

新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）条款



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。



您拥有的重要权益

- ❖ 签收本合同次日零时起 15 日（即犹豫期）以内您可以提出解除本合同.....1. 4
- ❖ 本合同提供的保障在保险责任条款中列明2. 4
- ❖ 您有退保的权利6



您应当特别注意的事项

- ❖ 在某些情况下，我们不承担保险责任2. 5
- ❖ 保险事故发生后，请您及时通知我们3. 2
- ❖ 您应当如何交纳保险费4. 2
- ❖ 我们对您交纳的保险费会收取一定的费用.....4. 3, 4. 4
- ❖ 退保会收取一定的费用，请您慎重决策6
- ❖ 您有如实告知的义务7. 1
- ❖ 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9



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，特别是黑体字、加粗字体表示的部分。



条款目录

- | | | |
|-------------------|-------------------------|-----------------|
| 1. 您与我们订立的合同 | 4. 2 保险费的交纳 | 8. 5 争议处理 |
| 1. 1 合同构成 | 4. 3 初始费用 | 8. 6 其他 |
| 1. 2 合同成立与生效 | 4. 4 保单管理费 | 9. 释义 |
| 1. 3 投保年龄 | 4. 5 结算利率 | 9. 1 保单周年日 |
| 1. 4 犹豫期 | 4. 6 保证利率 | 9. 2 保单年度 |
| 2. 我们提供的保障 | 4. 7 保单利息 | 9. 3 周岁 |
| 2. 1 保险金额 | 4. 8 保证利息 | 9. 4 有效身份证件 |
| 2. 2 未成年人身故保险金限制 | 4. 9 保单账户价值 | 9. 5 毒品 |
| 2. 3 保险期间 | 5. 现金价值权益 | 9. 6 酒后驾驶 |
| 2. 4 保险责任 | 5. 1 现金价值 | 9. 7 无合法有效驾驶证驾驶 |
| 2. 5 责任免除 | 6. 合同解除 | 9. 8 无有效行驶证 |
| 3. 保险金的申请 | 您解除本合同的手续及风险 | 9. 9 机动车 |
| 3. 1 受益人 | 7. 如实告知与合同解除权的限制 | 9. 10 现金价值 |
| 3. 2 保险事故通知 | 7. 1 明确说明与如实告知 | 9. 11 境外 |
| 3. 3 保险金申请 | 7. 2 合同解除权的限制 | 9. 12 手续费 |
| 3. 4 保险金给付 | 8. 其他需要关注的事项 | |
| 3. 5 失踪处理 | 8. 1 年龄错误 | |
| 3. 6 诉讼时效 | 8. 2 未还款项 | |
| 4. 保单账户 | 8. 3 合同内容变更 | |
| 4. 1 万能账户 | 8. 4 联系方式变更 | |

新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）条款

（新光海航精（2014）47号）

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指新光海航人寿保险有限责任公司，“本合同”指您与我们之间订立的“新光海航聚宝盆终身寿险（万能型）合同”。

① 您与我们订立的合同

- | | | |
|-----|----------------|--|
| 1.1 | 合同构成 | 本合同是您与我们约定保险权利义务关系的协议，包括本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保单、与本合同有关的投保文件、合法有效的声明、批注、批单及其他您与本公司（以下简称“双方”）共同认可的书面协议。 |
| 1.2 | 合同成立与生效 | <p>本合同自您提出申请、我们同意承保时成立。</p> <p>本合同自我们同意承保、收取保险费并签发保险单后开始生效，生效日期在保险单上载明，保单周年日（见 9.1）、保单年度（见 9.2）均以该日期计算。</p> |
| 1.3 | 投保年龄 | 指您投保时被保险人以 周岁 （见 9.3）计算的年龄，本合同接受的投保年龄为出生满 30 日至 70 周岁。 |
| 1.4 | 犹豫期 | <p>自您签收本合同的次日零时起，有 15 日的犹豫期。在此期间，请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同。</p> <p>解除本合同时，您需要填写申请书，并提供本合同及有效身份证件（见 9.4）。自我们收到您解除本合同的书面申请时起，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任，并将无息退还您交纳的保险费。</p> |

② 我们提供的保障

- | | | |
|-----|--------------------|--|
| 2.1 | 保险金额 | <p>本合同生效之日起 1 年以内，保险金额为保单账户价值的 105%；</p> <p>本合同生效之日起 1 年后，保险金额为保单账户价值。</p> |
| 2.2 | 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额。 |
| 2.3 | 保险期间 | 保险期间指您与我们约定的本合同有效的期间。本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效日起至本合同约定终止日时止。 |
| 2.4 | 保险责任 | 在本合同保险期间内，我们承担下列保险责任： |
| | 身故保险金 | 若被保险人于本合同保险期间内身故，我们按被保险人身故时的保险金额给付“身故保险金”，本合同终止。 |

