



华泰人寿岭峰终身寿险（投资连结型）条款 阅 读 指 引

请扫描以查询验证条款

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 15 日内（即犹豫期），您享有重要的权益.....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个人账户价值的权利.....6.7
- ❖ 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.....2.4/2.5
- ❖ 保险事故发生后，请您及时通知我们.....3.2
- ❖ 投资风险由您承担.....5.1
- ❖ 个人账户的费用结构.....6.5
- ❖ 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	5.2 投资账户的种类	9.2 年龄性别错误的处理
1.1 合同构成	5.3 投资账户管理	9.3 本公司合同解除权的限制
1.2 合同成立与生效	5.4 投资账户的变更	10. 其他需要关注的事项
1.3 投保范围	5.5 投资账户价值的评估	10.1 未还款项
1.4 犹豫期	5.6 投资单位价格	10.2 合同内容变更
2. 我们提供的保障	5.7 投资账户资产管理费	10.3 联系方式变更
2.1 保险期间	5.8 投资账户评估和交易的暂停或推迟	10.4 争议处理
2.2 保险金额	5.9 投资账户巨额提取限制	11. 释义
2.3 保险责任	6. 个人账户	11.1 保单周年日
2.4 责任免除	6.1 个人账户	11.2 保单年度
2.5 其他免责条款	6.2 个人账户净值	11.3 保单月度
3. 保险金的申请	6.3 个人账户价值	11.4 周岁
3.1 受益人	6.4 个人账户的建立	11.5 资产评估日
3.2 保险事故通知	6.5 费用结构	11.6 投资单位
3.3 保险金申请	6.6 持续奖金	11.7 有效身份证件
3.4 保险金给付	6.7 个人账户价值的部分领取	11.8 意外伤害
3.5 宣告死亡处理	7. 现金价值权益	11.9 医疗机构
4. 保险费的支付	7.1 现金价值	11.10 先进先出
4.1 保险费的支付	8. 合同解除	11.11 交易
4.2 宽限期	8.1 您解除合同的手续及风险	11.12 不可抗力
4.3 效力中止	8.2 合同终止	11.13 月度风险保险费
4.4 效力恢复	9. 如实告知	11.14 猝死
5. 投资账户	9.1 明确说明与如实告知	
5.1 投资账户		

华泰人寿保险股份有限公司

华泰人寿岭峰终身寿险（投资连结型）条款

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

1. 您与我们订立的合同

- | | | |
|-----|----------------|---|
| 1.1 | 合同构成 | 华泰人寿岭峰终身寿险（投资连结型）保险合同（以下简称本合同）由本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保单、与本合同有关的投保文件、声明、批注、批单以及与本合同有关的其他书面材料共同构成。 |
| 1.2 | 合同成立与生效 | <p>您提出保险申请且我们同意承保，本合同成立。本合同成立日期在保险单上载明。</p> <p>本合同生效日期在保险单上载明。保单周年日（见 11.1）、保单年度（见 11.2）及保单月度（见 11.3）均以生效日期为基础计算。</p> <p>除另有约定外，我们自本合同生效日零时起开始承担保险责任。</p> |
| 1.3 | 投保范围 | 本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 18 周岁（见 11.4）至 65 周岁，且须符合投保当时我们的规定。 |
| 1.4 | 犹豫期 | <p>自您签收本合同之日（含）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>您有权选择是否在犹豫期内将本合同约定的保险费转入投资账户，并在保险单上载明。如果您未选择，我们将视为您默认同意在犹豫期后将本合同约定的保险费转入投资账户。</p> <p>如果您选择在犹豫期内将本合同的保险费转入投资账户（即本合同生效后立即投资的），并且在犹豫期内提出解除本合同，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后向您退还我们收到解除合同通知书之日的下一个资产评估日（见 11.5）的投资单位（见 11.6）卖出价结算的个人账户价值以及除资产管理费以外其他已收取的各项费用。</p> <p>如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户，并且在犹豫期内提出解除本合同，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后无息退还您所支付的全部保险费。</p> <p>解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件（见 11.7）。自我们收到您解除合同的通知书时，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。</p> |

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，自本合同生效日起至被保险人身故时止，保险期间在保险单上载明。 |
| 2.2 | 保险金额 | <p>基本保险金额</p> <p>本合同的基本保险金额等于您累计所支付的保险费数额（不计息）减去您累计申请个人账户价值部分领取的金额。</p> |

