



请扫描以查询验证条款

附件 2

英大人寿爱仁即期养老年金保险条款

阅读指引

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。

您拥有的重要权益

- ❖ 被保险人可以享受本合同提供的保障.....2. 4
- ❖ 犹豫期内您可以要求退还扣除工本费外的全部保险费.....4. 1
- ❖ 您有按本合同约定申请保单借款的权利.....4. 2
- ❖ 您有退保的权利.....4. 4

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. 5、2. 6
- ❖ 您应当按约定交纳保险费.....3. 1
- ❖ 您有如实告知的义务.....3. 2
- ❖ 退保会给您造成一定的损失，请您慎重决策.....4. 4
- ❖ 保险事故发生后请您及时通知我们.....6. 2
- ❖ 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.....8

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 您与我们的合同	4. 2 保单借款	7. 5 司法鉴定
1. 1 合同构成	4. 3 合同内容的变更	7. 6 争议处理
1. 2 合同生效	4. 4 解除合同	8 您需要了解的重要术语
2 您获得的保障	5 合同效力的中止及恢复	8. 1 保险单周年日
2. 1 基本保险金额	5. 1 效力中止	8. 2 保险单周月日
2. 2 保险期间	5. 2 效力恢复	8. 3 保险单年度
2. 3 养老年金领取方式及 领取日	6 如何申请领取保险金	8. 4 毒品
2. 4 保险责任	6. 1 受益人指定与变更	8. 5 酒后驾驶
2. 5 责任免除	6. 2 保险事故通知	8. 6 无合法有效驾驶证驾驶
2. 6 其他免责条款	6. 3 保险金申请时效	8. 7 无合法有效行驶证
3 您的义务	6. 4 保险金申请	8. 8 现金价值
3. 1 保险费的交纳	6. 5 保险金给付	8. 9 有效身份证件
3. 2 如实告知	6. 6 宣告死亡处理	8. 10 现金价值余额
3. 3 对“3. 2”我们公司合 同解除权的限制	7 您需要关注的其他事项	8. 11 借款利率
4 您对本合同拥有的权利	7. 1 投保年龄范围	8. 12 利息
4. 1 犹豫期	7. 2 年龄性别错误处理	8. 13 不可抗力
	7. 3 欠款扣除	8. 14 周岁
	7. 4 通讯地址变更	

英大泰和人寿保险股份有限公司

英大人寿爱仁即期养老年金保险条款

在本条款中，“您”指投保人，“我们”“我们公司”均指英大泰和人寿保险股份有限公司。

① 您与我们的合同

- | | | |
|-----|------|--|
| 1.1 | 合同构成 | 英大人寿爱仁即期养老年金保险合同（以下简称本合同）由保险单及其所附条款、声明、批注、批单，以及与本合同有关的投保单（含健康声明）和其他书面协议共同构成。 |
| 1.2 | 合同生效 | 本合同以我们同意承保、收取保险费并签发保险单为生效条件，生效日载明于保险单上。保险单周年日（见 8.1）、保险单周月日（见 8.2）、保险单年度（见 8.3）均依据生效日确定。
我们自本合同生效日零时开始承担本合同约定的保险责任。 |

② 您获得的保障

- | | | |
|-----|--------------|---|
| 2.1 | 基本保险金额 | 本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定，并在保险单上载明。 |
| 2.2 | 保险期间 | 本合同的保险期间由您在投保时与我们约定并载明于保险单上，自本合同生效日零时开始。 |
| 2.3 | 养老年金领取方式及领取日 | 本合同养老年金领取方式分为按月领取和按年领取，由您在投保时与我们约定其中一种，并在保险单上载明。您或养老年金受益人可以申请变更养老年金领取方式，经我们审核同意，将自下一保险单周年日开始按变更后的养老年金领取方式给付养老年金。

养老年金首次领取日为本合同犹豫期结束后的次日。若您选择的养老年金领取方式是按月领取，则养老年金领取日为养老年金首次领取日及其后的每个保险单周月日；若您选择的养老年金领取方式是按年领取，则养老年金领取日为养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日。 |
| 2.4 | 保险责任 | 在本合同保险期间内且本合同有效，我们承担下列保险责任：

