



请扫描以查询验证条款

陆家嘴国泰财富经典 C 款终身寿险（投资连结型）条款

2014. 10

本条款中，“您”指投保人，“我们”指陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司。

条款是保险合同重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本条款。条款中画底线或是**黑体**的文字特别关系着您的重要权益，请您阅读时尤其注意。为帮助您快速把握本条款的核心，请您认真阅读下列【重要提示】，具体内容请以【条款内容】为准。

【重要提示】

※ 您拥有的重要权益

犹豫期	2. 4
您书面签收本保险合同的次日起十日为犹豫期，在犹豫期内，如您认为本保险不适合您，您可以撤销本合同，并取回全部已交的本合同的保险费。但如果您选择在犹豫期内开始投资的，则我们向您退还您的投资账户价值余额。	
被保险人享有的保险保障	7. 1
身故或第一级残疾保险金	
选择投资账户	3. 2
您可根据自身风险偏好选择投资账户、确定投资比例，通过合理资产配置，获取利益。	
转换投资账户	6. 2
您可随时申请转换投资账户，但若连续申请转换，则两次申请时间间隔应不少于十个工作日。	
追加保险费	4. 1
我们提供灵活的交费方式，犹豫期满后，您可随时申请交纳追加保险费，每次追加金额应不少于一千元。申请交纳追加保险费时，您还可同时申请变更投资比例，及时调整您的投资策略。	
申请保险金的权利	10. 2
被保险人发生本合同约定的保险事故，受益人有权向我们申请保险金，申请保险金时需提供相应的证明资料，我们会依照本合同的约定给付保险金。	
部分领取	6. 3
如您有资金周转需求，您可部分领取保单账户价值，灵活运用。每次部分领取的金额不得低于	

人民币一千元，且部分领取后的保单账户价值不得低于三千元。

退保 12.1
犹豫期过后，您还享有退保的权利，但退保后实际退还的数额可能小于您所交的保险费，请您慎重考虑。

※ 您应履行的义务

如实告知 9.1
您有如实告知的义务。若您故意或因重大过失未履行如实告知的义务，可能严重影响您的权益。

及时通知保险事故 10.1
被保险人发生保险事故后，您或受益人应及时通知我们。若未及时通知，可能导致我们难以确定保险事故的性质、原因、损失程度等，并影响到您的权益。

※ 您应特别注意的事项

释义 1.1
我们在每页底部对一些专业名词进行了释义，并做了显著标识，释义为条款的重要组成部分。

初始费用 4.2
您缴纳的保险费在进入保单账户前将被扣取初始费用。

买卖差价 3.6
投资单位买卖差价为2%。

退保费用 6.3
您申请退保（或部分领取）时，我们可能扣除相应的退保费用。

资产管理费 3.5
我们按每个工作日的投资账户资产净值收取一定比例的资产管理费，体现在投资单位价格中。

责任免除 8.1
发生 8.1 项下的情形，我们将不承担保险责任。

投资收益
请您关注，投资连结保险产品的投资回报具有不确定性，我们不保证保单账户的各投资账户的投资收益，您须自行承担投资风险。因此，您应慎重评估您的风险承受能力，选择适合您的投资账户、确定符合您投资目标的投资比例。

