

# 阅读指引

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。



请扫描以查询验证条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指新华人寿保险股份有限公司。



## 您拥有的重要权益

- ❖ 被保险人享受本保险合同提供的保障.....第2.3条
- ❖ 您有获取保单红利的权利.....第2.5条
- ❖ 您有减保的权利.....第3.2条
- ❖ 您有保单贷款的权利.....第3.3条



## 您应当特别注意的事项

- ❖ 您解除合同会有一些的损失，请慎重决策.....第1.5条
- ❖ 在某些情况下，本公司不承担保险责任.....第2.4条
- ❖ 申请保险金给付时，应当提供的证明和资料.....第4.3条
- ❖ 您有如实告知的义务.....第5.1条
- ❖ 我们对一些重要术语进行了解释，并作了显著标识，请您注意.....第6条



条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本条款。



## 条款目录

### 1. 您与我们的合同

- 1.1 合同构成
- 1.2 投保范围
- 1.3 合同成立与生效
- 1.4 合同内容变更
- 1.5 投保人解除合同的手续及风险
- 1.6 合同终止

### 2. 我们提供的保障

- 2.1 保险金额
- 2.2 保险期间
- 2.3 保险责任
- 2.4 责任免除
- 2.5 保单分红

### 3. 您的权利和义务

- 3.1 保险费的交纳
- 3.2 减保
- 3.3 保单贷款

### 4. 如何申请领取保险金

- 4.1 保险金受益人的指定和变更
- 4.2 保险事故通知
- 4.3 保险金的申请
- 4.4 保险金的给付
- 4.5 未还款项的扣除

### 5. 基本条款

- 5.1 明确说明与如实告知
- 5.2 本公司合同解除权的限制
- 5.3 年龄确定与错误处理
- 5.4 地址变更
- 5.5 失踪处理
- 5.6 争议处理

### 6. 释义

- 6.1 周岁
- 6.2 本保险实际缴纳的保险费
- 6.3 现金价值
- 6.4 特定交通工具
- 6.5 意外伤害
- 6.6 毒品
- 6.7 酒后驾驶
- 6.8 无合法有效驾驶证驾驶
- 6.9 无有效行驶证
- 6.10 机动车
- 6.11 保单生效对应日

## 新华人寿保险股份有限公司

## 红双喜新 A 款两全保险（分红型）条款

（2009 年 9 月向中国保险监督管理委员会备案）

## ① 您与我们的合同

- 1.1 合同构成** 本保险合同（以下简称“本合同”）由保险单或其他保险凭证及所附条款、投保单、与本合同有关的其他投保文件、健康告知书、变更申请书、声明、批注、附贴批单及其他书面协议构成。
- 1.2 投保范围**
1. 被保险人范围：凡出生满 30 天以上、69 周岁（详见释义）以下，身体健康者均可作为被保险人参加本保险。
  2. 投保人范围：被保险人本人或对被保险人有保险利益的其他人可作为投保人向本公司投保本保险。
- 1.3 合同成立与生效** 您提出保险申请、本公司同意承保，本合同成立，合同成立日期在保险单上载明。
- 除另有约定外，自本合同成立、本公司收取保险费并签发保险单的次日零时起本合同生效，本公司开始承担保险责任，合同生效日期在保险单上载明。本合同生效日即为保单生效日。
- 1.4 合同内容变更** 您和本公司可以协商变更本合同的有关内容。变更本合同的，由本公司在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单，或由您和本公司订立变更的书面协议。
- 1.5 投保人解除合同的  
手续及风险**
1. 本合同生效后，本公司为您提供 10 日的犹豫期，犹豫期指您收到保险单并书面签收之日起 10 日的期间，您在上述期间内要求解除本合同的，本公司自本合同解除之日起 10 日内在扣除工本费后退还**本保险实际缴纳的保险费（详见释义）**。
  2. 您在犹豫期后要求解除本合同的，本公司自本合同解除之日起 10 日内向您退还保险单的**现金价值（详见释义）**。您犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。
  3. 您要求解除本合同时，应填写合同解除申请书，并提供下列证明和资料：
    - （1）保险合同；
    - （2）您的有效身份证件。自本公司收到合同解除申请书及上述证明和资料之日起，本合同终止。
- 1.6 合同终止** 以下任何一种情况发生时，本合同终止：
1. 在本合同有效期内解除本合同的；
  2. 本公司已经履行完毕保险责任的；
  3. 本合同因条款所列其他情况而终止的。