2.5 责任免除

在本合同保险期间内，因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者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 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) 被保险人主动吸食或注射**毒品**（见 9.5）；
- (5) 被保险人**酒后驾驶**（见 9.6），**无合法有效驾驶证驾驶**（见 9.7），或**驾驶无有效行驶证**（见 9.8）的**机动车**（见 9.9）；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 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；您已交足 2 年以上保险费的，我们向受益人退还本合同的**现金价值**（见 9.10）。发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

3 保险金的申请

3.1 受益人

您或者被保险人可以指定一人或多人为身故保险金受益人。

身故保险金受益人为多人时，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。

您或者被保险人可以变更身故保险金受益人并书面通知我们。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或附贴批单。

您在指定和变更身故保险金受益人时，必须经过被保险人同意。

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：

- (1) 没有指定受益人，或者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。

受益人故意造成被保险人身故、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。

3.2 保险事故通知

请您、被保险人或受益人在知道保险事故后 10 日以内通知我们。

如果您、被保险人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者应当及时知道保险事故发生或者虽未及时通知但不影响我们确定保险事故的性质、原因、损失程度的除

外。

- 3.3 保险金申请** 在申请保险金时，申请人须填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：
- 身故保险金申请**
- (1) 本合同；
 - (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死亡证明；
 - (4) 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。
- 保险金作为被保险人遗产时，必须提供可证明合法继承权的相关权利文件。
- 被保险人在**境外**（见 9.11）发生保险事故的，申请人在申请身故保险金时，除须提供上述证明和资料外，还应提供被保险人合法的出入境证件（护照与签证）以及经我国驻保险事故发生所在国家和地区使领馆确认的死亡证明。
- 以上身故保险金申请的证明和资料不完整的，我们将及时一次性书面通知申请人补充提供有关的证明和资料。
- 3.4 保险金给付** 我们在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 5 日以内作出核定；情形复杂的，在 30 日以内作出核定。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 10 日以内，履行给付保险金义务。
- 我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，还应赔偿受益人因此受到的损失。
- 对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 日以内向受益人发出拒绝给付保险金通知书并说明理由。
- 我们在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起 60 日以内，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；我们最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。
- 3.5 失踪处理** 如果被保险人在本合同有效期内失踪，而且被法院宣告死亡，我们以法院判决宣告死亡之日作为被保险人的死亡时间，按本合同的约定给付身故保险金，本合同终止。
- 如果被保险人在宣告死亡后重新出现或者确知其没有死亡，受益人或者其他领取保险金的人应于知道后 30 日以内向我们无息退还已给付的保险金，本合同的效力依法确定。
- 3.6 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 5 年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

4 保单账户

4.1	万能账户	为履行万能保险产品的保险责任，我们根据保险监管机构的有关规定，为万能保险产品设立万能账户，万能账户中的资产由我们管理，我们将根据实际情况确定账户资产的投资组合及运作方式。
4.2	保险费的交纳	投保时，您应当一次性交纳保险费。您所交纳的保险费金额应当不低于您与我们约定的保险费最低限额。
4.3	初始费用	对于您一次性交纳的保险费，我们将按照您所交保费金额的 3%收取初始费用。
4.4	保单管理费	<p>为维持本合同有效，我们在每月结算日（即每月第 1 日）收取当月的保单管理费。保单管理费的收取标准为每月 8 元。</p> <p>本合同生效当月不收取保单管理费。</p>
4.5	结算利率	我们每月根据保险监管机构的有关规定，结合万能账户的实际投资状况，确定上个月的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。结算利率为日利率，保证不低于零。
4.6	保证利率	<p>保证利率指本合同保单账户价值的最低年结算利率，本公司对每月的结算利率不作保证。本合同的保证利率为年利率 2.5%，对应的日利率计算公式如下：</p> $\text{保证利率对应的日利率} = (1 + \text{保证利率})^{\frac{1}{365}} - 1。$ <p>保证利率之上的投资收益是不确定的。</p>
4.7	保单利息	<p>保单利息在每月结算日零时或本合同终止时结算。</p> <p>我们按本合同每日 24 时的保单账户价值与日利率计算当日保单利息，并按计息天数加总得出结算时保单利息。</p> <p>保单利息在结算日零时结算的，计息天数为本合同上个月的实际经过天数，日利率为公布的结算利率；保单利息在本合同终止时结算的，计息天数为本合同当月的实际经过天数，日利率为本合同约定的保证利率对应的日利率。</p>
4.8	保证利息	<p>自第 2 个保单年度起，在每个保单年度的第 1 个结算日零时结算上一年度本合同保单账户价值的保证利息。如果本合同终止，在本合同终止时，结算自上一次结算保证利息（若本合同于首个保单年度内终止，则自合同生效日）至保单终止时本合同保单账户价值的保证利息。在结算保证利息时，如果保证保单账户价值大于当时保单账户的实际价值，保证利息等于二者之差，否则保证利息等于零。</p> <p>保证保单账户价值的计算方法为：我们假设结算期间本合同结算利率均等于本合同约定的保证利率对应的日利率，在这种情况下计算得到的保单账户价值就是当时的保证保单账户价值。</p>

