

# 国联人寿保险股份有限公司 惠泰信运两全保险 (分红型) 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。

国联人寿(2018)两全保险045号

请扫描以查询验证条款

## 您拥有的重要权益

- 签收本合同次日起 15 日 (即犹豫期) 内您若要求退保，我们全额退还保险费... 1.4
- 本合同提供的保障在保险责任条款中列明.....2.4
- 您有参加红利分配的权利.....4.1
- 您有按本合同约定申请保单质押贷款的权利.....7.2
- 您有退保的权利.....8.1

## 您应当特别注意的事项

- 本合同有责任免除条款，请您注意1.4/2.5 3.2/6.1/9.1/9.3
- 保险事故发生后，请您及时通知我们...3.2
- 分红是不确定的.....4.1
- 您应当按时支付保险费.....5.1
- 退保会给您造成一定的损失，请您慎重决

|  |     |
|--|-----|
| 策.....   | 8.1 |
| <input type="checkbox"/> 您有如实告知的义务.....                      | 9.1 |
| <input type="checkbox"/> 我们对一些重要术语进行了解释，并作了<br>显著标识，请您注..... | 10  |

保险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  
保险条款。

## 条款目录

### 1. 您与我们订立的合同

#### 1.1 合同构成

#### 1.2 合同成立与生效

#### 1.3 投保年龄

#### 1.4 犹豫期

### 2. 我们提供的保障

#### 2.1 保险金额

#### 2.2 未成年人身故保险金限制

#### 2.3 保险期间

#### 2.4 保险责任

#### 2.5 责任免除

## 3. 如何申请领取保险金

### 3.1 受益人

### 3.2 保险事故通知

### 3.3 保险金申请

### 3.4 保险金给付

### 3.5 宣告死亡处理

### 3.6 诉讼时效

## 4. 保单红利

### 4.1 保单红利的分配

### 4.2 保单红利的领取

## 5. 如何支付保险费

### 5.1 保险费的支付

### 5.2 宽限期

## 6. 如何恢复合同效力

### 6.1 效力中止

### 6.2 效力恢复

## 7. 现金价值权益

### 7.1 现金价值

## 7.2 保单质押贷款

## 7.3 减保

# 8. 如何解除保险合同

## 8.1 您解除合同的手续及风险

# 9. 其他需要关注的事项

## 9.1 明确说明与如实告知

## 9.2 我们合同解除权的限制

## 9.3 年龄和性别确定与错误处理

## 9.4 未还款项

## 9.5 合同内容变更

## 9.6 联系方式变更

## 9.7 争议处理

# 10. 释义

## 10.1 保单年度

## 10.2 合同生效日对应日

## 10.3 保险费约定支付日

## 10.4 周岁

## 10.5 有效身份证件

10.6 毒品

10.7 非处方药

10.8 酒后驾驶

10.9 无合法有效驾驶证驾驶

10.10 无有效行驶证

10.11 机动车

10.12 潜水

10.13 攀岩

10.14 探险

10.15 武术比赛

10.16 特技表演

# 国联人寿保险股份有限公司 惠泰信运两全保险（分红型）条款

在本保险条款中，“您”指投保人，“我们”指国联人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“惠泰信运两全保险（分红型）合同”。

## 1. 您与我们订立的合同

- 1.1 合同 本合同是您与我们约定保险权  
构成 利义务关系的协议，包括本保险  
条款、保险单、投保单及其他投  
保文件、合法有效的声明、批注、  
批单及其他您与我们共同签订的  
的书面协议。
- 1.2 合同 您提出保险申请、我们同意承  
成立 保，本合同成立。  
与生 本合同自我们同意承保、收取首  
效 期保险费并签发保险单后生效，  
具体生效日以保险单所载的日  
期为准。保单年度（见释义）、  
合同生效日对应日（见释义）、  
保险费约定支付日（见释义）均  
以该日期计算。
- 1.3 投保 指您投保时被保险人的年龄，本  
年龄 合同接受的被保险人的投保年