本合同保险金额按本条款“第 2.3 条”规定、根据基本保险金额进行计算确定。

2.3 保险责任

在本合同保险期间内，我们承担以下保险责任：

身故保险金

1. 被保险人因遭受意外伤害（见 11.8）导致身故，或于本合同生效（或最后复效）之日起 180 日后因意外伤害以外的原因导致身故，我们向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。身故保险金的金额按以下情形确定：

（1）如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户且被保险人于本合同犹豫期后身故，或者您选择在犹豫期内将保险费转入投资账户且被保险人身故的，身故保险金的金额为以下两者中的较大者：

①我们收到领取身故保险金申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料后的下一个资产评估日的个人账户价值；

②本合同的基本保险金额×到达年龄对应给付比例。

（2）如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户且被保险人于本合同犹豫期内身故，身故保险金的金额为本合同的基本保险金额×到达年龄对应给付比例。

2. 被保险人于本合同生效（或最后复效）之日起 180 日（含）内因意外伤害以外的原因导致身故，我们向身故保险金受益人给付身故保险金，本合同终止。身故保险金的金额按以下情形确定：

（1）如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户且被保险人于本合同犹豫期后身故，或者您选择在犹豫期内将保险费转入投资账户且被保险人身故的，身故保险金的金额为下列两者中的较大者：

①我们收到领取身故保险金申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料后的下一个资产评估日的个人账户价值；

②本合同的基本保险金额。

（2）如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户且被保险人于本合同犹豫期内身故，身故保险金的金额为本合同的基本保险金额。

各到达年龄对应的给付比例如下：

到达年龄	给付比例
18—40 周岁	160%
41—60 周岁	140%
61 周岁以上	120%

其中，到达年龄指的是被保险人的投保年龄，加上身故时保单年度数（不足一年的，按一年计算），再减去 1 后所得到的年龄。

<p>2.4 责任免除</p>	<p>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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 被保险人故意自伤，或自本合同成立或者本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。 <p>发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还在我们收到保险金给付申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料后的下一个资产评估日本合同的现金价值；</p> <p>发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还我们在收到保险金给付申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料后的下一个资产评估日本合同的现金价值。</p>
<p>2.5 其他免责条款</p>	<p>除本条款“第 2.4 条 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见以下条款中以加粗显示的内容：“第 1.4 条 犹豫期”、“第 3.2 条 保险事故通知”、“第 4.3 条 效力中止”、“第 9.1 条 明确说明与如实告知”、“第 9.2 条 年龄性别错误的处理”。</p>
<p>3. 保险金的申请</p>	
<p>3.1 受益人</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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，由我们依照关于继承的法律法规履行给付保险金的义务：</p> <ol style="list-style-type: none"> （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。 <p>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。</p>
<p>3.2 保险事故通知</p>	<p>您、被保险人或受益人知道保险事故发生后应当在 10 日内通知我们。</p> <p>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保险责任，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。</p>

- 3.3 保险金申请** 申请保险金时，由相应保险金受益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：
- 身故保险金申请所需的证明和资料
- （1）申请人的有效身份证件；
- （2）国家卫生行政部门认定的**医疗机构**（见 11.9）、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
- （3）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，继承人还须提供可证明其合法继承权的相关权利文件。
- 以上证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供。
- 3.4 保险金给付** 我们在收到保险金给付申请书及保险金申请所需证明和资料后，将在 3 日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。若我们要求投保人、被保险人或者受益人补充提供有关证明和资料的，则上述的 30 日不包括补充提供有关证明和资料的期间。
- 经我们核定属于保险责任的，我们在与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。
- 我们未及时履行前款规定义务的，将赔偿受益人因此受到的损失。前述“损失”指根据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双倍计算的利息损失。
- 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。
- 3.5 宣告死亡处理** 在本合同保险期间内，被保险人下落不明且经人民法院宣告被保险人死亡的，我们根据人民法院宣告死亡判决依法确定被保险人死亡日期，并按本条款与身故有关的约定处理。若被保险人在宣告死亡后重新出现，**身故保险金受益人或继承人应于知道或应该知道被保险人重新出现后 30 日内将领取的身故保险金退还给我们。**

