



请扫描以查询验证条款

德华安顾财富盈芒格年金保险（2026 版）（分红型）条款

阅 读 指 引

本阅读指引有助于投保人理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。

投保人拥有的重要权益

犹豫期内投保人可以要求全额退还保险费····· 第四条

被保险人享有本合同提供的保障利益····· 第八条

投保人享有参与保单红利分配的权利····· 第十、十一条

投保人享有保单贷款的权利····· 第二十五条

投保人享有解除本合同的权利····· 第二十七条

投保人应当特别注意的事项

在某些情况下，本公司不承担保险责任····· 第九条

投保人应当按时交纳保险费····· 第十二、十三条

投保人应当及时向本公司通知保险事故····· 第十七条

投保人解除本合同会有一定的损失，请投保人慎重决策····· 第二十七条

投保人有如实告知的义务····· 第二十八条

本公司对一些重要术语进行了解释，并作了显著标志，请投保人关注····· 第三十五条

条款是保险合同的重要内容，是权利义务的重要依据。为充分保障投保人的权益，请投保人仔细阅读本条款。

条款目录

| | |
|-------------------|-------------|
| 第一部分 投保人与本公司订立的合同 | |
| 第一条 | 合同构成 |
| 第二条 | 合同成立与生效 |
| 第三条 | 投保范围 |
| 第四条 | 犹豫期 |
| 第二部分 本合同提供的保障 | |
| 第五条 | 基本保险金额 |
| 第六条 | 未成年人身故保险金限制 |
| 第七条 | 保险期间 |
| 第八条 | 保险责任 |
| 第九条 | 责任免除 |
| 第三部分 保单红利 | |
| 第十条 | 保单红利的确定 |
| 第十一条 | 保单红利的领取 |
| 第四部分 保险费的交纳 | |
| 第十二条 | 保险费交纳 |
| 第十三条 | 宽限期 |
| 第五部分 合同效力中止与恢复 | |
| 第十四条 | 合同效力中止 |
| 第十五条 | 合同效力恢复 |
| 第六部分 申请保险金 | |
| 第十六条 | 受益人 |
| 第十七条 | 保险事故的通知 |
| 第十八条 | 保险金申请 |
| 第十九条 | 保险金给付 |
| 第二十条 | 理赔特约 |
| 第二十一条 | 保险事故鉴定 |
| 第二十二条 | 宣告死亡 |
| 第二十三条 | 诉讼时效 |
| 第七部分 投保人享有的其他权益 | |
| 第二十四条 | 自动垫交 |
| 第二十五条 | 保单贷款 |
| 第二十六条 | 合同内容变更 |
| 第二十七条 | 解除合同 |
| 第八部分 其他相关重要事项 | |
| 第二十八条 | 明确说明和如实告知 |
| 第二十九条 | 本公司合同解除权的限制 |
| 第三十条 | 年龄性别错误 |
| 第三十一条 | 未还款项 |
| 第三十二条 | 联系方式变更 |
| 第三十三条 | 争议处理 |
| 第三十四条 | 合同效力终止 |
| 第九部分 释义 | |
| 第三十五条 | 释义 |

在本条款中，“本公司”指在保险单上签章的德华安顾人寿保险有限公司，“本合同”指投保人与本公司之间订立的“财富盈芒格年金保险（2026 版）（分红型）合同”，“被保险人”指本合同的被保险人，投保人、被保险人的姓名在保险单上载明。

德华安顾财富盈芒格年金保险（2026 版）（分红型）条款

第一部分 投保人与本公司订立的合同

第一条 合同构成

本保险合同（以下简称本合同）由以下几个部分构成：本保险条款、保险单（包括电子保险单）或其他保险凭证、投保单（复印件或电子影像件与正本具有同等效力）、与本合同有关的投保文件、现金价值表、合法有效的声明、批注、批单，以及投保人与本公司认可的、与本合同有关的其它书面或电子协议。