【条款目录】

1. 释义

1.1 释义

2. 您与我们订立的合同

2.1 合同的构成

2.2 投保范围

2.3 合同生效

2.4 合同的撤销

3. 投资账户

3.1 投资账户

3.2 投资账户种类

3.3 投资账户的增设、合并、分立与关闭

3.4 投资账户价值的评估

3.5 资产管理费

3.6 投资单位价格

3.7 暂停、延迟评估和交易

3.8 投资账户的信息披露

3.9 巨额交易限制

3.10 资产处置

4. 保险费

4.1 保险费的交付

4.2 初始费用

4.3 通知交纳追加保险费

5. 保单账户

5.1 保单账户的建立

5.2 保单账户价值

6. 开始投资

6.1 开始投资

6.2 投资账户转换

6.3 部分领取

6.4 追加保险费、投资账户转换、变更 投资比例与部分领取的申请

7. 我们提供的保障

7.1 身故或第一级残疾保险金

8. 责任免除

8.1 责任免除

9. 如实告知及年龄错误

9.1 明确说明与如实告知

9.2 年龄的计算及错误的处理

9.3 我们解除权的限制

10. 保险金的申请

10.1 保险事故的通知

10.2 保险金的申请

10.3 一般证明文件资料

10.4 申请身故保险金特别证明文件资 料

10.5 申请第一级残疾保险金特别证明 文件资料

10.6 诉讼时效

10.7 保险金的给付

10.8 失踪处理

11. 受益人

11.1 受益人的指定

11.2 受益人的变更

11.3 受益人丧失受益权的处理

11.4 保险金转变为遗产的处理

12. 合同解除

12.1 您解除合同的手续及风险

13. 其他您应注意的事项

13.1 未成年人身故保险金限制

13.2 住所或通讯地址的变更

13.3 争议的处理

13.4 批注

13.5 索引

附表

【条款内容】

1. 释义

1.1 释义

我们在每页底部对一些专业名词做了释义，这些释义为本条款的重要组成部分。同一专业名词在条款中出现多次的，我们只在该专业名词第一次出现的地方做了释义，该释义适用于全文。

2. 您与我们订立的合同

2.1 合同的构成

本保险合同（以下简称“本合同”）由保险单及所附条款、声明、批注，以及和本合同有关的投保书、变更申请书、体检报告书及包括但不限于**保险事故**¹通知书、特别承保同意书等其他约定书面文件共同构成。

前述构成本合同的文件正本须留我们存档，我们出具给您的复印件或电子影像印刷件的效力与正本相同。

2.2 投保范围

凡出生满三十天以上、七十**周岁**²以下，身体健康的人，可作为被保险人参加本合同。被保险人或对被保险人具有**保险利益**³的人，可作为投保人向我们投保本合同。

2.3 合同生效

您提出保险申请，我们同意承保后，本合同成立。

本合同成立且我们收到保险费的次日零时，本合同生效。我们应及时签发保险合同作为承保的凭证，合同生效日期在保险单上载明。

自本合同生效起，我们开始按照本合同的约定承担保险责任。

如您已支付保险费，在我们同意承保或发出拒保通知书并退还保险费之前，如被保险人因意外伤害事故导致身故且不属于本合同约定的责任免除情形的，我们仍依照本合同约定承担身故保险责任。

合同生效对应日⁴、保险单年度等均依本合同的生效日计算。

2.4 合同的撤销（犹豫期）

您于收到保险合同并书面签收的次日起十日内，可以书面形式连同保险合同亲自或挂号邮寄向我们提出撤销本合同的申请。

您依前款规定行使合同撤销权利的，撤销的效力自我们收到书面形式申请及保险合同（若为邮寄，则以邮戳为准）的次日零时起生效，本合同自始无效，我们应向您退还所有已交的保险费。但如果您选择在犹豫期内开始投资的，则我们向您退还您的投资账户价值余额，退还的金额以我们收到您书面形式申请及保险合同（若为邮寄，以我们实际收到的日期为准）的下一个工作

1、**保险事故**：是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

2、**周岁**：指以法定身份证明文件记载的出生日期为标准计算的年龄。

3、**保险利益**：指您（投保人）对保险标的具有的法律上承认的利益。

4、**合同生效对应日**：指我们签发本保险合同时列明的合同生效日每年的对应日期。

日⁵的投资账户价值余额为准；若我们已扣除**初始费用**⁶、风险保险费等费用的，则我们还应向您退还已扣除的相关费用，但资产管理费除外。

如受益人于收到保险合同之日起十日内向我们提出理赔申请或本合同是由其他险种依约定转换而来的，则不可以再行使本条的合同撤销权利。

3. 投资账户

3.1 投资账户

投资账户是我们根据本合同建立的资产单独管理、投资风险完全由您承担的资金账户。投资账户每年将由中国保险监督管理机构认可的独立会计师事务所进行审计。

投资账户以投资单位为计量单位，转入投资账户的投资单位数以转入的资金按各投资账户投资单位买入价计算。

3.2 投资账户种类

本合同建立了陆家嘴国泰货币型投资账户、陆家嘴国泰平衡型投资账户与陆家嘴国泰增长型投资账户，您可根据自身风险偏好选择合适的投资账户：

（一）陆家嘴国泰货币型投资账户

本投资账户追求高度的本金安全性与流动性，但不保证投资收益。

可选择的投资工具包括现金、通知存款、货币基金、期限在一年（含）以内的银行定期存款、期限在一年（含）以内的中央银行票据、期限在一年（含）以内的债券以及期限在一年（含）以内的债券回购等中国保险监督管理机构批准的投资工具。