4. 保险费的支付

- 4.1 保险费的支付** 本合同的保险费分为以下两种：
1. 一次性支付保险费
- 由您在投保时一次性支付。交费金额须符合我们当时的投保规定，并在保险单上载明。**我们有权根据市场变化情况适时调整一次性支付保险费的规定。**
2. 追加保险费
- 在本合同保险期间内且本合同有效，您可以申请追加保险费，我们须对追加保险费进行审核，**若追加保险费符合申请当时我们的规定，经我们同意后您可向**

我们支付追加保险费。我们有权根据市场变化情况适时调整追加保险费的规定。您可以通过本公司 95509 客服电话或保单服务人员查询当时适用的追加保险费的规定。

- 4.2 宽限期
- 除另有约定外，在本合同每个保单月度的首个资产评估日，若您的个人账户价值不足以支付风险保险费时，自该日的次日零时起 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风险保险费。

除另有约定外，如果您宽限期结束之时仍未支付风险保险费，则本合同自宽限期届满的次日零时起效力中止。

- 4.3 效力中止
- 在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。

- 4.4 效力恢复
- 您可以申请恢复合同效力，经您与我们协商并达成协议，自您补交保险费、利息及其他未还款项之日起，合同效力恢复。

自本合同效力中止之日起满 2 年您与我们未达成协议的，我们有权解除合同。我们解除本合同的，向您退还本合同效力中止之日的下一个资产评估日本合同的现金价值。

5. 投资账户

- 5.1 投资账户
- 指为履行本合同的保险责任，我们依照相关法律、法规，为投资连结保险产品的资金运作设立的一个或多个独立的投资账户。各投资账户的投资风险完全由您承担。

- 5.2 投资账户的种类
- 我们现已设立以下投资账户：
- 岭峰鸿投资账户

1. 投资账户特征

本投资账户为股债混合型投资账户，基于大类资产配置策略，根据投资账户的投资收益目标和风险承受能力构建投资组合，在有效控制波动率和回撤的基础上，力争取得长期、稳健的投资收益。本投资账户属于风险水平中等的投资账户，不保证投资收益。

2. 投资范围

本投资账户可投资于下述资产：

（1）流动性资产：主要包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券及逆回购协议，以及本投资账户可参与的其他属于此类的工具或产品；

（2）固定收益类资产：主要包括银行存款（包括定期存款、协议存款、大额存单、同业存单等）、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券、剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券、固定收益类保险资产管理产品、可转换债券（可交换债券）、交易市场发行的证券化产品、债券型证券投资基金以及本投资账户可参与的其他属于此类的工具或产品；

(3) 权益类资产：主要包括股票、股票型或混合型证券投资基金、权益类或混合类保险资产管理产品，以及本投资账户可参与的其他属于此类的工具或产品。

如未来出现可参与投资的其他品种，本账户将在符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下进行相应调整，在履行适当程序后，可将其纳入投资范围并按相应资产类型进行管理。

3. 投资比例

投资于流动性资产的比例不低于账户价值的 5%；投资于固定收益类资产的比例不高于账户价值的 80%；投资于权益类资产的比例不高于账户价值的 80%。

本投资账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。

本投资账户建立初期、10 个工作日内赎回比例超过账户价值的 10%时、投资账户清算期间，投资账户可以突破上述有关流动性比例的限制，但应在 30 个工作日内调整至规定范围内。

4. 投资风险

本投资账户面临的主要风险有组合资产市场价格波动（股票、基金等）的市场风险、债券利率风险及信用风险、因证券市场交易量不足导致证券不能迅速、低成本变现的流动性风险、关联交易风险、操作或技术风险、适当性管理相关风险及发生不可抗力事件的风险等。如实施境外投资，还会承担相应的汇率风险以及境外投资风险。

- | | | |
|-----|------------------|---|
| 5.3 | 投资账户管理 | <p>投资账户的管理权归我们所有，我们有权决定投资账户的投资，并有权根据相关法律、法规委托我们以外的合格金融机构行使全部或部分管理权。</p> <p>投资账户的资产每年由独立会计师事务所进行审计。</p> |
| 5.4 | 投资账户的变更 | <p>在充分保障您的利益并且符合相关适用的法律、法规的前提下，我们可在按照相关规定履行程序后设立新的投资账户或变更、合并、分立、关闭已存在的投资账户。</p> <p>投资账户变更前，我们将充分保障您的利益并提前予以通知，您有权决定重新分配投资账户的资产、部分领取个人账户价值或者解除合同。</p> |
| 5.5 | 投资账户价值的评估 | <p>我们在符合相关适用的法律、法规的前提下，对投资账户价值进行评估。</p> <p>投资账户价值=该投资账户总资产 - 该投资账户总负债（不含浮动资产管理费）</p> <p>投资单位价值=投资账户价值÷投资账户的投资单位数</p> <p>投资账户总资产和总负债的评估方法符合相关适用的法律、法规。</p> |
| 5.6 | 投资单位价格 | <p>投资单位价格根据各资产评估日的投资单位价值确定并予以公布，分为买入价和卖出价。投资单位价格至少精确到小数点后 4 位。</p> <p>卖出价是资金退出投资账户，将投资账户中的投资单位兑现为现金时所使用的价格。</p> <p>卖出价=投资单位价值</p> <p>买入价是资金进入投资账户，折算为投资单位时所使用的价格。</p> <p>买入价=卖出价×(1+买入卖出差价)</p> |