第二条 合同成立与生效

投保人向本公司提出投保申请，经本公司同意承保，本合同成立。自本合同成立、本公司收取首期保险费并签发保险单的次日零时起，本合同生效。合同成立日期和生效日期以保险单上载明的为准。本公司自本合同生效之日起开始承担保险责任。

保险合同周年日（见释义 1）、**保单年度**（见释义 2）、**保险费约定交纳日**（见释义 3）和保险合同期满日均以保险单上载明的保险合同生效日期为计算依据。

第三条 投保范围

本合同接受的被保险人的投保年龄范围为 30 天至 65 周岁（见释义 4），且须符合投保当时本公司的规定。

第四条 犹豫期

自投保人签收保险单当日（含当日）起 15 日为犹豫期。犹豫期内投保人要求解除本合同的，本公司将无息退还已收取的保险费。

犹豫期内投保人解除本合同的，需提出解除合同申请并向本公司提供下列资料：

1. 保险合同；
2. 投保人的**有效身份证件**（见释义 5）；
3. 保险费发票。

自本公司收到解除合同申请及上述资料之日起，本合同解除，合同解除前发生的保险事故本公司不承担给付保险金的责任。

第二部分 本合同提供的保障

第五条 基本保险金额

本合同的基本保险金额由投保人和本公司约定，并在保险单或批单上载明。如果该金额发生变更，则以变更后的金额为基本保险金额。

第六条 未成年人身故保险金限制

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保险监督管理机构规定的限额，身故给付的保险金总和约定也不得超过前述限额。

第七条 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保险合同期满日止。保险期间届满，本合同终止。

第八条 保险责任

在本合同保险期间内，本公司将承担下列保险责任：

一、特别生存保险金

交费期间（见释义 6）为 10 年的，本合同有效且被保险人仍生存的，自本合同第 5 个保险合同周年日开始，至本合同第 9 个保险合同周年日止，本公司于每个保险合同周年日给付一次特别生存保险金，共计给付 5 次，每次给付的金额为按本合同基本保险金额确定的年交保险费。

二、生存保险金

交费期间为 3 年和 5 年的，本合同有效且被保险人仍生存的，自本合同第 5 个保险合同周年日开始的每个保险合同周年日，本公司按照基本保险金额的 40% 给付生存保险金，直至本合同终止。

交费期间为 10 年的，本合同有效且被保险人仍生存的，自本合同第 10 个保险合同周年日开始，本公司于每个保险合同周年日按照基本保险金额的 40% 给付生存保险金，直至本合同终止。

三、祝寿保险金

本合同祝寿保险金领取年龄分为 55（限女性）、60、65、70、75、80、88 周岁七种，投保人在投保时需与本公司约定祝寿保险金领取年龄，并在保险单上载明，祝寿保险金领取年龄确定后，不得变更。

交费期间为 3 年和 5 年的，被保险人生存至满祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日，本公司按照累计已交保险费（见释义 7）给付祝寿保险金，祝寿保险金仅给付一次。

交费期间为 10 年的，被保险人生存至满祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日，本公司按照累计已交保险费的 50% 给付祝寿保险金，祝寿保险金仅给付一次。

四、身故保险金

被保险人在约定的祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日之前身故，本公司将按照下列两者金额的较大者给付身故保险金，本合同终止：

- （一）身故日本合同的现金价值（见释义 8）；
- （二）累计已交保险费扣除已给付的特别生存保险金后的余额。

被保险人在约定的祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日及之后身故，本公司将按照下列两者金额的较大者给付身故保险金，本合同终止：

- （一）身故日本合同的现金价值；
- （二）本合同的基本保险金额。

五、全残保险金

被保险人在约定的祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日之前全残（见释义 9），本公司将按照下列两者金额的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （一）确定全残日本合同的现金价值；
- （二）累计已交保险费扣除已给付的特别生存保险金后的余额。