本合同养老年金领取类型分为固定期限（15 年、20 年、25 年、30 年）年领（或月领）、终身年领（或月领）、20 年保证终身定额年领（或月领）、20 年保证终身增额年领（或月领）、保本终身定额年领（或 |

月领)和保本终身增额年领(或月领),由您在投保时与我们约定其中一种,并在保险单上载明。**养老年金领取类型一旦确定,不得变更。**

一、固定期限(15年、20年、25年、30年)年领(或月领)

固定领取期分为15年、20年、25年和30年,由您在投保时选择一种,并在保险单上载明。固定领取期自本合同生效日零时起算。

若被保险人在养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日(或周月日)(不含固定领取期届满日当日)生存,我们按基本保险金额给付养老年金,直至固定领取期届满,本合同终止。若被保险人在固定领取期届满前身故,我们按固定领取期内应给付的养老年金总额扣减累计已给付的养老年金后的余额给付身故保险金,本合同终止。

养老年金领取方式为按年领取时,固定领取期内应给付的养老年金总额=固定领取期年数×基本保险金额;养老年金领取方式为按月领取时,固定领取期内应给付的养老年金总额=固定领取期年数×12×基本保险金额。

二、终身年领(或月领)

若被保险人在养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日(或周月日)生存,我们按基本保险金额给付养老年金。若被保险人身故,本合同终止。

三、20年保证终身定额年领(或月领)

自本合同生效日零时起的前20个保险单年度为养老年金保证领取期。

若被保险人在保证领取期内的养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日(或周月日)(不含保证领取期届满日当日)生存,我们按基本保险金额给付养老年金。若被保险人在保证领取期内身故,我们按保证领取期内应给付的养老年金总额扣减我们累计已给付的养老年金后的余额给付身故保险金,本合同终止。若被保险人在保证领取期届满日及其后的每个保险单周年日(或周月日)生存,我们继续按基本保险金额给付养老年金,直至被保险人身故,本合同终止。

养老年金领取方式为按年领取时,保证领取期内应给付的养老年金总额=20×基本保险金额;养老年金领取方式为按月领取时,保证领取期内应给付的养老年金总额=240×基本保险金额。

四、20年保证终身增额年领(或月领)

自本合同生效日零时起的前20个保险单年度为养老年金保证领取期。

若被保险人在保证领取期内的养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日(或周月日)(不含保证领取期届满日当日)生存,我们给付养老年金;若被保险人在保证领取期内身故,我们按保证领取期内应给付的养老年金总额扣减我们累计已给付的养老年金后的余额给付身故保险金,本合同终止。若被保险人在保证领取期届满日及其后的每个保险单周年日(或周月日)生存,我们继续给付养老年金,

直至被保险人身故，本合同终止。

第一个保险单年度每次给付的养老年金金额为基本保险金额，之后每一个保险单年度每次给付的养老年金金额为前一个保险单年度每次给付的养老年金金额加上基本保险金额的 3%。

养老年金领取方式为按年领取时，保证领取期内应给付的养老年金总额=25.7×基本保险金额；养老年金领取方式为按月领取时，保证领取期内应给付的养老年金总额=308.4×基本保险金额。

五、保本终身定额年领（或月领）

若被保险人在养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日（或周月日）生存，我们按基本保险金额给付养老年金，直至被保险人身故。若被保险人身故时我们累计已给付的养老年金小于被保险人已交保险费，我们按被保险人已交保险费扣减我们累计已给付的养老年金后的余额给付身故保险金，本合同终止。

六、保本终身增额年领（或月领）

若被保险人在养老年金首次领取日及其后的每个保险单周年日（或周月日）生存，我们给付养老年金，直至被保险人身故。若被保险人身故时我们累计已给付的养老年金小于被保险人已交保险费，我们按被保险人已交保险费扣减我们累计已给付的养老年金后的余额给付身故保险金，本合同终止。

第一个保险单年度每次给付的养老年金金额为基本保险金额，之后每一个保险单年度每次给付的养老年金金额为前一个保险单年度每次给付的养老年金金额加上基本保险金额的 3%。

