

合众精选投资连结保险 A 款条款目录

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。

1. 您与我们的合同
 - 1.1 合同构成
 - 1.2 合同生效
 - 1.3 犹豫期
 - 1.4 合同内容变更
 - 1.5 投保信息变更
 - 1.6 合同解除
2. 我们提供的保障
 - 2.1 投保范围
 - 2.2 保险期间
 - 2.3 保险责任
 - 2.4 保险责任的免除
3. 如何申请领取保险金
 - 3.1 保险金受益人
 - 3.2 保险事故通知
 - 3.3 保险金申请
 - 3.4 保险金的给付
 - 3.5 保险金申请时效
4. 保险费的交纳和投资条款
 - 4.1 保险费的交纳
 - 4.2 投资账户
 - 4.3 投资账户的设立与管理
 - 4.4 投资账户的选择及投资比例
 - 4.5 保险费的分配与开始投资
 - 4.6 投资账户价值的评估
 - 4.7 投资账户资产管理费
 - 4.8 投资单位价格
 - 4.9 投资账户的托管
 - 4.10 资产评估日交易的规定
 - 4.11 暂停或延迟评估和交易
 - 4.12 资产处置
5. 保单账户
 - 5.1 保单账户
 - 5.2 保单账户价值
 - 5.3 费用
 - 5.4 保单账户下各投资账户的转换
 - 5.5 保单账户价值部分领取
 - 5.6 巨额领取下交易的延迟
6. 其他事项
 - 6.1 如实告知
 - 6.2 年龄、性别错误
 - 6.3 宣告死亡的处理
 - 6.4 争议处理
7. 释义
 - 7.1 资产评估日
 - 7.2 现金价值
 - 7.3 周岁
 - 7.4 无合法有效驾驶证驾驶
 - 7.5 不可抗力
 - 7.6 交易

合众精选投资连结保险 A 款条款

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

① 您与我们的合同

- 1.1 合同构成** 本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保书、与保险合同有关的投保文件、合法有效的声明、批注、附贴批单、其他书面协议共同构成您与我们之间订立的保险合同。
- 保险合同可以包括主险合同和附加险合同。“合众精选投资连结保险 A 款合同”是主险合同，以下简称为“**本主合同**”。
- 1.2 合同生效** 本主合同自我们同意承保并收取保险费后开始生效，我们按照本公司签发的保险单中确定的时间开始承担保险责任。
- 保险责任开始日以后每年的对应日是保单周年日。保单年度以该日期开始计算。
- 如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日作为对应日。
- 1.3 犹豫期** 为了使您充分了解所购买产品的保障范围，确信选择了合适的保险金额和交费金额，自您签收本保险合同之日起，有 10 天的犹豫期。如果您在此期间提出解除合同，需要填写书面申请书，并提供您的保险合同及身份证明，我们会无息退还您所交的全部保险费。自我们收到解除合同申请书之日起，本主合同终止，我们自始不承担保险责任。
- 1.4 合同内容变更** 在本主合同有效期内，经您与我们协商一致，可以变更本主合同的有关内容。变更本主合同的，应当由我们在受理您的申请后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。
- 1.5 投保信息变更** 为了保障您的合法权益，在本主合同有效期内，如果您提供给我们的住址或其他投保信息发生了变更，请以书面的形式通知我们，以便于我们及时为您改变保险合同上的相关信息。
- 若您的住所或通讯地址变更而未通知我们，我们按本主合同载明的最新住所或通讯地址发送的有关通知，均视为已送达给您。
- 1.6 合同解除** 您在犹豫期后，可以书面通知我们要求解除本主合同，并向我们提供下列证明和资料：
- (1) 保险合同；
 - (2) 解除合同申请书；
 - (3) 您的身份证明。
- 自我们收到解除合同申请书之日起，本主合同终止。我们向您退还本主合同在收到申请书之日起的下一个**资产评估日**（见释义 7.1）的**现金价值**（见释义 7.2）。

② 我们提供的保障

- 2.1 投保范围** 凡年满十八周岁（见释义 7.3），具有完全民事行为能力且对被保险人具有保险利益的人，均可以作为投保人。
- 凡出生满二十八天至六十五周岁，身体健康、符合我们承保条件的人，均可作为被保

