

友邦利多宝终身寿险（万能型）

本保险合同中出现的下列名词，其定义如下：

- 一、趸缴基本保险费：投保人在投保时按照投保单或批注上所载的缴费金额一次性缴付给本公司的保险费。
 - 二、初始费用：本公司在投保人缴付的趸缴基本保险费进入其个人账户前，从其中所扣除的费用，该费用等值于趸缴基本保险费的10%（百分之十）。
 - 三、保单管理费：为维持本合同有效，本公司每月向投保人收取的服务管理费。本合同的每月保单管理费等值于下列两项金额中的较大者，
 - （1）0.5%与当时的个人账户价值乘积的十二分之一；
 - （2）3.75元。
- 在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，本公司保留调整此项收费标准的权力。
- 四、保单管理费收取日：根据本公司的规定，本公司每月从个人账户中扣除保单管理费的日期。
 - 五、个人账户价值净值：等值于本合同的个人账户价值扣除尚未偿还的借款及借款利息后的余额。
 - 六、最低保证利率：指计算本合同个人账户价值年度利息的年利率1.75%（百分之一点七五）。本合同仅保证年利率不低于1.75%（百分之一点七五），对月利率不作保证。
 - 七、结算利率：在本合同有效期内且没有借款的情况下，该利率在结算期末用于计算本合同个人账户价值在结算期间累计的利息。本公司将根据投资账户的实际投资收益率，至少每月公布一次结算利率，公布结算利率的当日称为个人账户结算日。该结算利率不低于在结算期间投资账户的实际投资收益率（%）与2%的差值。（本定义中所提及的利率均为年利率）
 - 八、特别结算利率：在本合同有效期内且有借款的情况下，该利率在结算期末用于计算本合同等值于累计借款总金额的该部分个人账户价值在结算期间累计的利息；本合同个人账户价值的其他部分，按结算利率结算。本公司将根据投资账户的实际投资收益率和借款利率，至少每月公布一次特别结算利率。该特别结算利率不低于在结算期间投资账户的实际投资收益率（%）与2%的差值。（本定义中所提及的利率均为年利率）
 - 九、身故保险金的受领人：本合同的身故保险金受益人或被保险人的法定继承人。
 - 十、索赔申请人：本合同的身故保险金的受领人或本合同及法律规定的享有保险金请求权的自然人。
 - 十一、不可抗力：是指人力所不可抗拒的强制力。
 - 十二、本合同所称的意外事故：是指被保险人于本合同有效期内，因遭遇外来的、突发的、非疾病所导致事故，并以此事故为直接且单独原因导致其身体伤害、残疾或身故。
 - 十三、管制药物：指麻醉药品、精神药品、医疗用毒性药品及兴奋剂。管制药物的范围以国家食品药品监督管理局的最新规定为准。
 - 十四、本合同所称的医院：是指符合下列所有条件的机构，
 - （1）拥有合法经营执照；
 - （2）设立的主要目的为向受伤者和患病者提供留院治疗和护理服务；
 - （3）有合格的医生和护士提供全日二十四小时的医疗和护理服务。作为康复医院、诊所、护理、疗养、戒酒、戒毒或类似的医疗机构均不属于本合同的医院范围。
 - 十五、本合同所称的医生：是指在医院内行医并拥有处方权的医生，亦指在被保险人接受诊断、医疗、处方或手术的地区内合法注册且有行医资格的医生；但不包括被保险人本人、被保险人的代理人、合伙人、雇员或雇主，或被保险人的家庭成员，如配偶、兄弟、姐妹、父母、子女以及其他具有类似亲密关系的人。
 - 十六、潜水：是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。
 - 十七、攀岩运动：是指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。
 - 十八、探险活动：是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，而故意使自己置身其中等行为。如江河漂流、徒步穿越沙漠或人迹罕见的原始森林等活动。

