



请扫描以查询验证条款

## 中宏颐享人生养老年金保险条款阅读指引

本阅读指引旨在帮助您（投保人）理解《中宏颐享人生养老年金保险》的合同条款，本合同的具体内容以条款约定为准。

### ◆ 您拥有的重要权益

- 犹豫期（签收本合同当日起的15日）内您可以按本合同的约定要求解除本合同 ..... 1.3
- 我们提供的保障在保险责任条款中列明 ..... 2.2
- 犹豫期满后您有解除本合同的权利 ..... 4.1

### ◆ 您应当特别注意的事项

- 本合同中有一些免除或减轻保险人责任的条款，请您注意 ..... 条款正文背景突出显示的内容
- 您应当如何缴纳保险费 ..... 3.1
- 犹豫期满后解除本合同可能会给您造成一定的损失，您要慎重决策 ..... 4.1
- 发生保险事故时您应当及时通知我们 ..... 5.2
- 您对我们的询问应如实告知，否则会影响您的合同权益 ..... 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 ..... 条款正文下方的注释内容
- 我们对一些重要约定做了显著标识，请您注意 ..... 条款正文及注释中加粗显示的内容

### ◆ 条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的利益，请您仔细阅读本条款。

### ◆ 条款目录

<b>第一部分 您与我们订立的保险合同</b>	<b>第三部分 如何缴纳保险费</b>	6.3 保险合同贷款
1.1 保险合同的构成	3.1 保险费	6.4 减额交清
1.2 保险合同的成立与生效	3.2 宽限期	6.5 增加基本保险金额
1.3 犹豫期	<b>第四部分 如何退保</b>	<b>第七部分 其他应当了解的重要事项</b>
<b>第二部分 我们提供的保障</b>	4.1 解除保险合同的处理	7.1 明确说明与如实告知
2.1 基本保险金额	<b>第五部分 如何申请保险金</b>	7.2 年龄性别错误
2.2 保险责任	5.1 受益人的指定和变更	7.3 联系地址变更
2.3 责任免除	5.2 保险事故的通知与保险金的申请	7.4 保险合同效力终止
2.4 其他免责事项	5.3 保险金的给付	7.5 未还款项
2.5 未成年人身故保险金的限制	<b>第六部分 您还享有哪些重要权益</b>	7.6 货币及适用法律
2.6 保险期间	6.1 保险合同效力恢复	7.7 争议处理
	6.2 自动贷款垫缴保险费	7.8 专用名词及其含义

# 中宏颐享人生养老年金保险条款

## 第一部分 您（投保人）与我们（中宏人寿保险有限公司）订立的保险合同

- 1.1 **保险合同的构成** 保险合同由基本保险合同（以下简称“本合同”）及附加保险合同（如有）构成，其组成文件如下：  
(1) （电子）保险单或其他保险凭证；  
(2) （电子）条款；  
(3) 与保险合同有关的（电子）投保文件、合法有效的声明、批注、附贴批单及其他书面协议。
- 1.2 **保险合同的成立与生效** 您向我们提出投保申请，经我们同意承保，本合同成立。您按照约定缴纳首期保险费后，我们签发本合同作为同意承保的标志，**并自保险单上载明的保险合同生效日的 24 时起承担保险责任。保险合同周年日<sup>1</sup>、保单年度<sup>2</sup>和缴费期满日均以保险单上注明的保险合同生效日为计算标准。**
- 1.3 **犹豫期** 自您签收本合同当日（含当日）起的 15 日为犹豫期，您在犹豫期内可以申请解除本合同。您应填写申请书，并提供保险合同、您的身份证明文件、保险费发票（如有），我们会把已收的保险费退还您。**从我们收到您解除合同的书面申请时起，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。**

