



请扫描以查询验证条款

## 财富金账户年金保险（万能型）条款 阅 读 指 引

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的约定以条款为准。



### 您拥有的重要权益

- ❖ 签收本合同之日起 10 日内（即犹豫期）您若要求退保，我们仅扣除工本费.....1.4
- ❖ 本合同提供的保障在保险责任条款中列明.....2.3
- ❖ 您有按本合同约定部分领取保单账户价值的权利.....5.6
- ❖ 您有退保的权利.....8.1



### 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.....2.3
- ❖ 保险事故发生后，请您及时通知我们.....3.2
- ❖ 您应当按时交纳保险费.....4.1
- ❖ 退保会给您造成一定的损失，请您慎重决策.....8.1
- ❖ 您有如实告知的义务.....9.1
- ❖ 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.....11



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. 您与我们订立的合同	3.5 宣告死亡处理	7. 个人账户价值支付	10.1 年龄错误
1.1 合同构成	3.6 诉讼时效	保险费	10.2 合同内容变更
1.2 合同成立及生效	4. 保险费的交纳	7.1 个人账户价值支	10.3 地址变更的通
1.3 投保年龄	4.1 保险费的交纳	付保险费	知
1.4 犹豫期	5. 个人账户	8. 合同解除	10.4 争议处理
2. 我们提供的保障	5.1 个人账户	8.1 您解除合同的手	10.5 身体检查与司
2.1 保险期间	5.2 最低保证利率	续及风险	法鉴定
2.2 保险责任	5.3 结算利率	9. 如实告知	11. 释义
2.3 责任免除	5.4 个人账户价值	9.1 明确说明与如实	11.1 周岁
3. 保险金的申请	5.5 退保费用	告知	11.2 有效身份证件
3.1 受益人	5.6 个人账户价值的	9.2 本公司合同解除	11.3 其他保险合同
3.2 保险事故通知	部分领取	权的限制	11.4 日复利
3.3 保险金申请	6. 现金价值权益	10. 其他需要关注的	
3.4 保险金给付	6.1 现金价值	事项	

# 华泰人寿保险股份有限公司

## 财富金账户年金保险（万能型）条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指在保险单上签章的华泰人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“财富金账户年金保险（万能型）保险合同”，“被保险人”指本合同的被保险人，投保人、被保险人的姓名在保险单上载明。

### 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、与保险合同有关的投保文件、合法有效的声明、批注、批单及其他约定您和我们之间权利义务关系的书面文件。
- 阅读指引和条款目录仅供辅助理解使用，不构成保险合同的组成部分。
- 1.2 合同成立及生效** 您向我们提出保险申请，我们同意承保，本合同成立。
- 本合同的生效日期以保险单记载的日期为准。保险单年度、保险费约定交纳日、保险单满期日均以该日期计算。
- 1.3 投保年龄** 投保年龄以周岁（见 11.1）计算，投保本合同时被保险人的年龄须为 0 周岁（出生满 30 天）至 80 周岁。对于本合同另有约定的，须以保险单特别约定栏或批注上注明的内容为准。
- 1.4 犹豫期** 自您签收本合同之日起，有 10 天（含）的犹豫期。在此期间，请您认真阅读本合同，您可以在在此期间提出解除本合同，我们将扣除不超过 10 元的工本费后无息退还所交纳的保险费。
- 在犹豫期内解除本合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同、交费凭证及有效身份证件（见 11.2）。自我们收到您解除合同的书面申请时起，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担责任。

### 2. 我们提供的保障

---

- 2.1 保险期间** 本合同的保险期间为被保险人终身，除合同另有约定外，自本合同生效日起至被保险人身故时止。
- 2.2 保险责任** 在本合同保险期间内，我们按以下约定承担保险责任：
- 1) 身故保险金
- 若被保险人身故，我们按被保险人身故当时的个人账户价值给付身故保险金，本合同效力终止。