买入卖出差价以投资单位价值的百分比表示，目前我们不收取买入卖出差价。在符合相关适用的法律、法规的前提下，我们有权对买入卖出差价的收取标准进行调整，但最高不超过 2%。

5.7 投资账户资产管理费

资产管理费由基础资产管理费和浮动资产管理费两部分组成，基础资产管理费按日计提和收取；浮动资产管理费在您申请部分领取、解除合同、被保险人身故以及在本合同保险期间内每个浮动资产管理费固定收取日（为每年的 12 月 20 日，非资产评估日顺延）计提并收取。

1. 基础资产管理费

我们在每个资产评估日按前一日按投资账户资产净值的一定比例收取投资账户的基础资产管理费，收取标准如下：

投资账户基础资产管理费=前一日该投资账户资产净值×距上次资产评估日天数×基础资产管理费收取比例/365

投资账户资产净值扣除基础资产管理费后等于投资账户价值。

其中：岭峰鸿投资账户的基础资产管理费收取比例为每年 1.3%。

2. 浮动资产管理费

（1）当您申请部分领取或解除合同时，按照“先进先出”（见 11.10）的原则对您退出的投资单位按以下约定收取浮动资产管理费，并以卖出投资单位的方式从您退出的投资单位数中扣除，最后再根据本条款“第 6.5 条 费用结构”中“退保费用”约定扣减退保费用后退还给您：

浮动资产管理费金额=退出的各投资单位的浮动资产管理费金额之和

1) 当退出的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率小于等于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费金额为 0；

2) 当退出的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率大于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费按以下两者较小者收取：

①该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（该投资单位在当前计算期间内的年化收益率-业绩比较基准）×业绩比较基准以上浮动资产管理费计提比例×该投资单位在当前计算期间内的天数/365；

②该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（~~2%~~基础资产管理费收取比例）×该投资单位在当前计算期间内的天数/365。

以上投资单位的当前计算期间的起始日为该投资单位进入您的个人账户的资产评估日与您本次申请部分领取或解除合同前最后一个浮动资产管理费固定收取日中的较晚者（含）；终止日为您提出部分领取申请之日的下一个资产评估日或您提出解除合同通知书之日的下一个资产评估日。

（2）当被保险人身故时，对您持有的所有投资单位按以下约定收取浮动资产管理费，并以卖出投资单位的方式从您持有的投资单位数中扣除：

浮动资产管理费金额=您持有的各投资单位的浮动资产管理费金额之和

1) 当您持有的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率小于等于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费金额为 0；

2) 当您持有的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率大于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费按以下两者较小者收取：

①该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（该投资单位在当前计算期间内的年化收益率-业绩比较基准）×业绩比较基准以上浮动资产管理费计

提比例×该投资单位在当前计算期间内的天数/365；

②该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（~~2%~~基础资产管理费收取比例）×该投资单位在当前计算期间内的天数/365。

以上投资单位的当前计算期间的起始日为该投资单位进入您的个人账户的资产评估日与我们收到领取身故保险金申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料前最后一个浮动资产管理费固定收取日中的较晚者（含）；终止日为我们收到领取身故保险金申请书及本条款“第 3.3 条”所列证明和资料后的下一个资产评估日。

（3）在每个浮动资产管理费固定收取日，对您持有的所有投资单位按以下约定金额收取浮动资产管理费，并在该日以卖出投资单位的方式收取：

浮动资产管理费金额=您持有的各投资单位的浮动资产管理费金额之和

1) 当您持有的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率小于等于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费金额为 0；