各类资产投资比例限制如下表：

投资工具	投资下限	投资上限
现金、通知存款	5%	100%
一年（含）以内银行定期存款	0%	30%
一年（含）以内中央银行票据	0%	80%
一年（含）以内债券	0%	40%
一年（含）以内债券正回购	0%	40%
一年（含）以内债券逆回购	0%	20%

投资策略为优先保障账户本金的安全性与流动性，有效控制风险，在此基础上追求较高的账户投资收益率。

基金市场风险、利率风险及债券信用风险等是影响本投资账户的主要投资风险。

（二）陆家嘴国泰平衡型投资账户

本投资账户追求适度的风险收益，但不保证投资收益。

可选择的投资工具包括证券投资基金、银行存款、债券、债券回购、新股申购等中国保险监督管理机构批准的投资工具。

投资策略为积极参与基金市场运作，投资于证券投资基金，突出基金的类别配置，在不同市场时点匹配不同风格的基金类别。同时兼顾低风险的固定收益投资品种。

资产配置目标为投资于偏股型的证券投资基金的比例为20%-60%。出于现金管理需要，投

5、**工作日**：指金融保险机构对外营业之日。

6、**初始费用**：指本合同的保险费在进入保单账户前我们所扣取的费用。

投资于货币基金和短债基金不设比例限制。

股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等是影响本投资账户的主要投资风险。

（三）陆家嘴国泰增长型投资账户

本投资账户追求高风险收益，但不保证投资收益。

可选择的投资工具包括证券投资基金、银行存款、债券、债券回购、新股申购等中国保险监督管理机构批准的投资工具。

投资策略为被动式参与基金市场运作，股票基金仓位维持在高位，账户不做时机选择，主要拟定股票基金池，从而使投资收益和风险基本与市场同步。突出股票基金的品种选择。

资产配置目标为投资于偏股型的证券投资基金的比例为90%以上，现金比例仅为控制流动性。

股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等是影响本投资账户的主要投资风险。

3.3 投资账户的增设、合并、分立与关闭

在充分保障您利益的前提下，经中国保险监督管理机构批准，我们可按照相关规定履行程序增设新的投资账户以及合并、分立、关闭已存在的投资账户。

投资账户的合并、分立或关闭将不影响本合同项下的保单账户价值。如果发生上述情形，我们将提前通知您，您有权决定重新分配投资账户资产、部分领取或退保。

3.4 投资账户价值的评估

投资账户价值等于投资账户总资产减去投资账户总负债。其中，投资账户总资产等于投资账户中各项资产之和，投资账户中的各项资产将按照相关的法律及监管规定予以评估；投资账户总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的交易佣金、管理及托管费用、税费等，以及为符合法律及监管规定应付的其他费用。

一般情况下，我们每个工作日对投资账户价值评估一次，并同时宣布每个投资账户的投资单位价格。

3.5 资产管理费

我们依照投资账户资产净值的一定比例收取资产管理费，将体现在投资单位卖出价内。投资账户资产净值扣除我们应收取的资产管理费后，等于投资账户价值。

资产管理费的计算方式如下：

资产管理费=投资账户资产净值×距离上一工作日天数×资产管理费率/365

陆家嘴国泰货币型投资账户资产管理费率为0.3%/年；在本合同有效期内，我们有权对该账户资产管理费率进行调整，但最高不超过中国保险监管机构规定的上限。如果我们对该账户资产管理费率进行调整，我们将提前通知您。