十九、特技：是指从事马术、杂技、驯兽等特殊技能。

二十、岁：指以法定证件登记的出生日为基准日，满一年为一岁。

二十一、恐怖分子行为：系指声称或未声称其以取得经济、种族、民族主义的、政治、人种或宗教利益为目的，无论是否宣布该利益，而对任何自然人，财产或政府实施的任何实际或威胁使用武力或暴力直接造成或导致其损害、伤害、危害或破坏，或危及人类生命或财产的行为。抢劫或其他主要为私人利益的犯罪行为，或任何主要起因于受害者与加害者之间先前的私人关系的犯罪行为应不被视为恐怖行为。恐怖分子行为应包括任何由当地国家政府证实或认定为恐怖分子行为的任何行动。

二十二、本合同所称的无有效驾驶证驾驶：是指下列情形之一，

- (1) 没有驾驶证；
- (2) 驾驶与驾驶证准驾车类不相符合的车辆；
- (3) 持军队或武警部队驾驶证驾驶地方车辆，或持地方驾驶证驾驶军队或武警部队车辆；
- (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；
- (5) 实习期驾驶公共汽车、营运客车和带挂车的汽车；
- (6) 实习期驾驶执行任务的警车、消防车、工程救险车、救护车和载运危险品的车辆；
- (7) 持学习驾驶证在高速公路上驾车；
- (8) 驾驶员审验不合格；
- (9) 使用各种专用机械车、特种车的人员无国家有关部门核发的有效操作证；
- (10) 交通管理部门规定的其他属于无有效驾驶证的情况。

第一章 保险合同的构成

第一条 保险合同的构成

本保险条款、保险单、所附的投保单（正本留本公司存档，其复印件或电子影印件与正本具有同等效力）、批注及其它约定书均为《友邦利多宝终身寿险（万能型）》合同（以下简称本合同）的构成部分。

本合同的英文代码为SPDA。

第二章 保险责任

第二条 生存增值给付

若被保险人生存且本合同有效，本公司将在本合同生效后的首个保险单年度的保险单周年日，每年向投保人的个人账户额外分配生存增值给付金额以增加其个人账户价值，每个保险单年度的生存增值给付金额等值于该保险单周年日的个人账户价值的1%（百分之一）。若有借款，分配该金额时无须从中扣除任何借款和借款利息。

第三条 身故给付

在本合同有效期内，若被保险人身故，本公司将在正式接受索赔申请人的索赔申请书及相关索赔申请资料并确认其属于保险责任后，给付下列两项金额中的较大者予健在的身故保险金受益人：

- (1) 被保险人身故时本合同的个人账户价值；
- (2) 投保人已缴付的本合同的趸缴基本保险费扣除累计已领取的个人账户价值后的余额。

除另有特别安排外，若所有身故保险金受益人均先于被保险人身故，则本合同应给付的上述身故给付金额将归于被保险人的遗产。

第四条 意外身故保险金

在本合同有效期内，若被保险人遭遇本合同约定的意外事故且自该事故发生之日起一百八十天内身故的（不包括猝死），本公司将在正式接受索赔申请人的索赔申请书及相关索赔申请资料并确认其属于保险责任后，除给付本合同第三条所约定的身故给付金额外，还将给付等值于被保险人身故时本合同的个人账户价值的意外身故保险金予健在的身故保险金受益人，但不超过本条以下约定的意外身故保险金最高限额。

若被保险人身故时在本公司拥有的所有《友邦利多宝终身寿险（万能型）》的累计个人账户价值超过本条以下约定的意外身故保险金最高限额，则本合同项下所应赔付的意外身故保险金须在该限额的基础上按被保险人身故时本合同的个人账户价值与所有《友邦利多宝终身寿险（万能型）》的累计个人账户价值的比例进行调整。