## ② 我们提供的保障

- 2.1 保险金额** 本合同保险金额由基本保险金额和累积红利保险金额两部分构成。基本保险金额由您和本公司在投保时约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的基本保险金额将在保险单上载明。累积红利保险金额指因年度分红累积增加的保险金额。  
为未成年子女投保的，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额。
- 2.2 保险期间** 本合同的保险期间由您和本公司约定，但须符合本公司当时的投保规定，约定的保险期间将在保险单上载明。保险期间自本合同生效日的零时开始，至期满日的二十四时终止。
- 2.3 保险责任** 在本合同保险期间内，本公司承担下列保险责任：
- 2.3.1 满期生存保险金** 被保险人生存至保险期间届满，本公司按基本保险金额与累积红利保险金额二者之和给付满期生存保险金，本合同终止。
- 2.3.2 疾病身故保险金** 1. 被保险人于本合同生效之日起一年内因疾病身故，本公司给付疾病身故保险金，其金额为本保险实际缴纳的保险费，本合同终止。  
2. 被保险人于本合同生效之日起一年后因疾病身故，本公司按基本保险金额与累积红利保险金额二者之和给付疾病身故保险金，本合同终止。
- 2.3.3 特定交通工具意外伤害身故保险金** 被保险人以乘客身份乘坐火车、轮船、公共汽车和民航班机，驾驶或乘坐私家车、单位公务或商务用车（详见释义），在交通工具内发生意外伤害（详见释义）身故的，本公司按基本保险金额与累积红利保险金额二者之和的三倍给付特定交通工具意外伤害身故保险金，本合同终止。
- 2.3.4 一般意外伤害身故保险金** 被保险人因本条第 2.3.3 款以外的意外伤害身故，本公司按基本保险金额与累积红利保险金额二者之和的二倍给付一般意外伤害身故保险金，本合同终止。
- 2.4 责任免除** 被保险人因下列情形之一身故的，本公司不承担保险责任：  
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. 被保险人自本合同成立之日起二年内自杀，但自杀时为无民事行为能力人的除外；  
4. 被保险人主动吸食或注射毒品（详见释义）；  
5. 被保险人酒后驾驶（详见释义）、无合法有效驾驶证驾驶（详见释义）或驾驶无有效行驶证（详见释义）的机动车（详见释义）；  
6. 被保险人因从事本合同所附《高危职业表》中所列职业活动而遭受意外伤害的；  
7. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；  
8. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向身故保险金受益人退还保险单的现金价值。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向您退还保险单的现金价值。

**2.5 保单分红** 本合同红利分配形式包括年度分红和终了分红。

**2.5.1 年度分红** 年度分红以增加保险金额的方式进行分配。

本公司在每一会计年度末对该会计年度的分红保险业务进行核算，如确定有红利分配，则按有关监管规定，根据分红保险业务的实际经营状况，确定分红水平并进行红利分配。本公司将在前一**保单生效对应日（详见释义）**保险金额的基础上，增加本合同的保险金额，并作为下一次年度分红的基础。

本公司每年将向您提供红利通知书，载明当次分红的相关信息，您也可以向本公司查询。

**2.5.2 终了分红** 终了分红所分配的红利包括以下三种：

1. 满期生存红利

被保险人生存至保险期间届满，本合同终止，本公司将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，如确定有红利分配，则将该红利以满期生存红利的形式与满期生存保险金一并给付。