龄范围为出生满 28 天至 65 周岁（见释义）。

- 1.4 犹豫期 自您签收本合同次日起，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，您可以在在此期间提出解除本合同，我们将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（见释义）。自我们收到您解除合同的书面申请时起，本合同即被解除，对于合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任。

## 2. 我们提供的保障

- 2.1 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。若该金额发生变更，则以变更后的金额为基本保险金额。
- 2.2 未成年人 为未成年子女投保的人身保险，在被保险人成年之前，因被保险

身故 人身故给付的保险金总和不得  
保险 超过保险监督管理机构规定的  
金限 限额，身故给付的保险金额总和  
制 约定也不得超过前述限额。

2.3 保险 本合同的保险期间为 5 年，具体  
期间 在保险单上载明。

2.4 保险 在本合同有效期内，我们按以下  
责任 约定承担保险责任：

身故 (1)若被保险人于年满18周岁后  
保险 的首个合同生效日对应日前身  
金 故，我们按本合同基本保险金额  
对应的已支付的保险费和被保  
险人身故时本合同基本保险金  
额对应的现金价值的较大者给  
付“身故保险金”，本合同终止。

(2)若被保险人于年满18周岁后  
的首个合同生效日对应日（含）  
后（若投保时被保险人年满18  
周岁的，自合同生效日后）至年  
满41周岁后的首个合同生效日  
对应日前期间身故，我们按本合  
同基本保险金额对应的已支付  
的保险费的160%给付“身故保  
险金”，本合同终止。



(3)若被保险人于年满41周岁后的首个合同生效日对应日(含)后(若投保时被保险人年满41周岁的,自合同生效日后)至年满61周岁后的首个合同生效日对应日前期间身故,我们按本合同基本保险金额对应的已支付的保险费的140%给付“身故保险金”,本合同终止。

(4)若被保险人于年满61周岁后的首个合同生效日对应日(含)后(若投保时被保险人年满61周岁的,自合同生效日后)身故,我们按本合同基本保险金额对应的已支付的保险费的120%给付“身故保险金”,本合同终止。

满期 若被保险人生存至保险期间届  
保险 满,我们按本合同基本保险金额  
金 给付满期保险金,本合同终止。

本条所述“本合同基本保险金额对应的已支付的保险费”按如下公式计算:

本合同基本保险金额对应的已支付的保险费=本合同基本保险

金额对应的年交保险费×已交费年度数（交费期满后为交费期间年度数）

2.5 责任免除 因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

(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或者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)被保险人主动吸食或注射毒品（见释义）；

(5)被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药（见释义）除外；

(6)被保险人酒后驾驶（见释义）机动车（见释义）、无合法有效驾驶证驾驶（见释义）机动车或驾驶无有效行驶证（见释义）的机动车；

(7)被保险人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；

(8)被保险人从事潜水（见释义）、跳伞、攀岩（见释义）、蹦极

、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险（见释义）、摔跤、武术比赛（见释义）、特技表演（见释义）、赛马、赛车等高风险运动；

(9)战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

(10)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，我们将按照被保险人、被保险人继承人的顺序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的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

### 3. 如何申请领取保险金

- 3.1 受益人 您或者被保险人可以指定一人或多人作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。

除另有指定外，满期保险金的受益人为被保险人本人。

3.2 保险 您或受益人知道保险事故后应  
事故 应当在 10 日内通知我们。  
通知

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 在申请保险金时，请按照下列  
金申 方式办理：  
请

满期 受益人须填写保险金给付申请  
保险 书，并提供下列证明和资料：

金申 (1)保险合同；  
请 (2)受益人的有效身份证件。

身故 受益人须填写保险金给付申请  
保险 书，并提供下列证明和资料：

金申 (1)保险合同；  
请 (2)受益人的有效身份证件；  
(3)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。