## 2) 年金给付选择权

在本合同有效期内，若被保险人仍生存，年金受益人可向我们申请年金。我们按您与我们约定的年金领取方式、年金领取时间、年金领取比例给付年金，同时个人账户价值等额减少。年金领取应符合约定当时的保险监管法律、法规及公司的规定。

## 2.3 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；

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向其他权利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，我们向您退还保险单的现金价值。

## 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数人为身故保险金受益人。

身故保险金受益人为数人时，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。

您可以指定年金受益人。

### 3.2 保险事故通知

您、被保险人或受益人知道保险事故后应当在 10 日内通知我们。

**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，请按照下列方式办理：

#### 1. 年金申请

年金受益人须填写保险金给付申请书，并须提供下列证明和资料：

- (1) 保险合同；
- (2) 年金受益人的有效身份证件；
- (3) 被保险人的户籍证明及有效身份证件。

#### 2. 身故保险金申请

身故保险金受益人须填写保险金给付申请书

- (1) 保险合同；
- (2) 身故保险金受益人的有效身份证件；
- (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或人民法院出具的宣告死亡证明文件；
- (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。

若委托他人办理申请保险金，还须提供授权委托书及受托人身份证件等材料。

以上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 3 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，对属于保险责任的，除支付保险金外，双倍赔偿受益人因此受到的利息损失。利息以中国人民银行公布的金融

机构当期人民币活期存款基准利率为准。

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

被保险人在本合同有效期内失踪，如经法院宣告死亡，我们以判决书所确定死亡日为准，依本合同给付身故保险金。

若被保险人在宣告死亡后重新出现或者确知其没有死亡，身故受益人应于知道此情况后 30 日内向我们退还已领取的保险金，在失踪期间有应给付其他保险金者，我们依约给付。

### 3.6 诉讼时效

被保险人或受益人向我们申请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. 保险费的交纳

---

### 4.1 保险费的交纳

本合同的保险费分为以下三种：

#### 1、一次性交保险费：

由投保人在投保时一次性交纳。交费金额须符合我们当时的投保规定。并在保险单上载明。

#### 2、追加保险费：

本合同生效后，且在**其他保险合同**（见 11.3）的交费期结束之前，您可申请追加保险费，追加保险费须经我们审核同意，且交费金额须符合我们同意追加保险费时的规定。

#### 3、根据合同约定自动转入的保险费：

根据您和我们的合同约定，其他保险合同的生存保险金、满期保险金和现金红利可以作为本合同的保险费自动转入个人账户。该自动转入的权益须为投保人所有，且符合我们当时的规定。

## 5. 个人账户

---

### 5.1 个人账户

我们在本合同生效之日为投保人设立个人账户。

### 5.2 最低保证利率

指计算本合同个人账户利息的最低结算利率。本合同个人账户的最低保证年利率为 2.5%。最低保证利率之上的投资收益是不确定的。

### 5.3 结算利率

每月第 1 日为结算日。我们将根据万能账户的实际投资状况，在结算日起的 6 个工作日内公布上月的结算利率，用于计算本合同个人账户价值在上月累积的利息，该利率为年利率。在本合同有效期内，保单利息在结算日零时或本合同终止时按照本合同约定的**日复利**（见 11.4）方式进行结算。

5.4 个人账户价值

在本合同有效期内，个人账户价值按如下方法计算：

1. 初始的个人账户价值等于您投保时一次性缴纳的保险费；
2. 您追加保险费的，个人账户价值按该次所追加的保险费等额增加；
3. 根据合同约定自其他保险合同自动转入的生存保险金、满期保险金或现金红利作为本合同的保险费转入的，个人账户价值按该次转入金额等额增加；
4. 我们在每月结算个人账户利息后，个人账户价值按结算的利息金额在结算日等额增加；
5. 您部分领取个人账户价值后，个人账户价值按您申请领取的金额等额减少；
6. 年金受益人领取年金后，个人账户价值按当次的领取金额等额减少；
7. 个人账户价值支付其他保险合同保险费后，个人账户价值按支付保险费金额等额减少。