2) 当您持有的某投资单位在当前计算期间内的年化收益率大于业绩比较基准时，该投资单位的浮动资产管理费按以下两者较小者收取：

①该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（该投资单位在当前计算期间内的年化收益率-业绩比较基准）×业绩比较基准以上浮动资产管理费计提比例×该投资单位在当前计算期间内的天数/365；

②该投资单位在当前计算期间内起始日的投资单位价值×（~~2%~~基础资产管理费收取比例）×该投资单位在当前计算期间内的天数/365。

以上投资单位的当前计算期间的起始日为该投资单位进入您的个人账户的资产评估日与此前最后一个浮动资产管理费固定收取日中的较晚者（含）；终止日为当前浮动资产管理费固定收取日前一日（含）。

其中，

投资单位在当前计算期间内的年化收益率=（投资单位在当前计算期间的终止日的投资单位价值/投资单位在当前计算期间的起始日的投资单位价值-1）×365/投资单位在当前计算期间内的天数；

岭峰鸿投资账户的业绩比较基准为年化收益率 6%，业绩比较基准以上浮动资产管理费计提比例为 25%。

在符合相关适用的法律、法规的前提下，我们有权对资产管理费收取比例进行调整，但调整后的基础资产管理费与浮动资产管理费比例之和最高不超过2%。

如果我们对资产管理费的收取比例进行调整，我们将提前通知您。

5.8 投资账户评估和交易的暂停或推迟

发生下列任何一种情形时，我们可以暂停或推迟投资账户价值的评估和交易（见 11.11）：

1. 投资账户主要投资的证券市场被关闭或被限制、暂停交易时；
2. 投资账户的投资对象被暂停交易或评估时；
3. 其他不可抗力（见 11.12）因素导致我们无法进行正常的投资账户评估和交易时。

出现暂停或推迟投资账户价值评估和交易的情形后，我们有权顺延履行相应的转入转出您的个人账户价值、给付保险金、给付个人账户价值等各项合同义务，直至上述导致暂停或推迟评估和交易的情形消失。

5.9 投资账户巨额

某个资产评估日，对于任何一个投资账户，如申请个人账户价值的部分领取或解

提取限制

除合同所导致的在该资产评估日当日投资账户卖出申请的投资单位数量超过上一资产评估日该投资账户总投资单位数量的 10%时，我们视为发生巨额提取。

当发生巨额提取时，我们为了保护您和其他投保人的利益，可以根据该投资账户当时的具体情况决定全部交易或者部分延期交易：

1. 全部交易：即我们按正常程序办理全部卖出申请；
2. 部分延期交易：即当日接受的办理卖出申请的比例不低于上一资产评估日总投资单位数量的 10%，对其余卖出申请延期办理。

（1）对于当日接受的卖出申请，我们先确定当日接受的卖出申请总份额，按照当日单个投保人在该投资账户的卖出申请量占当日卖出申请总量的比例，确定当日接受的单个投保人投资账户的卖出申请量；

（2）对于延期交易部分，除非您在提交卖出申请时明确做出不参加下一个资产评估日卖出的书面表示，否则自动转为下一个资产评估日的卖出申请处理。转入下一个资产评估日的卖出申请不享有优先卖出的权利，并以再下一个资产评估日的单位卖出价计算，依次类推直到全部卖出申请处理完毕为止。

若某投资账户连续两个资产评估日以上发生巨额提取，我们可在认为有必要时暂停接受卖出申请；已经接受的卖出申请可以延期支付卖出款项，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，并通告您。

暂停账户重新开放时，我们会提前 1 个资产评估日通告。

6. 个人账户

6.1	个人账户	指我们为了履行本合同的保险责任，明确您的利益而为您单独设立的账户，用于记录本合同下您在各投资账户的投资单位数量。
6.2	个人账户净值	在任意一个资产评估日，您的个人账户净值等于您名下的各投资账户中您拥有的投资单位数与相应投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积之和。
6.3	个人账户价值	<p>在任意一个资产评估日，您的个人账户价值等于您个人账户净值按本条款“第 5.7 条 投资账户资产管理费”约定扣减相应的浮动资产管理费（如有）后的余额。</p> <p>我们每年向您提供一份保单状态报告。</p>
6.4	个人账户的建立	<p>如果您选择在犹豫期内将保险费转入投资账户，我们将您投保时的可投资金额按照约定的投资账户分配比例，以本合同生效日当日的投资单位买入价购买投资单位，建立您的个人账户。若本合同生效日当日没有投资单位买入价的，以本合同生效日后的下一个资产评估日的投资单位买入价购买投资单位，建立您的个人账户。</p> <p>如果您选择在犹豫期后将保险费转入投资账户，我们将您投保时的可投资金额按照约定的投资账户分配比例，以犹豫期满后的下一个资产评估日投资单位买入价购买投资单位，建立您的个人账户。</p> <p>您追加保险费时，我们将按照与您约定的投资账户分配比例，以确认追加保险费的下一个资产评估日投资单位买入价购买投资单位，进入您的个人账户。</p>
6.5	费用结构	本合同的费用包含资产管理费用、初始费用、退保费用、风险保险费和保单管理费，其中资产管理费用按本条款“第 5.7 条 投资账户资产管理费”收取，其他费用按以下约定收取：