## 第二部分 我们提供的保障

- 2.1 **基本保险金额** 本合同的基本保险金额将载明于保险单或批注上。若该金额发生变更，则以变更后的金额作为本合同的基本保险金额。
- 2.2 **保险责任** 在本合同有效期内，我们将依照下列约定承担保险责任：
- 2.2.1 **养老年金** **1、即期领取与约定年龄领取**  
您可以与我们约定即期领取养老年金或约定年龄领取养老年金。约定年龄领取的首次领取年龄日分别为：  
① 女性被保险人年满 55 周岁<sup>3</sup>或 60 周岁的保险合同周年日；  
② 男性被保险人年满 60 周岁或 65 周岁的保险合同周年日。  
在投保时，由您与我们约定其中一种养老年金起始领取年龄，约定年龄领取的首次领取日载明于保险单上。**一经约定后，约定年龄领取的首次领取日不得变更。**

<sup>1</sup> **保险合同周年日：**指自保险合同生效日起的周年日期，如保险合同生效日为 2 月 29 日，则非闰年时其保险合同周年日为 2 月 28 日。

<sup>2</sup> **保单年度：**从保险合同生效日的 24 时或保险合同周年日的 24 时起至下一个保险合同周年日的 24 时止为一个保单年度。

<sup>3</sup> **周岁：**以法定身份证明文件中记载的出生日期为计算基础。自出生之日起为零周岁，每经过一年增加一岁。

## 2、 养老年金领取频率

本合同的养老年金领取频率有年领和月领两种。在投保时，由您与我们约定其中一种养老年金领取频率，并载明于保险单上。您可以向我们提出变更养老年金领取频率的申请，经我们同意后，在批注上载明。

## 3、 养老年金领取日

即期领取的首个养老年金领取日为犹豫期满日的次日；约定年龄领取的首个养老年金领取日为被保险人到达约定领取年龄后的首个保险合同周年日。

若您选择年领，以后每个养老年金领取日为您选择的养老年金保证领取期间的每个保险合同周年日，如当月无对应日，则以当月最后一日为对应日；

若您选择月领，以后每个养老年金领取日为保险合同周年日在您选择的养老年金保证领取期间内每月的对应日，如当月无对应日，则以当月最后一日为对应日。

您与我们约定的即期领取年龄与约定领取年龄均不得小于投保时国家规定的退休年龄。

## 4、 养老年金保证领取期间

本合同的养老年金保证领取期间分为：

- (1) 领取至被保险人 88 周岁后的首个保险合同周年日止；
- (2) 领取至被保险人 100 周岁后的首个保险合同周年日止。

在投保时，由您与我们约定其中一种养老年金保证领取期间，并载明于保险单上。一经约定后，养老年金保证领取期间不得变更。若被保险人在养老年金保证领取期间内身故，我们按照养老年金保证领取期间内应给付的养老年金总额与累计已给付的养老年金总额两者的差额一次性给付保证领取的养老年金，本合同终止。

## 5、 养老年金的领取

根据不同的养老年金领取频率，我们按如下约定给付养老年金：

(1) 若您选择年领，自首个养老年金领取日开始，如被保险人生存，我们每年到达养老年金领取日时按如下领取金额给付年领养老年金，直至本合同保险期间届满日，本合同终止：

年领 养老年金领取日	年领养老年金的领取金额
首个	本合同基本保险金额
第 2 个及以后	本合同基本保险金额 $\times 1.035^{(n-1)}$ (n 为年金领取期间的保单年度数 <sup>4</sup> )

<sup>4</sup> 年金领取期间的保单年度数：指自首个养老年金领取日起，经过的保单年度数。本合同在被保险人到达约定的养老年金起始领取年龄后的首个保险合同周年日时保单年度数为 1，此后每到达一个保险合同周年日，保单年度数增加 1。

(2)若您选择月领，自首个养老年金领取日开始，如被保险人生存，我们每月到达养老年金领取日时按如下领取金额给付月领养老年金，直至本合同保险期间届满日，本合同终止。

月领 养老年金领取日	月领养老年金的领取金额
首个至第 12 个	本合同基本保险金额×8.5%
第 13 个至保险期间届满日前一个月	本合同基本保险金额×1.035 <sup>(n-1)</sup> ×8.5% (n 为年金领取期间的保单年度数)
保险期间届满日	本合同基本保险金额×1.035 <sup>(n-1)</sup> (n 为年金领取期间的保单年度数)