被保险人在约定的祝寿保险金领取年龄周岁后的首个保险合同周年日及之后全残，本公司将按照下列两者金额的较大者给付全残保险金，本合同终止：

- （一）确定全残日本合同的现金价值；
- （二）本合同的基本保险金额。

第九条 责任免除

因下列情形之一，直接或间接导致被保险人身故或全残的，本公司不承担给付身故或全残保险金的责任：

- 一、投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

三、被保险人自本合同成立或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；

四、战争（见释义 10）、军事冲突（见释义 11）、暴乱（见释义 12）或武装叛乱；

五、核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本合同终止，本公司向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值；导致被保险人全残的，本合同终止，本公司向被保险人退还本合同的现金价值。发生上述除第一项以外的其他情形导致被保险人身故或全残的，本合同终止，本公司向投保人退还本合同的现金价值。

第三部分 保单红利

第十条 保单红利的确定

本合同的红利分配方式包括年度红利和特别红利。

一、年度红利

本合同为分红保险合同。在每一个保单年度的保险合同周年日，如果本合同仍然有效，在符合有关规定的前提下，本公司将根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定是否向投保人进行红利分配及分配方案。

在每一个保单年度，本公司将向投保人提供一份红利通知书，告知年度红利分配情况。

二、特别红利

自第五个保险合同周年日之后，因保险合同解除、被保险人身故或全残、发生责任免除事项等情形导致本合同终止时，本公司将根据分红保险业务的实际经营状况进行核算，若确定有红利，则将该红利以特别红利的形式分配。

上述特别红利的数额可能因保险合同特性（包括交费期间、基本保险金额、保单年度、被保险人的性别及投保年龄等）的差异而有所不同。

红利是不保证的。本合同效力中止期间不参与红利分配。

第十一条 保单红利的领取

一、投保时投保人可选择以下任何一种年度红利领取方式：

1. 现金领取。

2. 累积生息：年度红利留存在本公司，按本公司每年确定的利率生息，并于投保人申请领取或本合同终止时给付。该利息按计息期间本公司公布的存款利率计算。

3.抵交保费：年度红利用于抵交下一期的应交保险费，如果抵交后仍有余额，则用于抵交以后各期的应交保险费，但该余额不计利息。**交费期满日**（见释义 13）后，抵交保费方式自动变更为累积生息方式。

年度红利领取方式一经选定，将一直采用至投保人书面通知本公司变更领取方式为止。

投保人同时投保万能险的，在投保时可以选择将年度红利转至万能险项下的个人账户。

如果投保人在投保时没有选择年度红利领取方式也没有选择将年度红利转至万能险项下的个人账户，则本公司采用累积生息方式办理。

留存的年度红利与累积利息不参与红利分配。

二、特别红利将在合同终止时一次性给付。

第四部分 保险费的交纳

第十二条 保险费交纳

本合同的交费方式和交费期间在保险单上载明。

分期交纳保险费的，投保人在交纳首期保险费后，应按照保险费约定交纳日交纳其余各期的保险费，直至保险单上载明的交费期间届满为止。

第十三条 宽限期

分期交纳保险费的，投保人交纳首期保险费后，除本合同另有约定外，**如果投保人到期未交纳保险费的，自保险费约定交纳日的次日零时起 60 日为宽限期。**在宽限期内发生保险事故的，本公司仍承担保险责任，但给付保险金时本公司将扣除应交而未交的保险费。

超过宽限期仍未交纳保险费的，则本合同至宽限期届满日的次日零时起效力中止，本合同另有约定的除外。

第五部分 合同效力中止与恢复

第十四条 合同效力中止

本合同效力中止期间，本公司不承担任何保险责任，本合同不参与红利分配，同时红利及利息从合同中止之日起停止计息。

第十五条 合同效力恢复

本合同效力中止之日起2年内，如果投保人申请恢复合同效力，应向本公司提出复效申请及被保险人的健康证明，经本公司与投保人协商并达成协议，自投保人补交欠交的保险费及利息、偿还保单贷款及利息之日起，合同效力恢复。

自本合同效力中止之日起满2年，投保人与本公司未达成复效协议的，本公司有权解除本合同，并向投保人退还本合同的**现金价值**。

第六部分 申请保险金

第十六条 受益人

投保人或被保险人可指定一人或多人为身故保险金受益人。

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；未确定受益份额的，各受益人按照相等份额享有受益权。

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。

投保人或者被保险人可以变更身故保险金受益人并书面通知本公司。本公司在收到变更受益人的书面通知后，将及时在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单。