注：若被保险人于年满七十五岁后的首个保险单周年日以前，或于年满七十五岁生日（若被保险人生日与保险单周年日为同一日期）以前身故，则意外身故保险金最高限额为二百五十万元减去被保险人身故时在本公司拥有的所有其它意外伤害保险的保险金额后的余额；若被保险人于年满七十五岁后的首个保险单周年日或以后，或于年满七十五岁生日（若被保险人生日与保险单周年日为同一日期）或以后身故，则该限额为五千元减去被保险人身故时在本公司拥有的所有其它意外伤害保险的保险金额后的余额。其中，意外伤害保险是指以意外伤害而致身故、残废、残疾或烧伤为给付保险金条件的人身保险，但不包括被保险人身故时在本公司拥有的所有《友邦利多宝终身寿险（万能型）》保险。

除另有特别安排外，若所有身故保险金受益人均先于被保险人身故，则本合同应付的上述意外身故保险金将归于被保险人的遗产。

第三章 转换年金选择权

第五条 转换年金选择权

在本合同有效期内，若被保险人仍然生存，则投保人于本合同生效后的第十个保险单周年日或以后可行使转换年金选择权而申请将本合同当时全部的个人账户价值净值转换为生存年金，本公司核准该转换申请后，投保人可与本公司另行书面约定按当时本公司所允许的下列领取方式中的一种领取年金：

- (1) 定额领取；
- (2) 定期领取；
- (3) 公司同意的其他年金领取方式。

本合同将自投保人行使上述转换年金选择权且经本公司核准后终止。转换成年金时本公司将与投保人书面约定具体的领取金额或领取年限等事宜。

第四章 责任免除

第六条 责任免除

一、在本合同有效期内，任何在下列期间发生的或由下列原因之一而导致被保险人身故，本公司不负本合同第三条约定的身故给付的责任：

- (1) 投保人、受益人的任何故意行为；
- (2) 被保险人在本合同生效日起两年内自杀身故；
- (3) 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- (4) 被保险人酒后驾车、无有效驾驶执照驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
- (5) 被保险人从事非法、犯罪的活动或拒捕；
- (6) 被保险人患艾滋病（AIDS）或感染艾滋病病毒（HIV）期间（上述病症的定义，应按世界卫生组织所订的定义为准。若在被保险人的血液样本中发现上述病毒或其抗体，则认定被保险人已感染该病毒）；
- (7) 原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤或辐射；
- (8) 战争、军事行动、暴乱、武装叛乱；
- (9) 任何恐怖分子行为。

因上列原因导致被保险人身故，除法律及本合同另有规定外，本公司将按退保处理。

二、在本合同有效期内，任何在下列期间发生的或由下列原因造成的被保险人的伤害以致身故，本公司不负给付本合同第四条约定的意外身故保险金的责任：

- (1) 投保人、受益人、被保险人的任何故意行为；
- (2) 因被保险人挑衅或故意行为而导致的打斗、被袭击或被谋杀；
- (3) 被保险人参与执行军、警任务；
- (4) 被保险人因从事非法、犯罪的活动或因拒捕而导致的伤害或因遭受司法当局拘禁或被判入狱期间；
- (5) 被保险人因酗酒或受酒精、毒品、管制药物的影响而导致的意外；