若受益人与我们对被保险人的  
死因有争议，双方均有权提请  
司法鉴定机构对被保险人进行  
死因鉴定，另一方应当予以配  
合。

若申请人为未成年人或无民事  
行为能力人时，由其合法监护  
人代其申请领取保险金，其合  
法监护人还必须提供申请人为

未成年人或无民事行为能力人的证明和监护人具有合法监护权的证明。

以上各项保险金申请的证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知受益人补充提供有关证明和资料。

- 3.4 保险金给付
- 我们在收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后，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，我们在与受益人达成给付保险金的协议后 10 日内，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，应当赔偿受益人因此受到的损失。前述“损失”是指根据中国人民银行公布的同期人民币活期存款基准利率计算的利息损失。对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 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；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 宣告死亡处理 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，符合本合同约定的以死亡为保险金给付条件的，按本合同的约定给付保险金，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，保险金受益人应于知道或应当知道后 30 日内向我们退还已给付的保险金，退还后本合同的效力由我们和您依法协商确定。
- 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. 保单红利



- 4.1 保单红利分配 本合同为分红保险合同，您有权参与我们分红保险业务可分配的分配。
- 在本合同有效期内，我们每年根据分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案。保单红利是不确定的。
- 若我们确定本合同有红利分配，则该红利将于合同生效日对应日分配给您，我们每个保单年度会向您提供红利通知书，告知您分红的具体情况。
- 4.2 保单红利的领取 红利留存在我们的红利账户，按我们每年公布的红利累积利率以年复利方式累积生息，并于您申请或本合同终止时给付。

## 5. 如何支付保险费

- 5.1 保险费的支付 本合同的保险费采用一次性交清、期交（即在约定的交费期间内每年支付一次保险费）的方式支付。本合同提供的期交交费期间有2年交、3年交两种。您在投保时与我们约定交

费方式和交费期间，并在保险单上载明。

选择期交方式的，在支付首期保险费后，您应当按照约定，在每个保险费约定支付日支付其余各期的保险费。

- 5.2 宽限期 您支付首期保险费后，除本合同另有约定外，如果您到期未支付保险费，自保险费约定支付日的次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。
- 如果您宽限期结束之后仍未支付保险费，则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。

## 6. 如何恢复合同效力

- 6.1 效力中止 在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。
- 6.2 效力恢复 本合同效力中止后 2 年内，您可以申请恢复合同效力。经我们与您协商并达成协议，自您补交保险费及相应利息的次日

零时起，合同效力恢复。前述补交的利息按我们参照中国人民银行公布的同期二年期居民定期存款基准利率作相应浮动后宣布的利率计算。

自本合同效力中止之日起满 2 年您和我们未达成协议的，我们有权解除合同。我们解除合同的，向您退还合同效力中止时保险单的现金价值。

## 7. 现金价值权益

- 7.1 现金价值 指本合同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，由我们给付的那部分金额。现金价值见本合同材料相应栏目。
- 7.2 保单质押贷款 在本合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单质押贷款。贷款金额不得超过保险合同现金价值扣除各项欠款后余额的 80%，每次贷款期限最长不超过 6 个月，贷款利率按您与我们签订的贷款协议中约定的利率执行。贷款本息

在贷款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息。

若贷款本金及利息加上其他各项欠款达到保险单的现金价值，自次日零时起本合同效力终止。

- 7.3 减保 在本合同有效期内，您可以申请减保，我们将退还减少的基本保险金额所对应的现金价值，但减保后本合同的基本保险金额不得低于我们规定的最低限额。保险单上载明的基本保险金额改为减少后的基本保险金额。本合同自基本保险金额减少后的各期保险费按减少后的基本保险金额计算，我们将按减少后的基本保险金额承担保险责任。若您申请减少基本保险金额，当年度保险金额须同比例减少。