1. 初始费用

我们在您支付的保险费进入个人账户前，从中扣除的费用。初始费用按保险费的一定比例收取。

目前我们收取的初始费用比例为 3%。在符合相关适用的法律、法规的前提下，我们有权对初始费用的收取标准进行调整，但最高不超过您支付保险费的 5%。

2. 退保费用

您在犹豫期满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，直接从所领取的个人账户价值中收取。

退保费用按照我们收到解除合同通知书之日的下一个资产评估日的个人账户价值或者我们收到部分领取申请之日的下一个资产评估日的部分领取部分对应的个人账户价值的一定比例收取。

我们收取的退保费用比例见下表：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年及以后
退保费用比例	5%	3%	1%	0%

3. 风险保险费

风险保险费是我们对本合同承担的保险责任所收取的费用。风险保险费按您个人账户中各投资账户的个人账户净值进行分摊，以卖出投资单位的方式收取，并不收取浮动资产管理费。

自本合同的第 7 个保单月度起，我们于本合同每个保单月度的月生效对应日收取当月月度风险保险费（见 11.13）。

4. 保单管理费

我们于本合同每个保单月度的月生效对应日收取保单管理费，保单管理费按您个人账户中各投资账户的个人账户净值进行分摊，以卖出投资单位的方式收取，并不收取浮动资产管理费。目前我们不收取保单管理费。在符合相关适用的法律、法规的前提下，我们有权对保单管理费的收取标准进行调整，但最高不超过 30 元/月。

6.6 持续奖金

若本合同于第 5 个保单周年日有效且您一次性支付保险费与第 1 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）大于累计申请个人账户价值部分领取金额，我们将在第 5 个保单周年日后的首个资产评估日向您发放持续奖金，持续奖金的数额为您一次性支付保险费与第 1 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）扣除累计申请个人账户价值部分领取金额后的 3%；若本合同于第 6 个保单周年日有效且您第 2 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）大于累计申请个人账户价值部分领取金额，我们将在第 6 个保单周年日后的首个资产评估日向您发放持续奖金，持续奖金的数额为您第 2 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）扣除累计申请个人账户价值部分领取金额后的 3%；若本合同于第 7 个保单周年日有效且您第 3 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）大于累计申请个人账户价值部分领取金额，我们将在第 7 个保单周年日后的首个资产评估日向您发放持续奖金，持续奖金的数额为您第 3 个保单年度累计追加保险费金额（不计息）扣除累计申请个人账户价值部分领取金额后的 3%；以此类推。

持续奖金进入个人账户不收取初始费用。

持续奖金买入的投资单位数按如下公式进行计算：

买入的投资单位数=持续奖金金额÷投资单位买入价

投资单位买入价为持续奖金发放日后的下一个资产评估日的买入价。

- 6.7 **个人账户价值的部分领取** 在本合同保险期内且本合同有效，在犹豫期满之后，若被保险人仍生存，您可以向我们书面申请部分领取个人账户价值，并提供您的有效身份证件。
- 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委托人、受托人身份证件。
- 您每次申请部分领取的金额、领取后的个人账户净值余额均不得低于我们规定的最低数额；如果部分领取后的个人账户净值余额低于我们规定的最低数额，您只能书面申请解除本合同，不能申请部分领取。目前我们规定的领取后的个人账户净值余额最低数额为 500 元，我们保留调整该最低数额的权利。
- 对于满足上述部分领取条件的，我们按收到部分领取申请书及上述部分领取资料后的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算部分领取的个人账户价值，并自收到上述部分领取资料之日起 30 日内，向您给付您申请的部分领取的个人账户价值扣除本条款“第 6.5 条 费用结构”中约定的退保费用后的余额。申请的部分领取金额于我们收到您的申请时从个人账户净值中扣除。