- (6) 被保险人酒后驾车、无有效驾驶执照驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
- (7) 被保险人因精神错乱或失常而导致的意外；
- (8) 被保险人因疾病、妊娠、流产、分娩、药物过敏、食物中毒、整容手术或其他医疗导致的伤害；
- (9) 被保险人未遵医嘱，私自服用、涂用、注射药物；
- (10) 细菌或病毒感染（但因意外伤害致有伤口而生感染者除外）；
- (11) 战争、军事行动、暴乱、武装叛乱；
- (12) 任何恐怖分子行为；
- (13) 原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤或辐射；
- (14) 被保险人患艾滋病（AIDS）或感染艾滋病病毒（HIV）期间（上述病症的定义，应按世界卫生组织所订的定义为准。若在被保险人的血液样本中发现上述病毒或其抗体，则认定被保险人已感染该病毒）；
- (15) 被保险人置身于任何飞机或空中运输工具（以乘客身份搭乘民用或商业航班者除外）期间；
- (16) 被保险人进行潜水、滑水、滑雪、轮滑、滑板、滑板车、滑翔翼、跳伞、攀岩运动或探险活动；
- (17) 被保险人进行摔跤、柔道、空手道、跆拳道、马术、拳击的比赛或被保险人进行特技表演；
- (18) 被保险人进行赛马、各种车辆表演、赛车运动、驾驶卡车；
- (19) 任何从事下列职业者：
- | | |
|-----------------|---------------|
| 采矿业 | 森林业 |
| 海上作业人员 | 受训新兵 |
| 桥梁工程人员 | 石棉瓦操作工 |
| 特种部队 | 液化油罐车司机及随车工人 |
| 武器弹药研究及管理人员 | 变压器操作工 |
| 高速公路、隧道、地下铁工程人员 | 拉线安装塔架工人 |
| 救难船员 | 消防员 |
| 潜水员 | 液化气体制造工人 |
| 职业运动员 | 水坝工程人员 |
| 海湾、港口工程人员 | 电缆、架空线操作及维修人员 |
| 爆炸品制造和爆破工作人员 | 军校、警校学员 |
| 交通及防暴警察 | 武打和特技演员 |
| 架空作业者 | 战地记者 |
| 前线军人 | 烟囱清洁工 |
| 酸类制造工 | 无固定职业者 |
| 驯兽及饲养人员 | |
- (20) 从事非法职业者。

因上列原因导致被保险人意外身故，且若根据本合同的约定，本公司应给付本合同第三条约定的身故给付，则本合同按第三条的约定处理；若根据本合同的约定，本公司不予给付本合同第三条约定的身故给付，则除法律及本合同另有规定外，本公司将按退保处理。

第五章 保险期间

第七条 保险责任的开始

本公司对本合同应负的保险责任，须经投保人缴付足额趸缴基本保险费，且本公司同意承保后开始。本公司应签发保险单作为承保的凭证。

本合同的生效日以保险单所载的日期为准。保险单周年日、保险单年度和保险单月份均以该日期计算。

第八条 保险责任的终止

发生下列情况之一者，本合同效力即时终止：

- (1) 投保人于本合同有效期内向本公司申请退保；
- (2) 个人账户结算日的个人账户价值净值低于本公司规定的最低限额或不足以支付本合同所需的当期保单管理费；
- (3) 被保险人身故；
- (4) 本公司核准投保人行使转换年金选择权；

(5) 本合同因其它条款所列情况而效力终止。

注：除本合同其它条款另有约定外，因第(2)项或第(5)项原因导致本合同效力终止，本公司将按退保处理。

第六章 个人账户

第九条 个人账户

个人账户是本公司为了履行本合同的保险责任，为明确投保人权益而为投保人设立的户口。

第十条 个人账户的价值

本公司将自正式同意承保且收到足额趸缴基本保险费的次日起为本合同建立个人账户。个人账户建立时的个人账户价值等于已缴趸缴基本保险费减去相应的初始费用。随即，第一期应缴保单管理费将从个人账户价值中扣除。

此后，保单管理费于保单管理费收取日从个人账户中扣除；申请部分领取的个人账户价值于领取时从个人账户中扣除。

个人账户价值按当时的结算利率或特别结算利率累积，本公司至少每月对个人账户价值结算一次。

第十一条 趸缴基本保险费的分配和保单管理费的收取

一、投保人缴纳的趸缴基本保险费，经扣除10%初始费用后，计入个人账户。

二、在本合同有效期内，本公司在每月保单管理费收取日从个人账户中将保单管理费予以扣除。若个人账户价值净值足以支付本合同所需保单管理费，则本合同有效；若个人账户价值净值不足以支付本合同所需保单管理费，则本合同效力随之终止。

第十二条 个人账户价值的部分领取

在本合同有效期内，投保人可书面申请并经本公司同意且缴纳相应的手续费后，领取部分个人账户价值。本公司一般将于同意该申请后的三十一天内支付该部分个人账户价值予投保人。每一次领取部分个人账户价值的手续费为二十五元，在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，本公司保留调整此项收费标准的权力。