## 2.2.2 身故保险金

若被保险人在本合同首个养老年金领取日前身故，我们将按被保险人身故时下列二项金额中的较大者给付身故保险金及其利息<sup>5</sup>，本合同随之终止。

- (1) 本合同的**现金价值**<sup>6</sup>；
- (2) 本合同**累计已缴保险费**<sup>7</sup>。

若被保险人在本合同首个养老年金领取日或之后身故，我们不承担给付身故保险金的责任。

## 2.3 责任免除

因下列情形之一直接或间接导致被保险人在本合同首个养老年金领取日前身故的，我们不承担给付身故保险金的保险责任：

- (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日（若曾复效，则以最后复效日为准）起二年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (5) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第(1)项情形导致本合同终止的，我们向其他权利人退还本合同当时的现金价值；发生上述其他情形导致本合同终止的，我们向您退还本合同当时的现金价值。

## 2.4 其他免责事项

除上述“2.3 责任免除”外，本合同中还有一些免除保险人责任的条款，详见本合同 1.3 犹豫期、2.2 保险责任、3.2 宽限期、6.2 自动贷款垫缴保险费、6.3 保险合同贷款、7.1 明确说明与如

<sup>5</sup> **利息**：指补缴保险费、保险合同贷款或者身故保险金产生的利息，该利息分别按如下方式计算：

- (1) 补缴保险费利息，按计息期间我们届时有效的补缴保险费利率以年复利方式计算；
- (2) 保险合同贷款利息，按贷款期间我们届时有效的贷款利率以年复利方式计算；
- (3) 身故保险金利息，按计息期间我们届时有效的身故保险金利率计算。**身故保险金的利息自被保险人身故之日起计算，但最长不超过一年。**

<sup>6</sup> **现金价值**：指本合同当时具有的价值，通常体现为解除合同时根据精算原理计算的我们应退还的金额。每个保险合同周年日本合同的基本保险金额对应的现金价值表将在保险单或批注上列明。

<sup>7</sup> **累计已缴保险费**：指按照被保险人身故时本合同的基本保险金额在被保险人投保时的年龄所对应的期交保险费以及已缴的缴费期数计算；若以趸缴方式缴付保险费的，则按照身故时本合同的基本保险金额在被保险人投保时的年龄所对应的趸缴保险费计算；若以一次性交清的方式增加的基本保险金额所对应的保险费，则以所增加的基本保险金额生效时被保险人年龄计算，但若该增加的基本保险金额发生变更，则以变更后的金额所对应的保险费计算。

实告知、7.2 年龄性别错误及其他背景突出显示的内容。

- 2.5 **未成年人身故保险金的限制** 为未成年人投保的人身保险，在被保险人成年之前，因被保险人身故给付的保险金总和不得超过国务院银行保险监督管理机构规定的限额。
- 2.6 **保险期间** 本合同的保险期间自保险单上载明的保险合同生效日起，至您选择的养老年金保证领取期间届满日止。

### 第三部分 如何缴纳保险费

---

- 3.1 **保险费** 您在支付首期保险费后，应在保险费应缴日支付其余各期的保险费，直至保险单上注明的缴费期满日为止。保险费应缴日为保险合同生效日依据您选择的缴费周期所对应的日期。当月无对应日期的，以该月的最后一日为保险费应缴日。
- 3.2 **宽限期** 首期后的分期保险费到期未缴付的，自保险费应缴日的次日起 60 日为宽限期。在宽限期内发生保险事故的，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠缴的保险费。**如果您在宽限期结束后仍未缴付保险费且未能自动贷款垫缴保险费（若适用），本合同效力中止，效力中止期间，我们不承担保险责任。**

### 第四部分 如何退保

---

- 4.1 **解除保险合同的处理** 犹豫期满后您要求解除本合同的，应填写申请书，并提供保险合同和您的身份证明文件，本合同在我们收到解除合同申请书当日的 24 时终止，我们会向您退还本合同当时的现金价值。

