同类系列产品包括：彩色人生终身寿险（至尊版）、彩色人生终身寿险（尊享版）、大富翁（增额版）、南山松（鑫享版）终身寿险、传家宝3.0终身寿险、鑫传家终身寿险、传家宝（典藏版）终身寿险；大富翁（2.0版）终身寿险、福如东海（鑫享版）终身寿险、南山松（尊享版）终身寿险、大富翁（3.0版）终身寿险、鑫传家（2.0）终身寿险、传家宝（臻享版）终身寿险、传家宝（瑞众一号）终身寿险、南山松（鑫瑞版）终身寿险、鑫传家（瑞享版）终身寿险、福如东海（新瑞版）终身寿险、鑫传家（众享版）终身寿险



谢谢观看

本资料仅供参考，具体的保险责任、责任免除等事项以我司《大富翁（旗舰版）终身寿险条款》及生效保险合同为准。