陆家嘴国泰平衡型投资账户资产管理费率为1.2%/年；

陆家嘴国泰增长型投资账户资产管理费率为1.5%/年。

3.6 投资单位价格

投资单位的卖出价为投保人向我们卖出投资单位时的价格；

投资单位卖出价=投资账户价值/投资单位数

投资单位的买入价为投保人向我们买入投资单位时的价格；
投资单位买入价=投资单位卖出价×（1+投资单位买卖差价）
我们采用的投资单位买卖差价为2%。

3.7 暂停、延迟评估和交易

若发生如下情形，我们可以暂停、延迟投资账户资产的评估和交易：

- （一）投资账户主要投资的证券交易市场被关闭或被限制、暂停交易；
- （二）投资账户的投资对象被暂停交易或暂停计价；
- （三）因**不可抗力**⁷导致我们无法进行正常的投资账户资产评估和交易；
- （四）因我们无法控制的意外事件，包括但不限于网络、通讯及计算机系统的故障等，导致我们无法进行正常的投资账户资产评估和交易。

出现暂停或延迟评估和交易情形后，我们履行相应的投资账户转换、给付保险金、给付保单账户价值等各项合同义务顺延，直至上述导致暂停或延迟评估和交易的情形消失。我们将按上述情形消失后的下一工作日的投资单位价格进行交易。

3.8 投资账户的信息披露

我们将按照中国保险监督管理机构规定的方式对投资单位价格、投资账户情况、保单状态等事项进行信息披露。您可以通过我们的网站或客户服务热线了解您的保单状态等情况。我们将每年给您寄送一份保单状态报告。

3.9 巨额交易限制

巨额交易是指在任一工作日发生所有申请部分领取、投资账户转换和退保的投资单位数总和超过该投资账户投资单位总数的10%的情形。

当发生巨额交易时，为保护全体投保人的利益，我们可以根据该投资账户情况决定全部交易或部分延迟交易。决定部分延迟交易的，则按照如下约定进行：

- （一）在当日按该投资账户内投资单位总数的10%进行交易，其余部分交易申请将延期进行；
- （二）对于在当日可以交易的部分，我们将依照当日该投资账户全部可以交易的单位数占所有申请交易的单位数总和的比例确定每个投保人当日可以交易的投资单位数；
- （三）对于延迟交易的部分将自动转至下一工作日进行处理，依次类推，直至投保人申请交易的投资单位数交易完毕为止。延迟交易的部分不享有优先交易的权利。

3.10 资产处置

您对所购买的投资单位享有相应的投资账户资产收益，并有权获得分配投资账户清算后的剩余资产。

您的投资账户资产与我们自有资产、其他投保人投资账户资产之间不存在任何担保或债权债务关系。

您签署本合同，表明您自愿全权委托我们代表其出席投资账户中所持有基金的基金持有人大会、所持有股票的上市公司股东大会或者债务清算机构会议，行使该投资账户资产项下的表决权和其他资产处置权。