您在犹豫期满后解除本合同会受到一定的损失。

### 第五部分 如何申请保险金

---

- 5.1 **受益人的指定和变更** 被保险人或者您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，被保险人或者您可以确定受益顺序和受益份额；未确定份额的，受益人按照相等份额享有受益权。**除本合同另有约定外，养老年金的受益人为被保险人本人。**若被保险人在养老年金保证领取期间内身故，除非您与我们另行约定，我们按照养老年金保证领取期间内应给付的养老年金总额与累计已给付的养老年金总额两者的差额一次性给予身故保险金受益人。

被保险人或者您可以变更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，会在保险单或其他保险凭证上批注或者附贴批单。

您指定或变更受益人时须经被保险人同意。

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，我们依照法律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。**

## 5.2 保险事故的通知与保险金的申请

您、被保险人或受益人知道保险事故发生后，应当及时通知我们。

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。

保险金的申请应由受益人填写申请书，并向我们递交下列的证明和资料：

### 1. 养老年金的申请文件

(1) 年领或月领养老年金的申请文件：

- ① 保险合同或其他保险凭证；
- ② 被保险人的户籍证明及身份证明。

(2) 被保险人身故后剩余保证领取的养老年金的申请文件：  
参照身故保险金的申请文件。

### 2. 身故保险金的申请文件

- ① 被保险人的户籍注销证明与身份证明；
- ② 受益人的身份证明；
- ③ 国家卫生健康主管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 如被保险人为宣告死亡，须提供人民法院出具或承认的司法裁判文书；
- ⑤ 保险合同或其他保险凭证；
- ⑥ 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的证明和资料；
- ⑦ 如保险金作为被保险人的遗产，须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

如被保险人在被宣告死亡后又生还，身故保险金的受益人应在知道被保险人生还后 30 日内，向我们无息退还已领取的身故保险金及其利息（如有）。

## 5.3 保险金的给付

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 5 日内作出核定；情形复杂的，将在资料完整之日起 30 日内作出核定，但非保险合同签发地当地发生保险事故的除外。对属于保险责任的，我们在与被保险人或者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。

若我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，还应赔偿被保险人或者受益人因此受到的利息损失。

对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 日内向被保险人或者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本合同要求的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，会根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；待最终确定给付保险金的数额后，我们会支付相应的差额。

## 第六部分 您还享有哪些重要权益

- 6.1 **保险合同效力恢复** 本合同效力中止后二年内，若您申请恢复合同效力，应填写复效申请书，并向我们提供被保险人的健康证明，在您补缴所欠缴的保险费及其利息、保险合同贷款（含自动贷款垫缴保险费）及贷款利息后，经我们审核同意，自双方达成复效协议的当日 24 时起，合同效力恢复。  
自本合同效力中止之日起满二年您和我们未达成复效协议的，本合同终止，我们将向您退还本合同效力中止时的现金价值。
- 6.2 **自动贷款垫缴保险费** 除本合同另有约定外，首期后的分期保险费在宽限期期满后仍未缴付的，若保险合同当时的现金价值净额<sup>8</sup>足以垫缴应缴保险费，我们将提供自动贷款垫缴保险费，以使保险合同继续有效。  
若保险合同当时的现金价值净额不足以垫缴当时到期的月缴保险费，保险合同效力即中止，效力中止期间，我们不承担保险责任。  
若本合同附有附加保险合同，本合同及其附加保险合同均不得单独自动贷款垫缴保险费。
- 6.3 **保险合同贷款** 若保险合同已具有现金价值，您可以书面形式向我们申请，并经我们同意后办理保险合同贷款。最高贷款金额为本合同现金价值的 80%扣除未偿还的保险合同贷款（含自动贷款垫缴保险费）及贷款利息后的余额，同时每次贷款的期限不超过六个月，且每次贷款的金額不应少于人民币 100 元。  
您可随时全部或部分偿还保险合同贷款及贷款利息。若累计的保险合同贷款（含自动贷款垫缴保险费）及贷款利息加上欠缴的保险费及其利息等于保险合同当时的现金价值时，保险合同效力即中止，效力中止期间，我们不承担保险责任。
- 6.4 **减额交清** 在交费宽限期内，当您无法继续交纳续期保险费时，可申请减额交清。我们将以本合同保险费应缴日的现金价值扣除您尚未偿还的各项欠款之后的余额作为一次交清的净保险费<sup>9</sup>，重新计算本合同的基本保险金额。  
减额交清后，本合同的基本保险金额会相应减少，您不需要再交