投保人每次申请领取的部分个人账户价值的金额不得低于本公司当时所规定的相应最低限额；且若有未偿还的借款及借款利息，则剩余的个人账户价值净值也不得低于本公司当时所规定的相应最低限额。

第十三条 特殊情况下的个人账户价值的领取

若因发生非本公司所能控制的特殊情况（诸如证券交易所休市，相关证券品种停止交易等）导致本公司不能按时给付个人账户价值(包括个人账户价值的部分领取、借款和退保)，本公司将延迟支付该个人账户价值。唯该延迟最长不超过自本公司同意该领取申请起六个月。

第七章 基本条款

第十四条 年龄的确定与错误的处理

被保险人的年龄，以法定证件登记的出生日期为基准计算。本合同所承保的被保险人的投保年龄为出生满三十天至七十岁。投保人在申请投保时，应按被保险人的真实年龄填写。若申报的被保险人年龄不真实，则按照下列规定处理：

若按被保险人真实的年龄，根据本公司的核保规则不能承保，则本公司有权解除本合同，并按退保处理。

第十五条 权益转让及身故保险金受益人的指定与变更

投保人经被保险人或被保险人的监护人同意，可提出本合同权益转让并书面通知本公司，经本公司记录及在本合同上批注后生效。本公司对任何权益转让的有效性和合法性不负辨识的责任，也不承担因此而引起的任何责任。

于订立本合同时投保人经被保险人或被保险人的监护人同意，可指定一人或数人为本合同的身故保险金受益人。身故保险金受益人为数人时，投保人可以确定受益顺序和受益份额，未确定受益份额的，各身故保险金受益人将享有相等的受益权。

在本合同有效期内，投保人经被保险人或被保险人的监护人同意，可以书面通知本公司变更身故保险金受益人，并由本公司记录及在本合同上批注后生效。因身故保险金受益人变更所引起的法律上的纠纷，本公司不负任何责任。

第十六条 住所或通讯地址的变更

投保人的住所或通讯地址有变更的，应及时书面通知本公司。

投保人不作上述通知的，本公司按投保单所载投保人的最后住所或通讯地址所发送的通知，均视为已送达投保人。

第十七条 合同内容的变更

投保人在本合同有效期内，可根据本公司的规定申请变更本合同内容，经本公司同意并记录及在本合同上批注后生效。

若被保险人身故或本合同的个人账户价值净值低于本公司规定的最低限额或不足以支付保单管理费时，则本公司不接受变更本合同任何内容的申请。

第八章 趸缴基本保险费

第十八条 趸缴基本保险费的缴付

投保人应在投保时按照投保单或批注上所载的缴费金额向本公司缴付趸缴基本保险费。

第九章 借款

第十九条 借款

在本合同有效期内且累积有个人账户价值的前提下，投保人经本公司同意可以向本公司申请借款。本公司一般将于同意该申请后的三十一天内给付该借款予投保人。累积借款总金额最高不得超过当时本合同的个人账户价值的百分之七十，且投保人每次申请借款的金额及每次借款后其个人账户价值净值均不得低于本公司当时所规定的相应最低限额。每次借款期限最长为六个月。在借款期内，等值于累积借款总金额的个人账户价值部分将按特别结算利率计息。

本公司每年宣布两次借款利率，时间分别为一月一日和七月一日。合同借款的利息按当时本公司已宣布的利率计算，并沿用至该次借款期满。借款利息应在借款期满之日缴付，如果逾期未付，则所有利息将被并入原借款金额中，在下一借款期内按其最近一次宣布的利率计息。当本合同的个人账户价值不足以偿还借款及借款利息时，本合同即终止。

在未逾期缴付借款利息之前，偿还借款应先偿付所有借款利息，然后偿还借款本金。若有任何赔偿或给付，除本合同另有约定外，应先从该赔偿金或给付金中扣除未偿还的借款及借款利息。