5.5 退保费用

您在犹豫期后解除本合同或者部分领取个人账户价值时我们收取的费用。退保费用为解除本合同时的个人账户价值或者部分领取时部分领取部分对应的个人账户价值的一定比例，直接从所领取的个人账户价值中扣除。具体比例见下表：

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
退保费用	3%	2%	1%	1%	1%	0%

5.6 个人账户价值的部分领取

在本合同有效期内且在犹豫期满之后，若被保险人未发生保险事故，您可以向我们书面申请部分领取个人账户价值。

部分领取后的个人账户价值不低于 1000 元。

您申请部分领取个人账户价值时，应填写部分领取申请书并提交下列文件和资料：

1. 保险合同；
2. 您的身份证件。

如您委托他人申请部分领取个人账户价值，还须提供授权委托书及受托人身份证件。

我们在收到并同意您的申请后，将按照本合同 5.5 条规定对您申请部分领取的个人账户价值收部分领取费用。在收到您部分领取个人账户价值的书面申请之日起 30 天内，我们将向您支付其申请部分领取的个人账户价值，但若有部分领取费用，须将其扣除。

## 6. 现金价值权益

---

- 6.1 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个人账户价值扣除相应的退保费用后的余额。

## 7. 个人账户价值支付保险费

---

- 7.1 个人账户价值支付保险费 根据合同约定，投保人应分期支付的其他保险合同的保险费超过宽限期仍未交纳时，且本合同的个人账户价值足以支付该当期应交纳的全部保险费，在宽限期届满时我们将优先以本合同的个人账户价值支付该当期应交纳的全部保险费。若本合同的个人账户价值不足以支付该当期应交纳的全部保险费，则不予以支付。  
个人账户价值用以支付保险费的，不收取部分领取费用。

## 8. 合同解除

---

- 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向我们提供下列资料：

1. 保险合同；
2. 您的有效身份证件。

如您委托他人办理书面申请解除本合同，还须提供授权委托书及受托人身份证件。

自我们收到解除合同申请书及上述全部文件和资料之日起，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. 如实告知

---

- 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，但应当根据相关法律法规退还相应的保险费（扣除已部分领取的金额）。

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 本公司合同解除权的限制**

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。

**10. 其他需要关注的事项**

---

**10.1 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，我们有权解除本合同。对于解除本合同的，本合同自解除之日起终止，我们向您退还本合同终止时的现金价值。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。我们行使合同解除权适用“本公司合同解除权的限制”的规定。**

**10.2 合同内容变更**

在本合同有效期内，除本合同另有约定外，经您与我们协商一致，可以变更本合同的有关内容。您提出变更申请后，应当由我们在原保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或由您与我们订立书面的变更协议后，该变更生效。

**10.3 地址变更的通知**

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。

**10.4 争议处理**

本合同履行过程中，双方发生争议时，选择以下第\_\_\_\_种争议处理方式：

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\_\_\_\_\_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。

**10.5 身体检查与司法鉴定**

保险金受益人申请本合同保险金时，我们有权要求被保险人做身体检查或提供有关的检验报告，有权申请司法机构或者国家认可的鉴定机构对保险事故进行鉴定。



11. 释义

---

- 11.1 周岁 以户籍证明或其他法定的身份证件中记载的出生日期为标准计算年龄（不足 1 年不计）。
- 11.2 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、户口簿等证件。
- 11.3 其他保险合同 指您和我们在投保时约定的其生存保险金、满期保险金和现金红利自动转入本合同设立的个人账户的保险合同及附加保险合同。
- 11.4 日复利 我们在按日复利方式计算个人账户价值累积的利息时，具体计算方式如下：

$$\text{个人账户价值的利息} = \text{个人账户价值} \times \left[ \left( 1 + \text{年利率} \right)^{\frac{\text{计息天数}}{365}} - 1 \right]$$

如果在结算日零时结算，则使用的年利率为公布的上月结算利率，计息天数为本合同上月的实际经过天数；

如果在本合同终止时结算，且合同终止日在两个结算日之间，则使用的年利率为本合同规定的最低保证利率，计息天数为本合同当月的实际经过天数。

（保险条款内容结束）