投保人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。

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，由本公司依照关于继承的法律法规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。

除另有约定外，本合同中的特别生存保险金、生存保险金、祝寿保险金和全残保险金的受益人均为被保险人本人。

第十七条 保险事故的通知

投保人、被保险人或受益人应当在知道保险事故发生后及时通知本公司。

如果投保人、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，本公司对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但本公司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本公司确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。

第十八条 保险金申请

一、特别生存保险金、生存保险金和祝寿保险金申请

申请人填写保险金领取申请书，并提供下列证明和资料：

- 1.保险合同；
- 2.被保险人的**有效身份证件**。

二、身故保险金申请

申请人需填写保险金理赔申请书，并提供下列证明和资料：

- 1.保险合同；
- 2.申请人的**有效身份证件**；
- 3.国家卫生行政部门认定的**医疗机构**（见释义 14）、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明；
- 4.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。

三、全残保险金申请

申请人填写保险金理赔申请书，并提供下列证明和资料：

- 1.保险合同；
- 2.申请人及被保险人的**有效身份证件**；
- 3.由二级以上（含二级）医疗机构或有资质的**鉴定机构**（见释义 15）出具的**被保险人身体伤残鉴定书**；
- 4.所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。

如果委托他人代为申请理赔保险金，除上述证明和资料外，还须提供授权委托书、受托人**有效身份证件**等相关证明文件。

保险金作为被保险人遗产时，还必须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

受益人为无民事行为能力人或限制民事行为能力人时，由其监护人代表其申请领取保险金，监护人必须提供受益人为无民事行为能力人或限制民事行为能力人的证明和监护人享有合法监护权的证明。

本公司在收到申请人保险事故通知后，会在 1 个工作日内一次性给予理赔指导；上述证明和资料不完整的，本公司将于 2 个工作日内一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

第十九条 保险金给付

本公司在收到保险金理赔申请书及本合同约定的证明和资料后，会及时作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。对属于保险责任的，本公司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。对不属于保险责任的，本公司自作出核定之日起 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。

第二十条 理赔特约

本公司在收到保险金理赔申请书及本合同约定的证明和资料后，资料齐全无需调查的，将在 3 个工作日内作出核定；情形复杂需要调查的，在 30 日内作出核定。本公司未及时履行上述核定时间的，对属于保险责任的，除支付保险金外，本公司将从收到保险金理赔申请书及证明和资料之日起按照中国人民银行公布的金融机构同期人民币一年期存款基准利率的 200% 赔偿被保险人或者受益人因此受到的损失。上述的 30 日期限不包括申请人补充提供有关证明和资料的时间。

对属于保险责任的已赔付案件，经本公司复核确认，明确是由于本公司的原因而少算本合同项下保险责任范围内金额致使被保险人或受益人实际获得的保险金少于其依照保险条款应当获得的保险金的，本公司对于少赔的金额将双倍支付。

第二十一条 保险事故鉴定

除法律禁止的情况外，本公司有权要求对保险事故的性质、原因、结果、损伤程度等进行评估和鉴定。

第二十二条 宣告死亡

本合同保险期间内，如果被保险人下落不明并经法院宣告死亡，或者被保险人被宣告死亡之日在保险责任期间之外，但有证据证明下落不明之日在保险责任期间之内的，本公司按照本合同第八条身故保险金责任的约定给付身故保险金，本合同终止。

如果被保险人在宣告死亡后重新出现或确知其下落，保险金申请人应在知道或应当知道之日起 30 日内，向本公司退还已领取的身故保险金，本合同的效力由投保人和本公司协商处理。

第二十三条 诉讼时效

人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人，向本公司请求给付保险金的诉讼时效期间为 2 年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

人寿保险的被保险人或者受益人向本公司请求给付保险金的诉讼时效期间为 5 年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