险人。

2.2 保险期间 本主合同的保险期间为终身。

2.3 保险责任 在本主合同保险责任有效期内，我们承担如下保险责任：
疾病身故 若被保险人因疾病身故，我们按保单账户价值给付疾病身故保险金，本主合同终止。
保险金

意外身故 若被保险人因遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起一百八十日内以该事故为直接
保险金 且单独的原因身故的，我们按保单账户价值的 105% 给付意外身故保险金，本主合同终止。

前述保单账户价值按我们收到身故保险金受益人的书面理赔申请和本主合同 3.3 条规定的证明文件资料之日的下一个资产评估日的投资单位卖出价计算。

2.4 保险责任的免除 被保险人因以下情形之一造成意外身故的，我们不承担保险责任：

- (1) 被保险人在保险责任开始日起 2 年内自杀；
- (2) 投保人或被保险人故意造成的；
- (3) 被保险人因自身的犯罪行为或因拒捕而导致的；
- (4) 战争、军事行动、暴乱、叛乱、恐怖主义袭击；
- (5) 被保险人非法服用、吸食或注射违禁药品、毒品，酗酒或斗殴；
- (6) 被保险人酒后驾驶、**无合法有效驾驶证驾驶**（见释义 7.4）或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形，造成被保险人意外身故的，我们向您退还保单账户价值，本主合同终止。该保单账户价值按我们收到书面申请之日的下一个资产评估日的卖出价计算。

③ 如何申请领取保险金

3.1 保险金受益人 身故保险金受益人
您于订立保险合同时经被保险人书面同意，可以指定一人或多人为身故保险金受益人。当您同时指定多人为身故保险金受益人时，您可以确定受益顺序和受益份额。如果您未确定受益份额，各身故保险金受益人按照相等份额享有受益权。如果您没有指定身故保险金受益人或所有身故保险金受益人都先于被保险人身故，该保险金将作为被保险人的遗产。

保险合同有效期内，经被保险人书面同意，您可以向我们提出书面申请变更身故保险金受益人，我们将在保险单上批注。

3.2 保险事故通知 您或受益人应在知道或应当知道保险事故发生之日起 10 日内通知我们。否则，应承担由于通知延迟致使我们增加的勘查、检验等项费用。但因**不可抗力**（见释义 7.5）导致的延迟除外。

3.3 保险金申请 在申请保险金时，请按照下列方式办理：

身故保险金申请 由身故保险金受益人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) 受益人身份证明；
- (3) 公安部门或具备出具死亡医学证明书法定资格的医疗卫生机构出具的被保险人死亡证明书；
- (4) 如被保险人为宣告死亡，受益人须提供法院出具的宣告死亡证明文件；
- (5) 被保险人户籍注销证明；
- (6) 受益人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。

3.4 保险金的给付 我们在收到受益人的保险金给付申请书及上述有关证明和资料后，对确定属于保险责任的，在与受益人达成有关给付保险金数额的协议后 10 日内，履行给付保险金责任。对不属于保险责任的，向受益人发出拒绝给付保险金通知书。

3.5 保险金申请时效 受益人对我们请求给付保险金的权利，自其知道或应当知道保险事故发生之日起 5 年不行使而消灭。

④ 保险费的交纳和投资条款

4.1 保险费的交纳 本主合同的保险费需于投保时一次交清。

4.2 投资账户 投资账户是我们依照国家政策和相关适用的法律、法规、规章及规定，专门为投资连结保险的资金运作而设立的一个或数个专用账户。投资账户价值划分为等额单位，以投资单位数作为计量单位。投资损益将直接影响投资账户价值的变化。投资风险完全由投保人承担。

4.3 投资账户的设立与管理 我们为本主合同设立了三个不同类型的投资账户。各投资账户的资金将投资于证券投资基金、银行存款、债券、债券回购、新股申购等保监会批准的投资工具。各投资账户通过投资于不同投资工具及配置各投资工具的比例来实现不同预期收益水平。一般预期收益越高的投资账户其收益波动风险越大，按预期收益及风险水平从低到高的三个投资账户分别为：

一、稳健型投资账户 该账户追求较低风险下适当的投资回报，适合风险承受能力较低的投资者。该账户债券的投资比例不低于 50%，基金配置比例控制在 0 到 20%之间。
投资账户的主要投资风险包括利率风险及企业债券信用风险等风险。

