



请扫描以查询验证条款

上海人寿浦江稳赢五号年金保险（万能型）条款

特别提示

感谢您选择了上海人寿保险股份有限公司。

为了方便您更好地理解保险条款，我们提供了以下常用的**基本名词释义**。

基本名词释义：

- 投保人**：是指与保险公司订立保险合同的人，按照保险合同负有支付保险费的义务。在本合同中以“您”代称。
- 被保险人**：在人身保险合同中是指人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。投保人也可以为自己投保，成为被保险人。
- 受益人**：是指人身保险合同中，由被保险人或者投保人指定的，享有保险金请求权的人。

您应当特别注意的事项：

- 在部分情况下，我们不承担保险责任..... 第六条及其他免除保险人责任的条款
- 解除保险合同会给您造成一定的损失，请您慎重决策..... 第二十四条

此外，在您阅读本条款正文之前，请先浏览一下**目录**，以便对条款结构有一个大致的了解。本条款中的每一部分都关乎到您的切身利益，**请务必逐条仔细阅读并关注注释内容**。

目录

第一部分	您（投保人）与我们（上海人寿保险股份有限公司）的合同	3
第一条	保险合同的构成	3
第二条	投保范围	3
第三条	保险合同成立与生效	3
第四条	保险期间	3
第二部分	我们提供哪些保障利益	3
第五条	保险责任	3
第六条	责任免除	3
第三部分	如何支付保险费	4
第七条	保险费的支付	4
第八条	相关费用	4
第四部分	我们的账户是如何运作的	4
第九条	账户运作	4
第十条	保单账户价值	5
第十一条	保证利率	5
第十二条	结算利率	5
第十三条	保单利息	5
第十四条	持续奖金	5
第五部分	如何申请保险金	5
第十五条	受益人	5
第十六条	保险事故通知	6
第十七条	诉讼时效	6
第十八条	保险金申请	6
第十九条	保险金给付	7
第二十条	失踪处理	7
第六部分	您还享有哪些权益	7
第二十一条	保单账户价值的部分领取权	7
第二十二条	合同内容的变更权	7
第二十三条	犹豫期	7
第二十四条	您解除合同的手续及风险	7
第七部分	您必须了解的其他事项	8
第二十五条	明确说明与如实告知	8
第二十六条	我们合同解除权的限制	8
第二十七条	年龄错误	8
第二十八条	保险合同的终止	8
第二十九条	联系方式的变更	9
第三十条	争议处理	9

第一部分 您（投保人）与我们（上海人寿保险股份有限公司）的合同

第一条 保险合同的构成

本合同由以下几个部分构成：本保险条款、保险单或者其他保险凭证、投保单、与本合同有关的投保文件、合法有效的声明、批注、批单以及其他投保人与公司共同认可的协议。

我们为网上投保的投保人提供电子保单。根据《中华人民共和国合同法》第十一条规定，数据电文是合法的合同表现形式，您向我们在线提交的电子信息与您向我们提交的书面文件具有同等的法律效力，电子保单与纸质保单具有同等法律效力。

第二条 投保范围

本合同接受的被保险人的投保年龄为 28 天至 69 周岁¹。

第三条 保险合同成立与生效

您提出保险申请并经我们同意承保，本合同成立。

除另有约定外，自本合同成立、我们收取首期保险费并签发保险单的次日零时起本合同生效，我们开始承担保险责任，合同生效日期在保险单上载明。本合同生效日即为保单生效日，保单年度²以该日期计算。

第四条 保险期间

本合同的保险期间为 10 年，自本合同生效日零时起，并在保险单上载明。

第二部分 我们提供哪些保障利益

第五条 保险责任

在本合同保险期间内且本合同有效，我们按照下列约定承担保险责任：

一、生存保险金

自第六个保单周年日³（含）开始至第九个保单周年日（含）止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，我们按当时保单账户价值的 5% 给付“生存保险金”，保单账户价值按给付的生存保险金等额减少。若被保险人于本合同保险期满时仍生存，我们按满期时的保单账户价值给付生存保险金，本合同终止。

二、身故保险金

如果被保险人身故，我们按下列两者之间数额较大者给付身故保险金，同时本合同终止：

1. 本合同累计已交保险费（不计息）。若本合同有部分领取保单账户价值的，还需扣除您累计已申请领取的金额；若本合同有生存保险金领取的，还需扣除生存保险金受益人累计已领取的金额。