第十章 合同的撤销与退保

第二十条 告知义务与合同的撤销

投保人或被保险人对于本公司书面询问的告知事项应据实说明。

(1) 若有故意隐瞒，足以直接影响本公司决定是否同意承保的，无论当时保险事故是否发生，本合同自动终止，并按退保处理。对于合同终止前所发生的保险事故，本公司不负给付保险金的责任。

(2) 若有因过失遗漏或为不实的说明，足以直接影响本公司决定是否同意承保的，无论当时保险事故是否发生，本公司有权解除本合同，解除本合同时本公司将按退保处理。对于本合同终止前所发生的保险事故，若上述过失遗漏或不实的说明对该保险事故的发生有严重影响的，本公司不负给付保险金的责任。

第二十一条 退保

投保人可于本合同有效期内向本公司申请退保，本合同效力随之终止。本公司将于核准该退保申请后支付等值于本公司核准该退保申请时的个人账户价值净值的退保金予投保人。本公司一般将于同意该退保申请后的三十一天内给付退保金予投保人。

第十一章 保险金的申请

第二十二條 保險事故的通知

若被保險人身故，索賠申請人應儘速通知本公司，否則由索賠申請人承擔由於延遲通知致使本公司增加的勘查、檢驗等費用，但因不可抗力導致的延遲除外。

若因索賠申請人自身延遲通知本公司，而導致無法證明意外事故的发生，本公司將不負給付意外身故保險金的責任。

第二十三條 索賠申請

若被保險人身故，索賠申請人應儘速通知本公司，並填寫索賠申請書。同時，索賠申請人還應提供以下證明和資料原件予本公司，以申請身故給付或意外身故保險金：

- (1) 保險合同（投保單正本的複印件或電子影印件與其原件具有同等效力）；
- (2) 被保險人的戶籍注銷證明、身份證件；
- (3) 身故保險金受益人的戶籍證明、身份證件；
- (4) 醫院、公安部門出具的被保險人的死亡證明或驗尸證明書；
- (5) 如被保險人被宣告死亡，則須由人民法院作出宣告被保險人死亡的判決書；
- (6) 本公司所需的其它與本項索賠相關的證明和資料。

本合同第三條所約定的身故給付的索賠申請請求權，自其知道保險事故發生之日起五年內不行使而消滅；本合同第四條所約定的意外身故保險金的索賠申請請求權，自其知道保險事故發生之日起兩年內不行使而消滅。

若索賠申請人因特殊原因不能提供上述證明，則應提供法律認可的其他有關證明資料，以提出索賠申請。

第二十四條 失蹤的處理

(1) 在本合同有效期內，若被保險人非因遭遇本合同約定的意外事故而失蹤且經法院宣告為身故，本公司將按本合同第三條處理。若日後發現被保險人生還，自發現日起一個月內，身故保險金的受領人必須將已領取的身故給付金額返還本公司。

(2) 在本合同有效期內，若被保險人因遭遇本合同約定的意外事故且在該事故發生日起失蹤，後經法院宣告為身故，本公司將視此情況為意外事故而導致身故，並按本合同第三條和第四條處理。若於日後發現該被保險人生還時，身故保險金的受領人必須將已領取的身故給付金額和意外身故保險金於一個月內返還本公司。

第二十五條 司法鑑定

若被保險人身故，本公司有權要求司法鑑定機構對保險事故進行鑑定。

第二十六條 爭議的處理

在本合同或其附加合同履行過程中發生任何爭議，其解決方式由當事人根據合同约定從下列兩種方式中選擇一種：

- (1) 因履行本合同或其附加合同發生的爭議，由當事人協商解決。協商不成的，提交XX仲裁委員會仲裁；
- (2) 因履行本合同或其附加合同發生的爭議，由當事人協商解決。協商不成的，依法向人民法院起訴。

（此頁內容結束）