2. 体恤金

被保险人在本合同生效一年后身故导致本合同终止时，本公司将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，如确定有红利分配，则将该红利以体恤金的形式与身故保险金一并给付。

3. 特别红利

在本合同生效一年后，因投保人解除保险合同、发生责任免除事项等情形导致本合同终止时，本公司将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，如确定有红利分配，则将该红利以特别红利的形式与保险单的现金价值一并退还。

上述终了红利的数额可能因保险单特性（包括保险期间、基本保险金额、保单经过年度、性别、投保年龄等）的差异而有所不同。

本合同分红具有波动性，无法预先设定且各年度并非完全相同。

### **③ 您的权利和义务**

**3.1 保险费的交纳** 本合同保险费的交费方式为一次交清，并在保险单上载明。  
本合同按份销售，每份一次交清保险费一千元。

**3.2 减保** 本合同生效二年后，您可以申请减保，保险金额中基本保险金额和累积红利保险金额同比例减少，并领取减少部分对应的现金价值与有可能分配的特别红利。本合同在减保后至少应保留一份。  
本公司按减保后的保险金额承担保险责任。

**3.3 保单贷款** 本合同生效二年后，经被保险人书面同意，您可凭保险单向本公司申请保单贷款。经本公司同意，贷款金额以贷款时“现金价值净额”的 70%为限，每次贷款期限

不得超过六个月。贷款利息在贷款到期时应与本金一并归还，逾期不还者，贷款本息与其他各项欠款达到保险单的现金价值全数时，本合同终止。

贷款利息根据贷款时中国人民银行颁布的五年期人民币贷款基准利率按年复利计算。逾期还款者，逾期期间的利率按上述办法再上浮一个百分点执行。

上述所称“现金价值净额”指保险单的现金价值扣除其他欠款后的余额。

## ④ 如何申请领取保险金

- 4.1 保险金受益人的指定和变更**
- 满期生存保险金的受益人为被保险人本人。
- 您或被保险人可指定一人或数人为身故保险金受益人，受益人为数人时，应确定受益顺序和受益份额，未确定受益份额的，各受益人按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。
- 您或被保险人可以变更身故保险金受益人，但须书面通知本公司，由本公司在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单。
- 您在指定和变更身故保险金受益人时，须经被保险人书面同意。为与您有劳动关系的劳动者投保，不得指定被保险人及其近亲属以外的人为受益人。
- 被保险人身故后，有下列情形之一的，身故保险金作为被保险人的遗产，由本公司依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：
1. 没有指定受益人或受益人指定不明无法确定的；
  2. 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；
  3. 受益人依法丧失受益权或放弃受益权，没有其他受益人的。
- 被保险人和受益人在同一事件中身故，无法确定两者身故先后顺序的，推定受益人先于被保险人身故。
- 受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。
- 4.2 保险事故通知**
- 您、被保险人或受益人应在知道保险事故发生之日起 10 日内通知本公司。
- 如您、被保险人或受益人故意或因重大过失未及时通知本公司，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，本公司对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但本公司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，或虽未及时通知但不影响本公司确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。
- 4.3 保险金的申请**
1. 申请满期生存保险金时，由被保险人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：
    - (1) 保险合同；
    - (2) 被保险人的有效身份证件。
  2. 申请身故保险金时，由受益人或其他有权领取保险金的人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：
    - (1) 保险合同；
    - (2) 申请人的有效身份证件；
    - (3) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
    - (4) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。

保险金作为被保险人遗产时，须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

3. 如委托他人代为申请，应提供授权委托书及受托人的有效身份证件。

4. 本公司认为有关证明和资料不完整的，将及时一次性通知申请人补充提供。

#### 4.4 保险金的给付

本公司在收到保险金给付申请书及上述有关证明和资料后，将在 5 日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。对属于保险责任的，本公司在与被保险人或受益人达成有关给付保险金数额的协议后 10 日内，履行给付保险金义务。

本公司未及时履行前款规定义务的，将赔偿被保险人或受益人因此受到的损失。

对不属于保险责任的，本公司自作出核定之日起 3 日内向申请人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。