7. 现金价值权益

- 7.1 **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。

8. 合同解除

- 8.1 **您解除合同的手续及风险** 本合同成立后，您可以解除本合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：
1. 保险合同；
 2. 您的有效身份证件。
- 自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内，向您退还接到解除合同通知书之日的下一个资产评估日本合同的现金价值。
- 您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。
- 8.2 **合同终止** 当发生下列情形之一时，本合同终止：
1. 在保险期间内解除本合同的；
 2. 被保险人身故的；
 3. 本合同约定的其他终止事项。

9. 如实告知

- 9.1 **明确说明与如实告知** 订立本合同时，我们应当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，该条款不成为合同的内容。

订立本合同时，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风险保险费的，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，我们不承担保险责任，并不退还风险保险费，但向您退还本合同解除之日的下一个资产评估日的现金价值。

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，我们不承担保险责任，但会向您退还风险保险费以及本合同解除之日的下一个资产评估日的现金价值。

9.2 年龄性别错误的处理

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和性别在投保单上填明，如果发生错误按照下列方式办理：

1. 您申报的被保险人年龄或性别不真实，并且其真实年龄或性别不符合本合同约定投保年龄或性别限制的，我们有权解除本合同，并向您退还本合同解除之日的下一个资产评估日的现金价值。对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任；

2. 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实付风险保险费少于应付风险保险费的，我们有权更正并要求您补交欠交的风险保险费。如果已经发生保险事故，我们按距保险事故发生时最近一次实付的风险保险费和应付风险保险费的比例计算并调整风险保额比例，并将按调整后的风险保额比例与被保险人身故之日本合同的基本保险金额计算身故保险金；

3. 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实付风险保险费多于应付风险保险费的，我们向您无息退还多收的风险保险费。

9.3 本公司合同解除权的限制

本条款第 9.1 条、第 9.2 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，我们承担保险责任。

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，我们应当承担保险责任。

10. 其他需要关注的事项

10.1 未还款项

我们在给付各项保险金、退还现金价值、退还个人账户价值、给付部分领取的个人账户价值或者退还保险费时，如果您有欠交的风险保险费或者其他欠款，我们**先扣除上述各项欠款及应付利息，该利息按照我们同期保单贷款利率计算。**

10.2 合同内容变更

经您与我们协商一致，可以变更本合同的有关内容。变更本合同的，应当由我们在保险合同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。

10.3 联系方式变更

为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址、电话或电子邮件等联系方式变更时，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联系方式所发送的有关通知，均视为已送达给您。**

10.4 争议处理

本合同争议的解决方式，由当事人在保险合同中约定从下列两种方式中选择一

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 xxx 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，依法向人民法院提起诉讼。

11. 释义

11.1	保单周年日	指保险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。
11.2	保单年度	指从保险合同生效日或保单周年日零时起至下一年度保险合同保单周年日零时止的期间为一个保单年度。
11.3	保单月度	指从保险合同生效日或月生效对应日零时起至下一月度保险合同生效对应日零时止的期间为一个保单月度。如果当月没有对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
11.4	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 0 周岁，每经过一年增加一岁，不足一年的不计。
11.5	资产评估日	指由我们确定的，对投资账户价值进行一次评估并计算出投资单位价值的日子。除另有约定外，为每个工作日。
11.6	投资单位	指投资账户资产的最小计量单位。
11.7	有效身份证件	指由中华人民共和国政府主管部门规定的能够证明其身份的证件，如：有效期内的居民身份证、港澳台居民居住证、户口簿以及中华人民共和国政府主管部门颁发或者认可的有效护照或者其他身份证明文件。
11.8	意外伤害	指外来的、突然的、非本意的、非由疾病引起的使身体受到伤害的客观事件， 不包括猝死（见 11.14）情形。
11.9	医疗机构	指经中华人民共和国卫生行政部门颁发医疗机构执业许可证的医院，有执业医师和护士提供全日 24 小时的医疗和护理服务；但不包括诊所、精神病院及专供康复、休养、戒毒、戒酒、护理、养老等非以直接诊治病人之目的之医院。
11.10	先进先出	指在您申请部分领取时按投资单位进入您的个人账户的顺序优先卖出最早进入您的个人账户的投资单位。
11.11	交易	指由于保险费分配所导致的购买投资账户投资单位或者由于保险金给付、部分领取、解除合同等所导致的卖出投资账户投资单位时，在资产评估日发生的投资账户投资单位的买卖。
11.12	不可抗力	指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况。
11.13	月度风险保险	$\text{月度风险保险费} = \text{死亡风险保额} \times \text{年度风险保险费费率} \times \frac{1}{12}$