二、平衡型投资账户 该账户追求风险与收益的适度平衡，适合愿意做较长期投资及承担适度风险、追求中等回报的投资者。该账户投资于股票型的证券投资基金的比例为 20%到 80%之间；与此相应，债券的比例也在 20%到 80%之间。
该账户的主要投资风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等风险。

三、进取型投资账户 该账户高风险高收益，适合愿意承受较高风险程度以获得可能较高长期回报的投资者。该账户的投资目标是谋求本账户资产的长期积极增长。股票型的证券投资基金的比例一般不低于 80%。
该账户的主要投资风险包括股票市场风险、基金市场风险等风险。

为了规避风险，我们有权根据对市场的预测调整上述各投资账户中投资工具的投资比例。

您可根据自身的投资偏好及风险承受能力选择投资账户并确定资产在上述不同投资账户之间的分配比例。

我们通过投资账户管理和计量与本主合同有关的投资活动，由投资活动产生的投资损益及资产盈亏均计入投资账户。

我们对投资账户行使管理权。投资账户将定期由保险监管机关认可的独立会计师事务所进行审计。

经中国保险监管部门批准，我们可以设立新的投资账户或对本主合同约定的以上投资账户进行合并、分立或关闭。投资账户的变更将不影响本主合同下投保人投资账户价值。如果发生上述情形，我们将提前通知您，您有权决定重新分配各投资账户的资产。

4.4 投资账户的选择及投资比例 您可以选择 1 个或 1 个以上我们为本主合同设立的投资账户，并确定各投资账户的投资比例。各投资账户的投资比例之和为 100%。

4.5 保险费的分配与开始投资 我们收到您的保险费并根据本主合同的约定扣除初始费用后，按照您指定的比例分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。保单账户中各投资账户内新增加的投资单位数等于分配至各投资账户的金额除以本主合同签发后的下一个资产评估日的该投资账户的投资单位买入价。

4.6 投资账户价值的评估 投资账户价值为投资账户总资产减去投资账户总负债。
投资账户总资产是指该投资账户下所拥有的按监管部门规定的核算方法计算的资产总额；投资账户总负债是指该投资账户运作中按监管部门规定的核算方法计算的负债总额，包括所应交付的交易费用、管理费用及法定税费等。

我们根据中国保险监管部门的规定对投资账户价值进行评估。正常情况下，我们每周至少对投资账户价值评估一次。

我们在对投资账户价值进行评估的基础上，采用如下公式计算投资单位价值：

投资单位价值=投资账户价值/投资账户的投资单位数

4.7 投资账户资产管理费 投资账户资产管理费于资产评估日评估投资账户价值时收取。我们按各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户资产管理费，此比例的年度百分比最高为 2%。
进取型投资账户和平衡型投资账户为 2%，稳健型投资账户为 1.5%。