<sup>8</sup> **现金价值净额**：指现金价值在扣除所欠缴的保险费及其利息、保险合同贷款（含自动贷款垫缴保险费）及贷款利息后的余额。

<sup>9</sup> **净保险费**：指不包含公司营业费用、佣金等其他费用的保险费。

纳保险费，本合同继续有效。

**因健康或其他原因导致加费的保险合同，不可申请减额交清。**

#### 6.5 增加基本保险金额

若您选择养老年金起始领取年龄领取，自本合同生效之日起至养老年金起始领取年龄之前，如您申请增加基本保险金额，经我们审核同意后，以一次性交清的方式收取您申请增加的基本保险金额对应的保险费，该笔保险费将以增加基本保险金额生效时的被保险人年龄计算，您申请增加的基本保险金额将载明于批注上。**申请的次数及每次增加的基本保险金额应当符合我们届时有效的规定。**

您申请增加的基本保险金额对应的养老年金，其起始领取年龄、领取频率及保证领取期间按 2.2.1 的约定处理。

**若您选择即期领取养老年金或本产品停售的，我们将不接受增加基本保险金额的申请。**

## 第七部分 其他应当了解的重要事项

---

#### 7.1 明确说明与如实告知

订立本合同时，我们会向您说明本合同的内容。对本合同中免除我们责任的条款，我们在订立合同时会在（电子）投保文件、（电子）保险单或其他（电子）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，未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

**订立保险合同时，我们就您或者被保险人的有关情况提出询问的，您应当如实告知。**

**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，我们有权解除合同。**

前款规定的合同解除权，自我们知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们应当承担给付保险金的责任。

**您故意不履行如实告知义务的，我们对于合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。**

**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，我们对于合同解除前发生的保险事故，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，我们应当承担给付保险金的责任。

保险事故是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

#### 7.2 年龄性别错误

您在申请投保时，应在投保单上填明被保险人的出生日期与真实年龄，该年龄以周岁计算。如果发生错误应按下列规定办理：

- (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的年龄限制，我们可以解除合同，并向您退还本合同当时的现金价值，但是自合同成立日起逾二年或者我们在合**



同订立时已经知道您未如实告知的除外；

- (2) 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实缴保险费少于应缴保险费的，我们有权更正并要求您补缴保险费；或在保险金给付时，按实缴保险费和应缴保险费的比例给付；
- (3) 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实缴保险费多于应缴保险费的，我们应将多收的保险费无息退还您。

- 7.3 **联系方式变更** 为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址、电话及电子邮箱等联系方式变更时，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通讯地址、电话号码或电子邮箱发送的有关通知，均视为已送达给您。
- 7.4 **保险合同效力终止** 发生以下任何一种情况时，本合同终止：  
(1) 被保险人身故时；  
(2) 您向我们申请解除合同；  
(3) 依据本合同约定或相关法律规定的其他效力终止的情形。
- 7.5 **未还款项** 我们给付各项保险金、退还现金价值或保险费时，若您有欠缴的保险费及其利息、保险合同贷款（含自动贷款垫缴保险费）及贷款利息或其他未还款项的，我们有权在扣除前述欠款后给付。
- 7.6 **货币及适用法律** 保险费及各款项的收取及给付，按保险单上注明的货币为准。本合同受中华人民共和国保险法及有关法律所管辖及诠释；若本合同与中华人民共和国的相关法律相抵触，本合同的诠释以该法律的条文为依据。
- 7.7 **争议处理** 本合同履行过程中，双方发生争议不能协商解决的，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。
- 7.8 **专用名词及其含义** 除本合同特别说明外，本合同的专用名词，其释义在本合同范围内相同，在本合同中不再做重复注释。