第七部分 投保人享有的其他权益

第二十四条 自动垫交

投保时投保人可以选择保险费自动垫交。

如果选择自动垫交保险费，分期保险费在宽限期满后仍未交纳的，本公司将保险合同当时的**现金价值净额**（见释义 16）自动垫交保险费；当保险合同的现金价值净额不足以垫交到期保险费时，本公司将现金价值净额自动折算成可以继续垫交的天数并按天垫交，垫交期间保险合同继续有效，当现金价值净额为零时，合同效力中止。本公司将对自动垫交的保险费计算利息，该利息将按照计息期间本公司公布的保单贷款利率计算。

自动垫交包括主合同及附加合同。主合同及附加合同均不得单独自动垫交。

第二十五条 保单贷款

在本合同有效期内，投保人可以书面申请并经本公司同意后办理保单贷款。贷款金额累计不得超过本合同当时**现金价值**的 80%，每次贷款期限不得超过 6 个月，每次贷款金额不得少于人民币 1000 元。贷款利息按计息期间本公司公布的保单贷款利率计算。

贷款期限届满之前投保人可以随时全部或部分偿还保单贷款及利息。如果投保人到期未能偿还全部的贷款及利息，则所欠的贷款及利息将作为新的贷款重新计息。当本合同的**现金价值净额**为零时，本合同效力中止。

第二十六条 合同内容变更

在本合同有效期内，投保人和本公司协商一致，可以变更本合同的有关内容。变更的内容由本公司在保险单或其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者签订书面或电子的变更协议。

投保人通过本公司同意或者认可的网站等互联网渠道提出对本合同进行变更，视为投保人的书面申请，投保人向本公司在线提交的电子信息与投保人向本公司提交的书面文件具有相同的法律效力。

第二十七条 解除合同

投保人在犹豫期满后解除本合同，需提出解除合同申请并向本公司提供下列资料：

- 1.保险合同；
- 2.投保人的有效身份证件。

自本公司收到解除合同申请及上述资料之日起，本合同终止。本公司自收到解除合同申请之日起 30 日内向投保人退还本合同的**现金价值**。

投保人在犹豫期满后解除合同会遭受一定的损失。

第八部分 其他相关重要事项

第二十八条 明确说明和如实告知

订立本合同时，本公司应当向投保人明确说明本合同的内容。对于保险合同中免除本公司责任的条款，本公司在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上做出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明。

订立保险合同时，本公司就投保人和被保险人的有关情况提出询问的，投保人和被保险人应当如实告知，并承担未如实告知的法律后果。

投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响本公司决定是否同意承保或者提高保险费率的，本公司有权解除合同。

投保人故意不履行如实告知义务的，本公司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。

投保人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，本公司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。

本公司在合同订立时已经知道投保人未如实告知情况的，本公司不得解除合同；发生保险事故的，本公司应当承担给付保险金的责任。

第二十九条 本公司合同解除权的限制

前条规定的合同解除权，自本公司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，本公司不得解除合同；发生保险事故的，本公司承担给付保险金的责任。

第三十条 年龄性别错误

投保人在申请投保时，应在投保单上如实填写被保险人的出生日期和性别（与有效身份证件一致），如果发生错误按照下列方式处理：

一、投保人申报的被保险人的年龄不真实，并且其真实年龄不符合本合同投保年龄限制的，本公司可以解除合同，并向投保人退还本合同的现金价值，对于本合同解除前发生的保险事故，本公司不承担给付保险金的责任。本公司行使合同解除权适用第二十九条的规定。

二、投保人申报的被保险人年龄或者性别不真实，致使投保人实交保险费少于应交保险费的，本公司有权更正并要求投保人补交保险费。已经发生保险事故的，在给付保险金时按实交保险费和应交保险费的比例给付。