- 4.9 保单账户价值 本公司将于本合同生效日为本合同建立保单账户。本合同有效期内，我们会向您寄送每个保单年度的保单状态报告。
- 本合同有效期内，保单账户价值的计算方法和顺序如下：
- （1）本合同生效时，保单账户价值等于扣除初始费用后的保险费；
 - （2）我们每月结算保单利息后，保单账户价值按结算的保单利息等额增加；
 - （3）我们每年结算保证利息后，保单账户价值按结算的保证利息等额增加；
 - （4）我们每月收取保单管理费后，保单账户价值按收取的保单管理费等额减少。
- 当保单账户价值不足以支付本合同保单管理费时，本合同效力终止。

5 现金价值权益

- 5.1 现金价值 本合同的现金价值等于您的保单账户价值与退保**手续费**（见 9.12）之间的差额。

6 合同解除

- 您解除本合同的手续及风险** 若您在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除本合同的申请书并向我们提供下列资料：
- （1）本合同；
 - （2）您的有效身份证件。
- 自我们收到解除本合同的申请书时起，本合同终止。我们自收到解除本合同的申请书之日起 30 日以内向您退还本合同的现金价值。
- 您犹豫期后解除本合同会遭受一定损失。

7 如实告知与合同解除权的限制

- 7.1 明确说明与如实告知 订立本合同时，我们应向您说明本合同的内容。
- 对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上做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做出明确说明，未做提示或者明确说明的，该条款不产生效力。
- 我们就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。
- 如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，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。
- 如果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，我们不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。
- 如果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，我们不承担给付保险金的责任，但应当退还保险费。

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

- | | | |
|-----|-----------------|--|
| 7.2 | 合同解除权的限制 | 前条规定的合同解除权，自我们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 2 年的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们承担给付保险金的责任。 |
|-----|-----------------|--|

8 其他需要关注的事项

- | | | |
|-----|---------------|---|
| 8.1 | 年龄错误 | 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，如果发生错误按照下列方式办理：
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，在保险事故发生之前我们有权解除合同，并向您退还本合同的现金价值。我们行使合同解除权适用“合同解除权的限制”的规定。 |
| 8.2 | 未还款项 | 我们在给付各项保险金、退还现金价值或返还保险费时，如果您有未还清的款项，我们会在扣除上述欠款后给付。上述欠款的应付利息按本合同约定的利率计算。 |
| 8.3 | 合同内容变更 | 在本合同有效期内，经您与我们协商一致，可以变更本合同的有关内容。变更本合同时，应当由我们在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您与我们订立书面的变更协议。 |
| 8.4 | 联系方式变更 | 为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址或电话等联系方式变更时，请及时以书面形式或双方认可的其他形式通知我们。若您未以书面形式或双方认可的其他形式通知我们，我们按本合同载明的最后住所或通讯地址所发送的有关通知，均视为已送达给您。 |
| 8.5 | 争议处理 | 本合同履行过程中，双方发生争议时，可以从下列两种方式中选择一种争议处理方式：
(1) 因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，提交_____仲裁委员会仲裁；
(2) 因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。 |
| 8.6 | 其他 | 本合同所指“以上”、“以内”均包含本数。 |

9 释义

- | | | |
|-----|--------------|---|
| 9.1 | 保单周年日 | 指本合同生效日在以后每年的对应日。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。 |
| 9.2 | 保单年度 | 在本合同有效期内，从本合同生效日或保单周年日零时起至下一年度本合同保单周年日零时止为一个保单年度。 |

- 9.3 周岁** 指按有效身份证件中记载的出生日期计算的年龄，自出生之日起为零周岁，每经过一年增加一岁，不足一年的不计。
- 9.4 有效身份证件** 指由政府主管部门规定的证明其身份的证件，如：居民身份证、营业执照、按规定可使用的有效护照、军人证件、户口簿等。
- 9.5 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。
- 9.6 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。
- 9.7 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。
- 9.8 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。
- 9.9 机动车** 指以动力装置驱动或者牵引，上道路行驶的供人员乘用或者用于运送物品以及进行工程专项作业的轮式车辆。
- 9.10 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，由我们退还的那部分金额。本合同的现金价值等于您的保单账户价值与退保手续费之间的差额。
- 9.11 境外** 指除中国大陆以外的国家和地区，包括台湾、香港、澳门地区。
- 9.12 手续费** 指本合同平均承担的营业费用、佣金以及我们依据本合同所承担的保险责任所收取的费用 3 项之和，其值为您申请解除本合同当时保单账户价值的一定比例，该比例为下表数值：

保单年度	手续费比例
第 1 年	5%
第 2 年	4%
第 3 年	3%
第 4 年及以后	0%

手续费计算公式为：退保手续费=申请解除本合同时的保单账户价值×手续费比例。

(完)