费

其中：

1. 死亡风险保额：在每个保单月度的月生效对应日，本合同的死亡风险保额为以下两者中的较大者：

（1）本合同的基本保险金额乘以本条款“第 2.3 条”约定的到达年龄对应给付比例减去上一个资产评估日的个人账户净值；

（2）零。

2. 年度风险保险费费率：以《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》为基础，根据被保险人的实际年龄、性别、死亡风险保额及风险程度确定。若被保险人的风险程度需要增加年度风险保险费费率的，我们将在保险合同上批注。

每千元死亡风险保额的年度风险保险费费率表见附表一。

11.14 猝死

指貌似健康的人因潜在疾病、机能障碍或其他原因在出现症状后 24 小时内发生的非暴力性突然死亡，属于疾病身故。猝死的认定，如有公安机关、检察院、法院等司法机关的法律文件、医疗机构的诊断书等，则以上述法律文件、诊断书等为准。

附表一：华泰人寿岭峰终身寿险（投资连结型）年度风险保险费费率表
（每千元死亡风险保额）

单位：人民币元

年龄	男性	女性	年龄	男性	女性	年龄	男性	女性
18	0.3283	0.1785	48	2.4766	1.0759	78	47.0414	30.5536
19	0.3423	0.1834	49	2.7188	1.1844	79	52.08	34.4435
20	0.3556	0.1883	50	2.9743	1.3013	80	57.554	38.7695
21	0.3689	0.1918	51	3.2431	1.4259	81	63.49	43.5778
22	0.3829	0.1953	52	3.5224	1.5582	82	69.9076	48.916
23	0.3976	0.1988	53	3.8115	1.6968	83	76.8278	54.824
24	0.4137	0.2023	54	4.1083	1.8438	84	84.2716	61.3277
25	0.4305	0.2058	55	4.4114	1.9971	85	92.2719	68.4278
26	0.4508	0.21	56	4.7229	2.1595	86	100.8735	76.0928
27	0.4725	0.2149	57	5.0589	2.3394	87	110.1338	84.2597
28	0.4977	0.2212	58	5.439	2.5466	88	120.1263	92.8466
29	0.5257	0.2289	59	5.8821	2.793	89	130.9322	101.7765
30	0.5579	0.238	60	6.4127	3.0898	90	142.6355	111.0004
31	0.5929	0.2492	61	7.0455	3.4461	91	155.3111	120.5204
32	0.6321	0.2618	62	7.7903	3.8703	92	169.0157	130.4058
33	0.6762	0.2779	63	8.652	4.3708	93	183.7773	140.7903
34	0.7245	0.2961	64	9.6397	4.9546	94	199.5903	151.858
35	0.7777	0.3178	65	10.7653	5.6315	95	216.412	163.8182
36	0.8372	0.3423	66	12.0484	6.4155	96	234.1703	176.8711
37	0.903	0.371	67	13.5128	7.322	97	252.7707	191.1784
38	0.9765	0.4039	68	15.1837	8.3685	98	272.1089	206.8346
39	1.0605	0.4417	69	17.0877	9.5718	99	292.0799	223.8558
40	1.1557	0.4844	70	19.2465	10.9501	100	312.5808	242.1825
41	1.2628	0.5334	71	21.6755	12.5209	101	333.5129	261.6992
42	1.3846	0.5887	72	24.3824	14.3024	102	354.781	282.2547
43	1.5211	0.6503	73	27.3735	16.3121	103	376.2906	303.6831
44	1.6751	0.7196	74	30.6572	18.5696	104	397.9479	325.8129
45	1.8473	0.7959	75	34.2447	21.0959	105 及以上	1000	1000
46	2.0391	0.8813	76	38.1542	23.9155			
47	2.2491	0.9744	77	42.4102	27.0571			

注：（1）上述年龄指每次收取风险保险费时被保险人的实际年龄（周岁）。

（2）上述年度风险保险费费率表仅适用于标准体。次标准体的年度风险保险费费率将根据其风险程度相应增加，具体以保险合同上的批注为准。

（保险条款内容结束）