三、投保人申报的被保险人年龄或者性别不真实，致使投保人实交保险费多于应交保险费的，本公司将多收的保险费无息退还给投保人。

第三十一条 未还款项

本公司在给付各项保险金、保单红利及利息、退还现金价值或返还保险费时，如果投保人有欠交的保险费、保单贷款或其他未还清款项的，本公司有权扣除上述款项及利息后给付。

第三十二条 联系方式变更

为保障投保人的权益，投保人的通信地址、电话或者电子邮箱等联系方式发生变更时需及时通知本公司。否则，本公司将按照本合同载明的最后住所或通信地址发送有关通知，并视为已送达投保人。

第三十三条 争议处理

合同履行过程中发生争议的，由双方协商解决，也可以向行业协会或有资质的第三方机构申请调解。协商、调解不成的，可以达成仲裁协议通过仲裁解决，也可以依法直接向人民法院起诉。

第三十四条 合同效力终止

发生下列情形之一时，本合同效力终止：

- 一、投保人在合同有效期内申请解除本合同的；
- 二、在合同有效期内，被保险人身故或全残的；
- 三、本合同保险期间届满；
- 四、本公司已给付身故保险金或全残保险金；
- 五、本合同效力中止且未能按照本合同约定办理复效的；
- 六、法律法规规定或本合同约定的其他效力终止的情形。

第九部分 释义

第三十五条 释义

1.保险合同周年日：指保险单上载明的保险合同生效日起的周年对应日期，当月无对应的同一日的，则以该月最后一日作为对应日。如保险合同生效日为2月29日的保险合同，在非闰年的时候其保险合同周年日为2月28日。

2. 保单年度：指保险合同生效日或者生效日对应日零时起至下一年度保险合同生效对应日零时为止的期间为一个保单年度。如果当月无对应的同一日的，则以该月最后一日作为对应日。

3. 保险费约定交纳日：为保险合同生效日依据投保人选择的交费方式所对应的日期。当月无对应日期的，以该月的最后一日为保险费应交日。

4. 周岁：指按有效证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。

5. 有效身份证件：指由政府主管部门规定的可证明身份的有效证件。公民个人的有效证件包括身份证、护照、军人证、警官证、户口簿等，户口簿的使用仅限于 16 周岁以下尚未申领身份证的未成年人。

6. 交费期间：指投保人与本公司约定的交费年期，以保险单记载为准。

7. 已交保险费：指投保人为本合同已支付的保险费金额总和，不包括职业加费、健康加费及附加合同的保险费。若基本保险金额或保险费支付方式发生变更，本合同已交保险费将进行相应的调整。

8. 现金价值：指保险合同所具有的价值，通常是按照精算原理计算的。本合同保单年度末的现金价值已在现金价值表上列明。

9. 全残：指根据国家市场监督管理总局国家标准化管理委员会发布的《人身保险伤残评定及代码》（发文号为 2024 年第 24 号，标准编号为 GB/T 44893—2024），被评定为第一级伤残程度的残疾情况。具体详见附表《全残项目表》。

10. 战争：指国家与国家、民族与民族、政治集团与政治集团之间为了一定的政治、经济目的而进行的武装斗争，以政府宣布为准。

11. 军事冲突：指国家或民族之间在一定范围内的武装对抗，以政府宣布为准。

12. 暴乱：指破坏社会秩序的武装骚动，以政府宣布为准。

13. 交费期满日：最后一期应交保费所在保单年度的最后一天。例如，交费期为 20 年的，交费期满日为第二十个保单年度的最后一天；交费期为一次性交清的，交费期满日为第一个保单年度的最后一天。