4. 保险费

~~~~~

---

7、**不可抗力**：指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况。

#### 4.1 保险费的交付

您应一次性交纳本合同的保险费。我们将签发发票作为交费凭证。

本合同犹豫期满后，您可随时向我们书面申请并经我们同意交纳追加保险费。每次交纳的追加保险费应不少于人民币一千元。

#### 4.2 初始费用

您交纳的趸交保险费或追加保险费在进入保单账户前，我们将依照一定比例收取初始费用，扣除初始费用后的保险费余额为净保险费。

具体比例以保险合同载明为准，最高不超过5%。

#### 4.3 通知交纳追加保险费

若本合同的保单账户价值在任一工作日低于人民币一千元，我们将通知您交纳追加保险费。

### 5. 保单账户

#### 5.1 保单账户的建立

本合同生效日起，我们在扣除初始费用后，为您建立本合同保单账户。保单账户是您的专属账户，记录您所选择的投资账户及投资单位数的最新状况。

#### 5.2 保单账户价值

首次投资前，保单账户价值为净保险费加计**利息<sup>8</sup>**；自首次投资之日起，保单账户价值为保单账户内各投资账户的投资单位数与该投资账户投资单位的卖出价的乘积之和，加上尚未进入投资账户的净保险费。

### 6. 开始投资

#### 6.1 开始投资

您可以选择在本合同犹豫期内或犹豫期结束后开始投资。

您选择犹豫期内开始投资的，我们将您的净保险费加计利息依照本合同保险单载明的投资比例，以我们于收到保险合同送达回执后的下一工作日各投资账户投资单位买入价购买投资单位数，转入保单账户的各相应投资账户中。

您选择在犹豫期结束后开始投资的，我们将您的净保险费加计利息依照本合同保险单载明的投资比例，以犹豫期结束后的第一个工作日各投资账户投资单位买入价购买投资单位数，转入保单账户的各相应投资账户中。

您于犹豫期后交纳的追加保险费，我们将您的净保险费依照本合同保险单载明的投资比例，以我们于收齐追加保险费和申请资料之日的下一工作日各投资账户投资单位买入价购买投资单位数，转入保单账户的各相应投资账户中。您申请交纳追加保险费时，可以同时申请变更投资比例。

---

8、**利息**：指按您（投保人）交纳的净保险费自合同生效日起至首次投资之日的前一日止，经过的天数依单利方式计算。利率按中国人民银行每月第一个营业日颁布的活期存款利率计算。



6.2 投资账户转换

在本合同有效期内，您可随时以书面形式向我们申请投资账户转换，将投资单位从保单账户其中的一个投资账户全部或部分转至其它投资账户。

保单账户的各投资账户投资单位的转入转出均以我们收齐申请资料之日的下一工作日的投资单位卖出价计算。

您若连续申请账户转换，则两次申请的时间间隔应不少于十个工作日。

6.3 部分领取

在本合同有效期内，您可以书面形式申请部分领取保单账户的各投资账户投资单位数。您每次部分领取的金额不得低于人民币一千元，且部分领取后本合同的保单账户价值不得低于人民币三千元。

我们将按照收齐申请资料之日的下一工作日的投资单位卖出价计算出部分领取的投资单位数的价值总和，并依照您退保或部分领取金额的一定比例扣除**退保费用**<sup>9</sup>后支付给您。

具体比例以保险合同载明为准，最高不超过下表所列比例。

| 保单年度          | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 | 第五年 | 第六年及以后 |
|---------------|-----|-----|-----|-----|-----|--------|
| 退保（或部分领取）费用比例 | 10% | 8%  | 6%  | 4%  | 2%  | 0%     |

6.4 追加保险费、投资账户转换、变更投资比例与部分领取的申请

在本合同有效期内，您可以书面形式向我们申请交纳追加保险费、投资账户转换、变更投资比例及部分领取。

申请时，您应提供下列证明文件和资料：

- （1）申请书；
- （2）保险合同；
- （3）交费证明（如申请追加保险费）；
- （4）您的身份证明。

我们收齐上述证明文件和资料后，将于下一工作日分别处理。

7. 我们提供的保障

7.1 身故或第一级残疾保险金

在本合同有效期内，若被保险人身故或导致附表所列第一级残疾的，我们按受益人提供齐全的申请证明文件和资料之日的下一工作日的保单账户价值的一点零五倍，给付身故或第一级残疾保险金，本合同效力终止。前述身故或第一级残疾保险金两者，我们仅按其中一项保险金约定给付；若被保险人同时导致一项以上的第一级残疾程度的，第一级残疾保险金的给付仍以一项为限。

9、**退保费用**：指本合同退保（或部分领取）时我们从保单账户价值中扣除的费用，用于弥补尚未摊销的保险合同获取成本。

8. 责任免除

8.1 责任免除

因下列情形之一，导致被保险人身故或导致附表所列第一级残疾的，我们不承担给付保险金的责任：

- （一）投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- （二）被保险人故意犯罪、抗拒依法采取的刑事强制措施、自伤身体；
- （三）被保险人服用、吸食或注射**毒品**<sup>10</sup>，但被保险人被强迫、欺骗情形下服用、吸食或注射毒品的除外；