本公司在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起 60 日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；本公司最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。

#### 4.5 未还款项的扣除

本公司在办理给付保险金、退还保险单的现金价值或退还本保险实际缴纳的保险费等事项时，如您有其他款项未还清的，本公司先扣除上述款项后，再办理相关手续。

## 5 基本条款

#### 5.1 明确说明与如实告知

订立本合同时，本公司会向您明确说明本合同的条款内容。对本合同中免除本公司责任的条款，本公司在订立合同时将在投保单、保险单或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口头形式向您作出明确说明，未作提示或明确说明的，该免除本公司责任条款不产生效力。本公司会就您和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，足以影响本公司决定是否同意承保或提高保险费率的，本公司有权解除本合同。

您故意不履行如实告知义务，对于本合同解除前发生的保险事故，本公司不承担保险责任，并不退还本保险实际缴纳的保险费。

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，对于本合同解除前发生的保险事故，本公司不承担保险责任，但将退还本保险实际缴纳的保险费。

本公司在合同订立时已经知道您未如实告知的情况的，本公司不得解除合同；发生保险事故的，本公司承担给付保险金的责任。

#### 5.2 本合同解除权的限制

前条规定的合同解除权，自本公司知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭。自本合同成立之日起超过二年的，本公司不得解除本合同；发生保险事故的，本公司承担给付保险金的责任。

#### 5.3 年龄确定与错误处理

1. 被保险人的年龄以周岁计算。

2. 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在投保单上填明，如发生错误按下列方式办理：

（1）您申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合本合同约定投保年龄限制的，本公司有权解除合同，并向您退还保险单的现金价值。本公司行使合同

解除权适用前条“本公司合同解除权的限制”的规定。

(2) 您申报的被保险人年龄不真实，致使保险单载明的保险金额多于真实年龄所对应的保险金额，本公司有权更正保险金额。如已发生保险事故的，本公司将根据真实年龄的保险金额，计算并给付保险金。

(3) 您申报的被保险人年龄不真实，致使保险单载明的保险金额少于真实年龄所对应的保险金额，经您认可，本公司将更正保险金额。如已发生保险事故的，本公司将根据真实年龄的保险金额，计算并给付保险金。

- 5.4 地址变更** 为了保障您的合法权益，您的住所或通讯地址变更时，请及时通知本公司。如您未通知本公司，本公司按本合同载明的最后住所或通讯地址发送的有关通知，均视为已送达给您。
- 5.5 失踪处理** 被保险人在本合同保险期间内失踪，并经人民法院宣告死亡，本公司依据人民法院的宣告死亡判决及宣告死亡日，按本合同规定给付保险金。  
如日后被保险人重新出现或确知其没有死亡，保险金领取人应将已领取的保险金于被保险人重新出现或确知其没有死亡之日起 30 日内退还本公司，本合同的效力由您和本公司依法协商处理。
- 5.6 争议处理** 本合同争议解决方式由当事人约定从下列二种方式中选择一种：  
1. 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交双方共同选择的仲裁委员会仲裁；  
2. 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。

## ⑥ 释义

- 6.1 周岁** 以法定有效身份证件中记载的出生日期为计算基础。
- 6.2 本保险实际缴纳的保险费** 指您依据本合同已经向本公司缴纳的保险费；如本合同发生过减保情形，则实际缴纳的保险费为扣除每次减保所对应的保险费后的余额。
- 6.3 现金价值** 指保险单所具有的价值。通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的，由本公司退还得那部分金额，包括基本保险金额对应的现金价值和累积红利保险金额对应的现金价值。保单年度末的现金价值金额在现金价值表上载明，**保单年度**之内的现金价值金额您可以向我们查询。  
**保单年度：**从保单生效日或保单生效对应日零时起至下一年度保单生效对应日零时止为一个保单年度。
- 6.4 特定交通工具** 本合同所指特定交通工具是指火车、轮船、公共汽车、民航班机、私家车和单位公务或商务用车。
- 6.4.1 火车** 本合同所指火车为经相关政府部门登记许可合法运营、以客运为目的的火车（含地铁、轻轨）。