本公司有权在不高于 2%的范围内调整该项费用，但调整时须提前 3 个月通知投保人。

资产评估日资产管理费计算公式如下：

资产管理费=投资账户资产净值×年资产管理费比例× $\frac{\text{距上一评估日天数}}{365}$

- 4.8 投资单位价格** 投资单位价格由我们根据各资产评估日的投资单位价值确定并予以公布，包括买入价和卖出价。投资单位价格精确到小数点后四位。
- 卖出价是指因投保人部分领取、投资单位转入转出、退保、保险金给付或其他原因，需要将投资账户中的投资单位兑现为现金时所使用的价格，计算公式如下：
卖出价=投资单位价值
买入价是指投保人买入投资单位时所使用的价格，计算公式如下：
买入价=投资单位价值 × (1+买卖差价)
买卖差价 为投保人买入和卖出投资单位的价格之差，以投资单位价值的百分比表示，买卖差价为 2%。
本公司有权在不高于 2% 的范围内调整该差价，但调整时须提前 3 个月通知投保人。
- 4.9 投资账户的托管** 在符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下，我们有权将投资账户的管理全部或部分委托给我们以外的金融机构。
- 4.10 资产评估日交易的规定** 根据监管规定，对投保人买入卖出投资单位的要求，保险公司应使用下一个资产评估日的单位价格。任何投资单位的**交易**（见释义 7.6）申请需在资产评估日前提出，并经我们同意后才适合该资产评估日。我们有权规定受理该资产评估日交易申请的截止时间，迟于该截止时间收到的交易申请，我们将在下一资产评估日为投保人进行相关交易。
- 4.11 暂停或延迟评估和交易** 在不违反相关的法律、法规、规章和规定以及保证大多数投保人基本利益的前提下，若出现下列情况，我们可以暂停或延迟投资账户价值的评估和交易：
(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计价时；
(3) 其他不可抗力因素导致我们无法进行正常的投资账户评估和交易时。
出现暂停或延迟评估和交易情形后，我们履行相应的投资账户资金转换、给付保险金、给付投资账户价值等各项合同义务得以顺延，直至上述暂停或延迟评估和交易情形消失。
- 4.12 资产处置** 您有权按照您所认购的投资单位数量，享有相应的投资账户资产的收益，并分配该投资账户清算后的剩余资产，即投保人投资账户的价值和收益归您所有。
您的投资账户资产与我们的自有资产、其他投保人投资账户资产之间并不存在任何担保或债权债务关系。

⑤ 保单账户

- 5.1 保单账户** 本主合同项下保单账户是我们为本主合同项下每一投保人设立的单独账户，用以记录每一投保人所持有的各投资账户的投资单位数量。投资单位数精确到小数点后四位。

- 5.2 保单账户价值** 在任意一个资产评估日，投保人的保单账户价值等于投保人名下的保单账户中各投资账户内投资单位数与相应投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积之和。
- 5.3 费用** 您应支付或承担下列各项费用：
- 初始费用* 初始费用即您所缴纳的保险费进入保单账户之前我们所收取的费用。
对于您缴纳的保险费，我们将收取 4% 的初始费用。
收取初始费用后的保险费将按照您指定的比例分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。
- 投资账户转换手续费* 在每个保险单年度内，投保人可免费行使 3 次投资账户间资金转换，超过 3 次的转换我们将收取一定的转换手续费。转换手续费用为 20 元/次，该项费用从转换金额中扣除。
本公司保留调整此项费用的权利，但最高不超过 50 元/次。
- 5.4 保单账户下各投资账户的转换** 在本主合同有效期内且保单账户建立后，投保人可向我们书面申请，将其保单账户中的资金从一个投资账户全部或部分转移至其它投资账户。各投资账户间的资产转移以卖出一个投资账户中的投资单位，再买入其他投资账户的投资单位的方式进行。对于本主合同所提供的各投资账户间的转换我们不收取买卖差价，即：转出您保单账户下投资账户的金额=转出的投资单位数×该投资账户的卖出价。转入您的保单账户下投资账户的投资单位数=转入的金额/该投资账户的卖出价。
对于投资单位数大于 1000 个的投资账户，您可以申请部分转换。每次转换申请卖出的该投资账户的投资单位数不能低于 500 个，且转换后若该投资账户剩余的投资单位数不为零，则不能低于 500 个。
对于投资单位数不足 1000 个的投资账户，您申请账户转换时则需要申请将该投资账户的投资单位全部卖出。
投保人连续两次申请转换的时间间隔不应少于 7 个工作日。
- 5.5 保单账户价值部分领取** 本主合同有效期内，您可以书面申请以卖出指定投资账户的投资单位的方式领取部分保单账户价值。在申请时，需要向我们提供下列证明和资料：
(1) 保险合同；
(2) 保单账户价值部分领取申请书；
(3) 您的身份证明。
我们在收到上述申请后，按照收到您申请之日的下一资产评估日的投资单位卖出价计算您领取的保单账户价值，并在收到上述申请起 30 个工作日内给付给您。

对于投资单位数大于 1000 个的投资账户，您可以申请部分卖出。您每次申请卖出的该投资账户的投资单位数不能低于 500 个，且部分卖出后该投资账户剩余的投资单位数如不为零，则不能低于 500 个。
对于投资单位数不足 1000 个的投资账户，您申请保单账户价值部分领取时则需要申请将该投资账户的投资单位全部卖出。
被保险人发生保险事故的，投保人不能申请部分领取。
- 5.6 巨额领取** 当发生巨额领取时，即当日所有申请支取投资单位数总和超过该投资账户投资单位总