- （四）被保险人自本合同成立或者复效之日起两年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （五）被保险人**酒后驾驶**<sup>11</sup>、**无合法有效驾驶执照驾驶**<sup>12</sup>，或**驾驶无有效行驶证**<sup>13</sup>的机动车；
- （六）战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- （七）核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第（一）项情形，导致被保险人身故或第一级残疾的，本合同效力终止，我们按提供齐全的申请证明文件和资料之日的下一工作日的保单账户价值为准，向身故保险金受益人退还本合同的**现金价值**<sup>14</sup>，但如投保人为身故保险金受益人的，则我们向被保险人的法定继承人退还本合同的现金价值。

发生上述其他情形，导致被保险人身故或第一级残疾的，本合同效力终止。我们按提供齐全的申请证明文件和资料之日的下一工作日的保单账户价值为准，向您退还本合同的现金价值。

9. 如实告知及年龄错误

9.1 明确说明与如实告知

订立本合同时，我们会向您明确说明本合同的内容。

10、**毒品**：指中华人民共和国刑法规定的鸦片、海洛因、甲基苯丙胺（冰毒）、吗啡、大麻、可卡因以及国家规定管制的其他能够使人形成瘾癖的麻醉药品和精神药品，但不包括由医生开具并遵医嘱使用的用于治疗疾病但含有毒品成分的处方药品。

11、**酒后驾驶**：指经检测或鉴定，发生事故时车辆驾驶人员每百毫升血液中的酒精含量达到或超过一定的标准，公安机关交通管理部门依据《道路交通安全法》的规定认定为饮酒后驾驶或醉酒后驾驶。

12、**无合法有效驾驶执照驾驶**：指下列情形之一：（1）没有驾驶执照驾驶；（2）驾驶与驾驶执照准驾车型不相符合的车辆；（3）持审验不合格的驾驶执照驾驶；（4）未经公安交通管理部门同意，持未审验的驾驶执照驾驶；（5）持学习驾驶执照学习驾车时，无教练员随车指导，或不按指定时间、路线学习驾车；（6）公安交通管理部门规定的其他无有效驾驶执照驾驶的情况。

13、**无有效行驶证**：指没有机动车行驶证或机动车被依法注销登记或未在法律规定期限内按时进行或通过安全技术检验。

14、**现金价值**：指保单账户价值扣除退保费用后的余额，退保费用比例见第 6.3 条。

对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立本合同时会在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明，未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

我们会就您、被保险人的有关情况提出书面询问，您应当如实告知。

您故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响我们决定是否同意承保或者提高保险费率的，我们有权解除本合同。

我们通知解除本合同时，若您因身故、住所不明或其他原因致使通知不能送达的，则我们可以将该项通知传达被保险人或受益人。

您故意不履行如实告知义务的，我们对本合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

您因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，我们对本合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，但应当退还保险费。

## 9.2 年龄的计算及错误的处理

被保险人的年龄以周岁计算。您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的出生日期及性别在投保单上填明，若发生错误，则按下列规定办理：

- （一）您申报的被保险人年龄或性别不真实，并且其真实年龄不符合本合同约定的被保险人年龄限制的，我们有权解除本合同，并退还本合同的现金价值；
- （二）您申报的被保险人年龄或性别不真实，我们有权要求您办理变更。

## 9.3 我们解除权的限制（不可抗辩、禁反言）

发生下列情形之一的，我们不得依照第9.1条、第9.2条解除本合同：

- （一）自我们知道有解除事由之日起，超过三十日不行使解除权的；
- （二）自本合同成立之日起超过两年的；
- （三）订立本合同时，我们已经知道您有未如实告知情况，或已知道被保险人的年龄或性别不真实的。

# 10. 保险金的申请

## 10.1 保险事故的通知

您或受益人应于知道保险事故发生之日起十日内通知我们。

如果您或受益人故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任。但我们通过其他途径已经及时知道或应当及时知道保险事故发生的，或不可抗力导致的延误除外。若因不可抗力而不能在规定的时间通知我们，应在不可抗力消除后十日内通知我们。

## 10.2 保险金的申请

申请人申请保险金时，应提供 10.3 条约定的一般证明文件资料和 10.4、10.5 条约定的特别证明文件资料。

如申请人提供的证明文件资料不齐全的，我们将一次性通知补齐。

## 10.3 一般证明文件资料

申请保险金时，应提供下列一般证明文件资料：

- (1) 保险金给付申请书；
- (2) 保险合同；
- (3) 申请人的户籍证明及身份证明；