14. 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。

15. 有资质的鉴定机构：指经中华人民共和国司法行政机关审核登记，依法取得《司法鉴定许可证》，且鉴定业务范围包含法医临床鉴定的司法鉴定机构。

16.现金价值净额：是指现金价值扣除欠交的保险费及利息（含自动垫交保险费及利息）、保单贷款及利息后的余额。

附表

全残项目表

| | |
|--|-----|
| 颅脑损伤导致极度智力缺损（智商小于或等于 20），日常生活完全不能自理，处于完全护理依赖状态 | 1 级 |
| 颅脑损伤导致植物状态 | 1 级 |
| 双侧眼球缺失 | 1 级 |
| 一侧眼球缺失，且另一侧眼盲目 5 级 | 1 级 |
| 胸部损伤导致心肺联合移植 | 1 级 |
| 咀嚼、吞咽功能完全丧失 | 1 级 |
| 腹部损伤导致小肠切除大于或等于 90% | 1 级 |
| 腹部损伤导致胰完全切除 | 1 级 |
| 腹部损伤导致双侧肾切除 | 1 级 |
| 腹部损伤导致孤肾切除 | 1 级 |
| 三肢以上缺失（上肢在腕关节以上,下肢在踝关节以上） | 1 级 |
| 三肢以上完全丧失功能 | 1 级 |
| 二肢缺失（上肢在腕关节以上，下肢在踝关节以上），且第三肢完全丧失功能 | 1 级 |
| 一肢缺失（上肢在腕关节以上，下肢在踝关节以上），且另二肢完全丧失功能 | 1 级 |
| 四肢瘫（三肢以上肌力小于等于 3 级） | 1 级 |
| 截瘫（肌力小于或等于 2 级）且大便和小便失禁 | 1 级 |
| 皮肤损伤导致瘢痕形成，且瘢痕面积大于或等于全身体表面积的 90% | 1 级 |
| 躯干及四肢Ⅲ度烧伤，面积大于或等于全身皮肤面积的 60% | 1 级 |

注：

1.护理依赖程度分级

1.1 应通过“基本日常生活活动能力”的丧失程度来判断护理依赖程度。护理依赖程度分为三级：

- a) 完全护理依赖,指生活完全不能自理，六项基本日常生活活动均需护理者；
- b) 大部分护理依赖,指生活大部分不能自理，六项基本日常生活活动中三项或三项以上需要护理者；
- c) 部分护理依赖,指部分生活不能自理，六项基本日常生活活动中一项或一项以上需要护理者。

1.2 基本日常生活活动包括：

- a) 穿衣，自己能够穿衣及脱衣；
- b) 移动，自己从一个房间到另一个房间；
- c) 行动，自己上下床或上下轮椅；
- d) 如厕，自己控制进行大小便；
- e) 进食，自己从已准备好的碗或碟中取食物放入口中；
- f) 洗澡，自己进行淋浴或盆浴。

2.植物状态

意识功能是指意识和警觉状态下的一般精神功能，包括清醒和持续的觉醒状态。本文件中的意识功能障碍是指颅脑损伤导致植物状态。植物状态的判定依据是指由于严重颅脑损伤造成：

- a) 认知功能丧失；
- b) 无意识活动；
- c) 不能执行命令；
- d) 保持自主呼吸和血压；
- e) 有睡眠 - 醒觉周期；
- f) 不能理解和表达语言；
- g) 能自动睁眼或在刺激下睁眼；
- h) 可有无目的性眼球跟踪运动；
- i) 丘脑下部及脑干功能基本保存。

3.视力损害分级

视功能是指与感受存在的光线和感受视觉刺激的形式、大小、形状和颜色等有关的感觉功能。本文件中的视功能障碍是指眼盲目、重度或中度视力损害，以及视野缺损，视力损害分级及判定依据应符合下表的相关规定。

盲及视力损害分级标准表

| 分类 | 视力低于 | 视力等于或优于 |
|---|------|---------|
| 轻度或无视力损害 | - | 0.3 |
| 中度视力损害（视力损害 1 级） | 0.3 | 0.1 |
| 重度视力损害（视力损害 2 级） | 0.1 | 0.05 |
| 盲（盲目 3 级） | 0.05 | 0.02 |
| 盲（盲目 4 级） | 0.02 | 光感 |
| 盲（盲目 5 级） | 无光感 | - |
| <p>注 1：本文件视力以矫正视力为准，经治疗而无法恢复者。</p> <p>注 2：视野缺损指因损伤导致眼球注视前方而不转动所能看到的空间范围缩窄，以致难以从事正常工作、学习或其他活动。</p> | | |