- 6.4.2 轮船** 本合同所指轮船为经相关政府部门登记许可合法运营、以客运为目的的轮船。
- 6.4.3 公共汽车** 本合同所指公共汽车为经相关政府部门登记许可合法运营、以客运为目的的汽车。
- 6.4.4 民航班机** 本合同所指民航班机为经相关政府部门登记许可合法运营、以客运为目的的飞机。
- 6.4.5 私家车** 本合同所指私家车为不以货运为目的的合法使用的私有汽车。
- 6.4.6 单位公务或商务用车** 本合同所指单位公务、商务用车为国家、企业、事业单位或社会团体所拥有的合法的以执行公务、商务为目的的非货运汽车。
- 6.5 意外伤害** 指以外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件为直接且主要原因导致的身体伤害。
- 6.6 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。
- 6.7 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道路交通安全法规规定的标准，或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。
- 6.8 无合法有效驾驶证驾驶** 指下列情形之一：  
1. 没有取得驾驶资格；  
2. 驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；  
3. 持审验不合格的驾驶证驾驶；  
4. 持学习驾驶证学习驾车时，无教练员随车指导，或不按指定时间、路线学习驾车。
- 6.9 无有效行驶证** 指下列情形之一：  
1. 机动车被依法注销登记的；  
2. 未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。
- 6.10 机动车** 指以动力装置驱动或牵引，供人员乘用或用于运送物品以及进行工程专项作业的轮式车辆。
- 6.11 保单生效对应日** 保单生效日每年的对应日。

### 高危职业表

分类	细分类	分类	细分类
电机业	锅炉设备装配工及有关高压电的工作人员	铁路、地铁工程	铺设工人（山地、平地）、电线架设及维护工人
			高速公路工程人员（含美化工人）
钢铁制造业	炼钢浇铸工、平炉、转炉、电炉炼钢工、原料工、锅炉工、焊接工、铸造工	新闻广告业	战地记者
	车床工、冲床工、铣床工、钻床工		广告招牌架设人员
	高炉炉前工		
航运业	航运业人员	一般服务业	高楼外部清洁、烟囱清洁工
化工业	硫酸、盐酸、硝酸、有毒物品、液化气体制造工	一般商业	液化瓦斯分装工
	炼焦工、焦炉机车司机		
	脂肪烃生产工		
家电制造业	焊接工、冲床工、剪床工、铣床工、铸造工、车床工	邮政电信业	电力工程设施之架设人员
建筑工程	除内勤工作人员以外的其他人员		电力高压电工程设施人员
军警系统	除行政及内勤人员外的其他人员		电台天线维护人员
空运业	民航机、直升机飞行人员	渔业	养殖工人（沿海）
	机上服务人员		捕渔人（沿海）
	飞机机械员		远洋、近海渔船船员
	航空摄影员		水产养殖潜水工
			渔业生产船员
矿物、石油、天然气开采业	除经理、行政人员等不到采矿现场工作的人员外的其他人员	娱乐业	武打演员、特技演员、高空杂技、飞车、飞人演员、驯兽师
林业	林业工人、木材运输相关人员		机械工、电工
	森林防火员、林业警察、野生动物保护员		
陆运业	拖拉机、铁牛车、混凝土搅拌车驾驶人员、机动三轮车夫、搬运工人	布景搭设高空作业人员	
	营业用货车、矿石车、工程车司机及随车工人		海滨浴场救生员
	液化、氧化油罐车司机、随车工人	造船业	
木材加工业	锯木工人	炸药业	火药爆竹制造及处理人员（包括爆竹、烟火制造工）
	木材搬运工人	职业运动	职业运动员
水泥制造业	采掘工、爆破工	装潢业	室外装潢作业工人
	一般工人	其他行业	地质探测员（山区、海上）、桥梁及隧道作业人员