- (4) 若申请人委托他人办理的，则应提供授权委托书、身份证明等相关证明文件；
- (5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料；
- (6) 保险金如转变为被保险人遗产时，申请人必须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

#### 10.4 申请身故保险金特别证明文件资料

申请身故保险金时，除提供一般证明文件资料外，还应提供下列特别证明文件资料：

- (1) 医院<sup>15</sup>或公安部门出具的被保险人死亡诊断书或验尸证明书；
- (2) 若被保险人为宣告死亡，须提供人民法院出具的宣告死亡判决书；
- (3) 被保险人的户籍注销证明；
- (4) 若被保险人遗体已火化的，应提供遗体火化证明。

#### 10.5 申请第一级残疾保险金特别证明文件资料

申请第一级残疾保险金时，除提供一般证明文件资料外，还应提供医院或鉴定机构出具的残疾诊断鉴定书。

我们可以委托相关鉴定机构对被保险人的身体予以检验，其一切费用由我们负担。

#### 10.6 诉讼时效

受益人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为五年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

#### 10.7 保险金的给付

我们收到保险金给付申请书及本合同约定的证明和资料后，将在五日内作出核定；情形复杂的，我们会将进展情况通知受益人，并应在三十日内作出核定。

对属于保险责任的，我们在与受益人达成给付保险金的协议后十日内，履行给付保险金义务。

对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起三日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书并说明理由。

我们承诺，我们应尽可能在收到完整的保险金申请证明文件和资料后三十日内履行给付保险金义务，但不归责于我们原因导致的给付延误或不属于我们应承担的保险责任的除外。逾期未给付保险金，我们除支付保险金外，还将按给付当月中国人民银行一年定期存款利率加计利息给付。此外，对于给付保险金的数额不能确定的，我们将针对可以确定的数额先予给付，等最终确定给付保险金的数额后，再支付相应的差额。

#### 10.8 失踪处理

本合同有效期内被保险人失踪，且经人民法院宣告死亡的，我们依据法院宣告死亡判决书所确定的死亡日期为准，依照本合同第7条“我们提供的保障”约定，给付身故保险金。

---

15、**医院：**指国务院卫生部门评审确定的属于二级（含）以上的医院。但不包括诊所、康复、疗养、护理、联合病房休养、戒酒、戒毒、养老等的医疗机构。

## 11. 受益人

### 11.1 受益人的指定

订立本合同时，您或被保险人应指定一人或多人为保险金受益人。

受益人为多人时，可以确定受益顺序和受益份额；如果没有确定份额，各受益人按照相等份额享有受益权。

被保险人为无民事行为能力人或限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。

本合同第一级残疾保险金的受益人为被保险人本人。

### 11.2 受益人的变更

您或被保险人可以书面通知我们变更受益人。我们收到变更受益人的书面通知后，在保险单或其他保险凭证上批注。

被保险人指定或变更受益人时须会同您一起提出申请；您指定或变更受益人时须经被保险人书面同意。

### 11.3 受益人丧失受益权的处理

受益人故意造成被保险人死亡、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。数个受益人中的一人，先于被保险人死亡或丧失受益权的，如被保险人或您未重新指定受益人，则该受益人应得份额由其他受益人按照受益份额比例享有。

### 11.4 保险金转变为遗产的处理

被保险人身故后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由我们依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- （一）没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
- （二）受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；
- （三）受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中身故，且不能确定身故先后顺序的，推定受益人身故在先。

## 12. 合同解除

### 12.1 您解除合同的手续及风险（退保）

在本合同有效期内，您可以书面形式通知我们要求解除本合同。申请解除本合同时，您应提供下列证明文件和资料：

- （1）解除合同申请书；
- （2）保险合同；
- （3）您的身份证明。

我们接到解除合同申请的次日零时起，本合同效力终止。我们按收齐前述证明文件和资料之日的下一工作日的投资单位卖出价计算投资账户价值，于三十日内退还本合同的现金价值。

您于犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

## 13. 其他您应注意的事项