减保比例=1-减保后的基本保险金额/减保前的基本保险金额

## 8. 如何解除保险合同

- 8.1 您解除合  
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  
并同  
时向  
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  
同终  
止。  
我们  
自收  
到解  
除合  
同申  
请书  
之  
日  
起  
30  
日  
内  
向  
您  
退  
还  
保  
险  
单  
的  
现  
金  
价  
值。  
您  
犹  
豫  
期  
后  
解  
除  
合  
同  
会  
遭  
受  
一  
定  
损  
失。

## 9. 其他需要关注的事项

- 9.1 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  
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。

- 9.2 我们 本保险条款“明确说明与如实告知”规定的合同解除权，自我们解除知道有解除事由之日起，超过权的 30 日不行使而消灭。自本合同限制成立之日起超过 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。

- 9.3 年龄 您在申请投保时，应将与有效身份和性别相符的被保险人的出生日期和性别在投保单上填明，如果发生错误按照下列方式办理：
- 错误处理 (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，在保险事故发生之前我们有权解除合同，并向您退还保险单的现金价值。我们行使合同解除权适用本保险条款“我们合同解除权的限制”的规定。
- (2)您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实付保险费少于应付保险费的，我们有权作相应的更正并要求您补交保险费差额。若已经发生保险事故，在给付保险金时按实付保险费和应付保险费的比例给付。
- (3)您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实付保险费多于应付保险费的，我们会将多收的保险费退还给您。

- 9.4 未还 我们在给付各项保险金、退还现  
款项 金价值或退还保险费时，如果您  
有欠交的保险费、保单质押贷  
款、其他未还款项及相应的利  
息，我们会在扣除上述欠款后给  
付。
- 9.5 合同 在本合同有效期内，经您与我们  
内容 协商一致，可以变更本合同的有  
变更 关内容。变更本合同的，应当由  
我们在保险单上批注或者附贴  
批单，或者由您与我们订立书面  
的变更协议。
- 9.6 联系 为了保障您的合法权益，您的住  
方式 所、通讯地址或电话等联系方式  
变更 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、通讯地址或  
电话等联系方式发送的有关通  
知，均视为已送达给您。
- 9.7 争议 在合同履行过程中，双方发生争  
处理 议不能协商解决的，可以达成仲  
裁协议通过仲裁解决，也可依法



直接向法院提起诉讼。

## 10. 释义

- 10.1 保单年度 从本合同生效日或合同生效日对应日的零时起至下一个合同生效日对应日前一日的 24 时止为一个保单年度。
- 10.2 合同生效日 指本合同生效日在合同生效后每年的对应日，不含合同生效日当日。如果当月没有对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
- 10.3 保险费约定支付日 指保险费的交费期间内每个合同生效日对应日。
- 10.4 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。
- 10.5 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、按规定可使用的有效护照、军官证、警官证、士兵证等证件。

- 10.6 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。
- 10.7 非处方药 指在使用药品当时，由国务院药品监督管理部门公布的，不需要凭执业医师和执业助理医师处方，消费者可以自行判断、购买和使用的药品。
- 10.8 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。
- 10.9 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。

- 10.10 无有效行驶证 指下列情形之一：  
(1)未取得行驶证；  
(2)机动车被依法注销登记的；  
(3)未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。
- 10.11 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。
- 10.12 潜水 指以辅助呼吸器材在江、河、湖、海、水库、运河等水域进行的水下运动。
- 10.13 攀岩 指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。
- 10.14 探险 指明知在某种特定的自然条件下有失去生命或使身体受到伤害的危险，而故意使自己置身于其中的行为，如：江河漂流、登山、徒步穿越沙漠或人迹罕

至的原始森林等活动。

10. 15 武术 指两人或两人以上对抗性柔道、  
比赛 空手道、跆拳道、散打、拳击等  
各种拳术及使用器械的对抗性  
比赛。
10. 16 特技 指进行马术、杂技、驯兽等表演。  
表演