2.5 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意行为；
- 二、被保险人故意犯罪或抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、被保险人服用、吸食或注射毒品（见 8.4）；
- 四、被保险人自本合同成立之日或最后复效日起二年内自杀（被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外）；
- 五、被保险人酒后驾驶（见 8.5）、无合法有效驾驶证驾驶（见 8.6）或驾驶无合法有效行驶证（见 8.7）的机动车；
- 六、战争、军事行动、暴乱或武装叛乱、恐怖活动；
- 七、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一种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本合同终止之日的现金价值（见 8.8）。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们退还本合同终止之日的现金价值。

2.6 其他免责条款

除“2.5 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们公司责任的条款，

详见“3.2 如实告知”、“4.1 犹豫期”、“5.1 效力中止”、“6.2 保险事故通知”、“7.2 年龄性别错误处理”中突出显示的内容。

③ 您的义务		
3.1	保险费的交纳	本合同的保险费须一次性交清。
3.2	如实告知	在订立本合同时，我们会向您说明本合同的条款内容。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。我们会就您和被保险人的有关情况提出书面询问，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，我们有权解除本合同。您故意不履行如实告知义务的，我们对于本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，我们对于本合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，但退还保险费。 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，我们承担给付保险金的责任。
3.3	对“3.2”我们公司合同解除权的限制	本条款“3.2 如实告知”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。自本合同成立之日起超过二年的，我们不得解除本合同；发生保险事故的，我们承担给付保险金的责任。

④ 您对本合同拥有的权利		
4.1	犹豫期	自本合同签收日起十五日内为犹豫期，在此期间，您可以解除本合同。在解除合同时，您需要填写书面申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件（见 8.9）。自您书面申请解除本合同时起（若为邮寄，则以寄发邮戳为准），本合同即被解除，我们自始不承担保险责任。在本合同解除后，我们将在扣除不超过 10 元的工本费后无息退还您所交纳的保险费。
4.2	保单借款	如果本合同有效且具有现金价值，经被保险人书面同意，您可以书面申请保单借款，我们审核同意后您可以办理保单借款。最高借款金额不得超过申请时本合同现金价值余额（见 8.10）的百分之八十。每次借款期限最长不超过六个月，借款利率（见 8.11）按借款当时我

们确定的利率执行，并在借款协议中载明。借款本息在借款到期时一并归还。若您到期未能足额偿还借款本息，则您所欠的借款本金及利息（见 8.12）将作为新的借款本金计息。当保单借款及利息达到本合同及其附加合同现金价值之和时，本合同及其附加合同效力中止。

- | | | |
|-----|---------|--|
| 4.3 | 合同内容的变更 | 在本合同有效期内，经我们同意，您可以书面申请变更本合同的有关内容。变更本合同内容的，由我们在保险单或其他保险凭证上批注或者附贴批单。 |
| 4.4 | 解除合同 | <p>在本合同保险期间内，您可以在犹豫期后书面申请解除本合同，并向我们提供下列证明和资料：</p> <p>一、保险合同；</p> <p>二、解除合同申请书；</p> <p>三、您的有效身份证件。</p> <p>自我们收到上述证明和资料之日起，本合同终止。我们在收到上述证明和资料之日起三十日内退还本合同终止之日的现金价值。</p> <p>您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。</p> |

⑤ 合同效力的中止及恢复

- | | | |
|-----|------|---|
| 5.1 | 效力中止 | 在本合同效力中止期间，我们不承担本合同约定的保险责任。 |
| 5.2 | 效力恢复 | <p>自本合同效力中止之日起二年内，您可以书面申请恢复本合同效力。在我们与您协商并达成协议，您偿还保单借款及利息之日起，合同效力恢复。</p> <p>如果自本合同效力中止之日起满二年双方未达成合同效力恢复协议的，我们可以解除本合同，并退还本合同的现金价值。</p> |

⑥ 如何申请领取保险金

- | | | |
|-----|----------|---|
| 6.1 | 受益人指定与变更 | <p>您或被保险人可以指定或变更受益人，但您指定或变更受益人须征得被保险人同意。您为与你有劳动关系的劳动者投保人身保险，不得指定被保险人及其近亲属以外的人为受益人。如果受益人为数人时，您或被保险人应当确定受益顺序和受益份额；如果没有确定受益份额，各受益人按照相等份额享有受益权。</p> <p>您或被保险人变更受益人必须书面通知我们，由我们在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单。</p> <p>除另有约定外，养老年金的受益人为被保险人本人。</p> <p>如果被保险人身故后，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</p> |
|-----|----------|---|