~~~~~  
13.1 未成年人身故保险金限制

父母为其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管机构规定的限额，身故给付的保险金额总和约定也不得超过前述限额。我们对超过限额部分不承担保险责任，并将无息退还该部分对应的已交保险费。

13.2 住所或通讯地址的变更

您的住所或通讯地址变更的，应及时以书面形式通知我们，以免影响本合同的权益。您不作前述通知的，我们按本合同上所载的最后住所或通讯地址发送的通知，视为已送达给您。

13.3 争议的处理

因履行本合同发生的争议，由双方协商解决；协商不成的，合同争议解决方式由您和我们从下列两种方式中选择一种：

- （一）提交双方同意的仲裁委员会仲裁；
- （二）依法向有管辖权的人民法院提起诉讼。

13.4 批注

除受益人的变更外，本合同内容的变更或记载事项的增删，需经我们在本合同上批注后，方生效力。

13.5 索引

为方便您查找内容，我们制作了条款索引，通过该索引，您可以轻易地找到想进一步了解的条款内容。

附表：第一级残疾程度表

等级	项目	残 疾 程 度	给付比例
第一级	一	双目永久完全（注1）失明的（注2）	100%
	二	两上肢腕关节以上或两下肢踝关节以上缺失的	
	三	一上肢腕关节以上及一下肢踝关节以上缺失的	
	四	一目永久完全失明及一上肢腕关节以上缺失的	
	五	一目永久完全失明及一下肢踝关节以上缺失的	
	六	四肢关节机能永久完全丧失的（注3）	
	七	咀嚼、吞咽机能永久完全丧失的（注4）	
	八	中枢神经系统机能或胸、腹部脏器机能极度障碍，终身不能从事任何工作，为维持生命必要的日常生活活动，全需他人扶助的（注5）	

注：

- （1）所谓永久完全系指自意外伤害之日起经过一百八十天的治疗，机能仍然完全丧失，但眼球摘除等明显无法复原之情况，不在此限。
- （2）失明包括眼球缺失或摘除、或不能辨别明暗、或仅能辨别眼前手动者，最佳矫正视力低于国际标准视力表 0.02，或视野半径小于 5 度，并由国务院卫生部门评审确定的属于二级以上医疗机构的眼科医师出具医疗诊断证明。

- (3) 关节机能的丧失系指关节永久完全僵硬、或麻痹、或关节不能随意识活动。
- (4) 咀嚼、吞咽机能的丧失系指由于牙齿以外的原因引起器质障碍或机能障碍，以致不能作咀嚼、吞咽运动，除流质食物外不能摄取或吞咽的状态。
- (5) 为维持生命必要之日常生活活动，全需他人扶助系指食物摄取、大小便始末、穿脱衣服、起居、步行、入浴等，皆不能自己为之，需要他人帮助。

【索引】

释义	1. 1	变更投资比例申请文件	6. 4
合同的构成	2. 1	投资账户转换申请文件	6. 4
投保年龄	2. 2	追加保险费申请文件	6. 4
合同生效	2. 3	部分领取申请文件	6. 4
撤销合同（犹豫期）	2. 4	身故保险金	7. 1
投资账户	3. 1	第一级残疾保险金	7. 1
投资账户种类	3. 2	责任免除	8. 1
投资账户价值评估	3. 4	询问告知	9. 1
资产管理费	3. 5	年龄错误处理	9. 2
投资单位买入价	3. 6	不可抗辩	9. 3
投资单位卖出价	3. 6	禁反言	9. 3
暂停、延迟评估与交易	3. 7	保险事故通知	10. 1
巨额交易限制	3. 9	保险金申请一般文件	10. 3
保险费的交付	4. 1	保险金申请特别文件	10. 4-10. 5.
初始费用	4. 2	保险金给付	10. 7
通知追加保险费	4. 3	失踪	10. 8
保单账户	5. 1	受益人	11. 1
保单账户价值	5. 2	丧失受益权	11. 3
开始投资	6. 1	退保	12. 1
投资账户转换	6. 2	未成年人身故保险金限制	13. 1
部分领取投资单位数	6. 3	争议处理	13. 3
退保费用	6. 3	批注	13. 4