**下交易的
延迟**

数的 10%，我们为了保护您的利益，可以根据该投资账户情况决定全部交易或部分交易延期，部分延期交易规定如下：

- (1) 当日按该投资账户内投资单位总数的 10% 进行交易，其余领取申请将延期交易；
- (2) 对于当日可以交易的部分，我们将按照当日该投资账户可以进行交易的单位数量占所有支取申请的单位数量总和的比例，确定当日每个投保人可以交易的投资单位数量；
- (3) 对于延期交易的部分，您可以申请停止这一部分的支取；否则将转到下一个资产评估日进行处理，并且不享有优先交易的权利；然后，依次类推直到全部支取申请处理完毕为止。

⑥ 其他事项

- 6.1 如实告知** 订立本主合同时，我们会向您明确说明本主合同的条款内容。我们会就您或被保险人的有关情况提出书面询问，您或被保险人应当如实告知。
- 6.2 年龄、性别错误** 被保险人的投保年龄和性别，以法定证件登记的周岁年龄和性别为准。您在申请投保时，应按被保险人的周岁年龄和性别填写。若您申报的被保险人年龄或性别不真实，则按照下列规定处理：
若被保险人真实年龄不符合本主合同约定年龄限制的，我们可以解除合同，但是自本主合同生效之日起超过 2 年的除外。
对于解除合同的，我们将向您退还本主合同终止后下一个资产评估日的保单现金价值。对合同解除前发生的保险事故，被保险人身故的我们返还本主合同终止后下一个资产评估日的保单账户价值。
- 6.3 宣告死亡的处理** 如果被保险人在保险合同有效期内被法院宣告死亡，我们以判决书所确定的死亡日为准，按您的保险合同给付意外身故保险金。
如果日后发现被保险人生还时，身故保险金受益人应将该笔已经领取的身故保险金在一个月内归还我们。
- 6.4 争议处理** 在订立本主合同时，您可以从以下两种争议处理方式中选择一种。
(1) 提交仲裁委员会按提交仲裁时该仲裁委员会现行有效的仲裁规则仲裁；
(2) 向有管辖权的人民法院提起诉讼。
如果您选择以仲裁方式作为解决合同签署或履行过程中争议处理的方式，请您指定仲裁委员会。如果您没有选择争议处理的方式或指定的仲裁委员会不存在，则以本条上述第 (2) 种方式处理争议。

⑦ 释义

- 7.1 资产评估日** 本主合同所称的资产评估日是指我们为计算保单账户价值，对投资账户价值进行评估的基准日。资产评估日由我们确定。
- 7.2 现金价值** 本主合同的现金价值等于本主合同的保单账户价值。

- 7.3 **周岁** 周岁年龄是指按法定身份证明文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。
- 7.4 **无合法有效驾驶证驾驶** 指下列情形之一：
（1）没有驾驶证驾驶；
（2）驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；
（3）驾驶员持审验不合格的驾驶证驾驶；
（4）未经公安交通管理部门同意，持未审验的驾驶证驾驶；
（5）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；
（6）公安交通管理部门规定的其他无有效驾驶证驾驶的情况。
- 7.5 **不可抗力** 指战争、罢工、暴乱、地震、水灾、火灾、暴风雪、海啸或其他不能预见、不能避免、不能克服的客观情况。
- 7.6 **交易** 指由于保险费分配、投资账户转换所导致的买入投资账户投资单位或由于保险金领取、部分领取、解除合同、投资账户转换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。

条款特别提示

本条款特别提示有助于您理解条款，对本主合同内容的解释以条款为准。

您拥有的重要权益

投保后 10 天内您可以要求全额退还保险费.....	1.3
在合同有效期内您可以退保.....	1.6
受益人可以享受本主合同提供的保障利益.....	2.3
您有部分领取保单账户价值的权利.....	5.5

您应当特别注意的事项

退保会给您造成一定的损失，请您慎重决策.....	1.6
对某些情形造成的保险事故，我们不承担保险责任.....	2.4
您有及时向我们通知保险事故的义务.....	3.2
我们对您缴纳的保险费会收取一定的初始费用.....	5.3
您有如实告知的义务.....	6.1
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.....	7