义务：

一、 没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；

二、 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；

三、 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。

被保险人身故且受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，有其他受益人时，其依法丧失或放弃的受益份额由我们按照本合同确定的受益顺序和受益比例之比给付其他受益人。

如果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，则推定受益人身故在先。

- | | | |
|-----|---------|--|
| 6.2 | 保险事故通知 | 您、被保险人或者受益人应在知道保险事故发生之日起十日内通知我们，但因不可抗力（见 8.13）导致的迟延除外。 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的除外。 |
| 6.3 | 保险金申请时效 | 受益人及其他有权领取保险金的人向我们申请给付保险金的诉讼时效期间为五年，自其知道或应当知道保险事故发生之日起计算。 |
| 6.4 | 保险金申请 | <p>在申请各项保险金时，请按照下列方式办理：</p> <p>一、养老金申请</p> <p>养老金受益人申请领取养老金时，应当提供下列证明和资料：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 给付申请书；2. 保险合同或其他保险凭证；3. 受益人的有效身份证件、银行存折（卡）；4. 被保险人的有效身份证件。 <p>二、身故保险金申请</p> <p>身故保险金受益人申请领取身故保险金时，应当提供下列证明和资料：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 给付申请书；2. 保险合同或其他保险凭证；3. 受益人的有效身份证件、关系证明、银行存折（卡）；4. 公安部门、医院或我们认可的其他机构出具的被保险人死亡证明；5. 如果被保险人为宣告死亡，受益人须提供人民法院出具的宣告死亡判决书；6. 与确认保险事故的时间、性质、原因等相关的其他证明和资料。 <p>三、如果委托他人领取保险金，受托人除提供上述所有证明和资料外，必须另行出具有委托人亲笔签字的授权委托书和受托人的有效身份</p> |

证件。

- | | | |
|-----|--------|---|
| 6.5 | 保险金给付 | <p>我们在收到保险金给付申请书等证明和资料后，会及时作出核定；情形复杂的，将在三十日内作出核定，但本合同另有约定的除外。我们会将核定结果通知申请人。对属于保险责任的，在与申请人达成给付保险金的协议后十日内，履行给付保险金义务。本合同对给付保险金的期限有约定的，我们按照约定履行给付保险金义务。</p> <p>我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，会赔偿受益人因此受到的损失。前述“损失”是根据中国人民银行公布的同时期的人民币活期存款基准利率计算的利息损失。</p> <p>对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起三日内向申请人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。</p> <p>我们在收到保险金给付申请书等证明和资料之日起六十日内，对属于保险责任而给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料，按可以确定的数额先予以给付，在最终确定给付保险金的数额后，给付相应的差额。</p> |
| 6.6 | 宣告死亡处理 | <p>如果被保险人在本合同有效期内被人民法院判决宣告死亡，我们以判决书宣告的死亡日期为被保险人的身故日期，按本合同约定给付身故保险金，本合同终止。</p> <p>如果被保险人在宣告死亡后生还，身故保险金的受领人应于知道被保险人生还之日起三十日内向我们退还已给付的身故保险金，本合同的效力由我们双方依法协商处理。</p> |

⑦ 您需要注意的其他事项

- | | | |
|-----|----------|--|
| 7.1 | 投保年龄范围 | <p>投保年龄指您投保时被保险人的周岁（见 8.14）年龄。凡女性年满 50 周岁至 80 周岁，男性年满 60 周岁至 80 周岁，符合我们公司承保条件的人，经我们审核同意，可作为被保险人。</p> |
| 7.2 | 年龄性别错误处理 | <p>被保险人的年龄以周岁计算。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真实性别在投保单上填明。若发生错误，我们依照下列约定处理：</p> <p>一、您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实交保险费多于应交保险费的，我们会将多收的保险费无息退还给您。</p> <p>二、您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使您实交保险费少于应交保险费的，我们有权审核更正并要求您补交保险费。若补交保险费前已发生保险事故，我们按实交保险费和应交保险费的比例折算给付保险金。</p> <p>三、您申报的被保险人年龄不真实，且真实年龄不符合我们规定的投保年龄范围的，我们可以解除本合同，并退还本合同终止之日的现金</p> |