4.咀嚼、吞咽功能丧失

咀嚼是指用后牙（如磨牙）碾、磨或咀嚼食物的功能。吞咽是指通过口腔、咽和食道把食物和饮料以适宜的频率和速度送入胃中的功能。

由于牙齿以外的原因引起器质障碍或机能障碍，以致不能作咀嚼、吞咽运动，除流质食物外不能摄取或吞咽的状态应判定为咀嚼、吞咽功能丧失。

5.骨骺、肢体丧失功能及关节功能的丧失

骨骺的定义只适用于未成年人，四肢长骨骨骺骨折可能影响肢体发育，存在肢体发育障碍的，应当另行评定伤残等级。

意外损伤导致四肢大关节（上肢腕关节、肘关节、肩关节或下肢踝关节、膝关节、髋关节）功能的丧失应判定为肢体丧失功能。

关节永久完全僵硬、麻痹或关节不能随意活动应判定为关节功能的丧失。

6.偏瘫、截瘫及单肢瘫

肌肉力量功能是指与肌肉或肌群收缩产生力量有关的功能。本文件中的肌肉力量功能障碍包括：四肢瘫、偏瘫、截瘫或单肢瘫，其中：

a) 偏瘫，一侧上肢及下肢的瘫痪；

b) 截瘫，脊髓损伤后，受伤平面以下双侧肢体感觉、运动、反射等消失和膀胱、肛门括约肌功能丧失的病症；

c) 单肢瘫，一个肢体的瘫痪。

7.肌力的分级

为判断肢体瘫痪程度，将肌力分级为 6 级，其中：

a) 0 级：肌肉完全瘫痪，毫无收缩；

b) 1 级：可看到或触及肌肉轻微收缩，但不能产生动作；

c) 2 级：肌肉在不受重力影响下，可进行运动，即肢体能在床面上移动，但不能抬高；

d) 3 级：在和地心引力相反的方向中尚能完成其动作，但不能对抗外加的阻力；

e) 4 级：能对抗一定的阻力，但较正常人为低；

f) 5 级：正常肌力。

8.瘢痕的计算

皮肤的修复功能是指修复皮肤破损和其他损伤的功能。本文件中的皮肤修复功能障碍是指瘢痕形成，其中：

a) 面部的范围和瘢痕面积的计算：面部的范围指上至发际、下至下颌下缘、两侧至下颌支后缘之间的区域，包括额部、眼部、眶部、鼻部、口唇部、颈部、颧部、颊部和腮腺咬肌部；面部瘢痕面积的计

算采用全面部和五等分面部以及实测瘢痕面积的方法，分别计算瘢痕面积；面部多处瘢痕，其面积可以累加计算；

b) 颈前三角区：两边为胸锁乳突肌前缘，底为舌骨体上缘及下颌骨下缘；

c) 全身皮肤瘢痕面积的计算：按皮肤瘢痕面积占全身体表面积的百分数来计算，即中国新九分法：在 100% 的体表总面积中：头颈部占 9% (9×1) (头部、面部、颈部各占 3%)；双上肢占 18% (9×2) (双上臂 7%，双前臂 6%，双手 5%)；躯干前后包括会阴占 27% (9×3) (前躯 13%，后躯 13%，会阴 1%)；双下肢（含臀部）占 46% (双臀 5%，双大腿 21%，双小腿 13%，双足 7%) ($9 \times 5 + 1$) (女性双足和臀各占 6%)。

注：瘢痕不包括皮肤平整、无明显质地改变的萎缩性瘢痕或疤痕。

9. 烧伤面积和烧伤深度

烧伤面积的计算按我国新九分法，烧伤深度按三度四分法。Ⅲ度烧伤指烧伤深达皮肤全层甚至达到皮下、肌肉和骨骼。

烧伤事故不包括冻伤、吸入性损伤（又称呼吸道烧伤）和电击伤。

烧伤后按烧伤面积、深度评定伤残等级，待医疗终结后，应依据造成的功能障碍程度、皮肤瘢痕面积大小评定伤残等级，最终的伤残等级以严重者为准则。