价值。但自本合同成立之日起超过二年的，则按本条第一、二项处理。

- | | | |
|-----|--------|---|
| 7.3 | 欠款扣除 | 我们在给付各项保险金、退还现金价值、退还保险费时，会先行扣除您在本合同项下的保单借款及利息。 |
| 7.4 | 通讯地址变更 | 为了保障您的合法利益，您的住所或通讯地址变更时，请及时书面通知我们。如果您没有以书面形式及时通知我们，我们按本合同所载的最后住所或最新通讯地址发送的有关通知，均视为已送达给您。 |
| 7.5 | 司法鉴定 | 我们有权要求通过司法鉴定机构对保险事故进行鉴定，您、被保险人和受益人应当予以配合。 |
| 7.6 | 争议处理 | 合同争议解决方式从下列两种方式中选择一种：
一、因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，提交约定的仲裁委员会仲裁；
二、因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，依法向有管辖权的人民法院起诉。 |

⑧ 您需要了解的重要术语

- | | | |
|-----|------------|--|
| 8.1 | 保险单周年日 | 本合同生效日在以后每年的对应日为保险单周年日，如果当年无此对应日，则以生效日前一日的对应日为该年的保险单周年日。 |
| 8.2 | 保险单周月日 | 本合同生效日在以后每月的对应日为保险单周月日，如果当月无此对应日，则以该月最后一日作为对应日。 |
| 8.3 | 保险单年度 | 本合同生效日（或保险单周年日）零时起至下一个保险单周年日零时止为一个保险单年度。 |
| 8.4 | 毒品 | 指中华人民共和国刑法规定的鸦片、海洛因、甲基苯丙胺（冰毒）、吗啡、大麻、可卡因以及国家规定管制的其他能够使人形成瘾癖的麻醉药品和精神药品，但不包括由医生开具并遵医嘱使用的用于治疗疾病但含有毒品成分的处方药品。 |
| 8.5 | 酒后驾驶 | 指经检测或鉴定，发生事故时车辆驾驶人员每百毫升血液中的酒精含量达到或超过一定的标准，公安机关交通管理部门依据《道路交通安全法》的规定认定为饮酒后驾驶或醉酒后驾驶。 |
| 8.6 | 无合法有效驾驶证驾驶 | 指发生保险事故时符合下列情形之一的：
一、没有驾驶证驾驶；
二、驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；
三、持审验不合格的驾驶证驾驶；
四、未经公安机关交通管理部门同意，持未审验的驾驶证驾驶；
五、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；
		六、公安机关交通管理部门规定的其他无有效驾驶证驾驶的情况。
8.7	无合法有效行驶证	指发生保险事故时机动车符合下列情形之一的： 一、没有公安机关交通管理部门核发的行驶证、机动车号牌或检验合格标志； 二、安全技术检验不合格、未按期或未按规定进行安全技术检验； 三、在停驶期间行驶； 四、使用伪造的、变造的或其他机动车的行驶证、号牌或检验合格标志； 五、未经公安机关交通管理部门同意，拼装机动车或改变机动车已登记的结构、构造或特征； 六、公安机关交通管理部门规定的其他无有效行驶证件的情况。
8.8	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。保险单年度末的现金价值金额载明于保险单上，保险单年度内的现金价值金额，您可以向我们咨询。
8.9	有效身份证件	指政府有权机关颁发的能够证明其合法真实身份的证件或文件等，如居民身份证、按规定可使用的有效护照、军官证、警官证、营业执照等。
8.10	现金价值余额	现金价值在扣除借款及利息后的余额。若本合同附有其他具有现金价值的附加保险合同，本合同和其附加保险合同的现金价值应合并计算。
8.11	借款利率	参照借款时中国人民银行公布的人民币一年期贷款基准利率及我们公司的资金成本确定，但不低于年利率 4%。
8.12	利息	按借款利率计算。
8.13	不可抗力	指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况。
8.14	周岁	以有效身份证件中记载的出生日期为计算基础，按出生后所经过的整年计算，不满一整年的部分不计。例如，出生日期为 2007 年 11 月 1 日，2007 年 11 月 1 日至 2008 年 10 月 31 日期间为 0 周岁，2008 年 11 月 1 日至 2009 年 10 月 31 日期间为 1 周岁，依此类推。