2. 被保险人身故时本合同的保单账户价值⁴。

第六条 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

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. 被保险人自本合同成立或者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

¹周岁：指按照身份证、户口簿、护照、军人证等有效身份证件中记载的出生日期计算的年龄。

²保单年度：从保险合同生效日或年生效对应日零时起至下一年度保险合同生效对应日零时止为一个保单年度。如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。

³保单周年日：保险合同生效日以后每年的对应日为保单周年日，如果当月无对应的同一日，则以该月最后一日作为对应日。

⁴保单账户价值：详见第十条。

⁵的除外；

4. 被保险人主动吸食或注射毒品⁶；
5. 被保险人酒后驾驶⁷，无合法有效驾驶证驾驶⁸，或驾驶无有效行驶证⁹的机动车；
6. 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
7. 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第 1 项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的法定继承人（投保人除外）

退还保险单的现金价值¹⁰。

发生上述其他情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还保险单的现金价值。

这里所提到的现金价值是指本合同终止日的现金价值。

第三部分 如何支付保险费

第七条 保险费的支付

您可以在投保时一次性支付保险费，但应符合我们的规定。在本合同保险期间内且本合同有效，您可以向我们申请追加保险费，但每次追加的保险费应符合我们的规定。

第八条 相关费用

费用项目	收取额度
初始费用（占一次性支付保险费与追加保险费的比例）	2%
保单管理费	免收
风险保险费	免收
部分领取/退保(占所领取账户价值的比例)	前5个保单年度分别为：5%、4%、3%、2%，1% 第6个保单年度起免收

第四部分 我们的账户是如何运作的

第九条 账户运作

为履行保险责任，根据保险监管机关的有关规定，我们为万能保险产品（本合同为万能保险产品合同）设立万能账户，该账户资产的投资组合以及运作方式由我们确定。我们将每年至少向您提供一份保单状态报告。

⁵无民事行为能力人：一种是指十周岁以下的未成年人，另一种是指不能辨认自己行为的精神病人。（根据《中华人民共和国民法通则》第十二条及第十三条规定）

⁶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。

⁷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无合法有效驾驶证驾驶：指下列情形之一：（1）没有取得驾驶资格；（2）驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；（3）持审验不合格的驾驶证驾驶；（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。

⁹无有效行驶证：指下列情形之一：（1）机动车被依法注销登记的；（2）未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。

¹⁰现金价值：指保单账户价值与退保费用之间的差额。

第十条 保单账户价值

在本合同保险期间内且本合同有效，保单账户价值按如下方法计算：

- 一、**保单账户¹¹**建立时，如果您一次性支付了保险费，保单账户价值为一次性支付保险费扣除初始费用后的金额；如果您没有一次性支付保险费，保单账户价值为零；
- 二、您每次追加保险费后，保单账户价值按您当次支付的追加保险费扣除初始费用后的金额等额增加；
- 三、您每次部分领取保单账户价值后，保单账户价值按您当次部分领取的账户价值等额减少；
- 四、我们结算保单利息后，保单账户价值按当月结算的保单利息等额增加（有关保单利息，请参照本合同第十三条）；
- 五、给付生存保险金后，保单账户价值按给付的生存保险金等额减少；
- 六、本合同终止时，保单利息的结算参照本合同第十三条的规定；
- 七、我们按本合同的约定给付身故保险金后，保单账户价值降为零。

第十一条 保证利率

保证利率指本合同保单账户价值的最低年结算利率。

本合同的保证利率为年利率 3%，最低保证利率之上的投资收益是不确定的。

第十二条 结算利率

结算利率用于计算在结算期间末本合同保单账户价值在结算期间累积的利息。每月 1 日为结算日。在结算日我们将根据保险监管机关的有关规定，结合万能保险账户的实际投资收益率，确定距该结算日最近的上个结算期间的结算利率，并在结算日起 6 个工作日内公布。我们每月公布日结算利率，对应的年利率保证不低于 3%。

第十三条 保单利息

保单利息在每月结算日零时或本合同终止时根据计息日数按单利结算。我们按每日 24 时的保单账户价值与日结算利率计算当日保单利息，并按计息日数加总得出结算时的保单利息。

在结算日零时结算，计息日数为本合同上个月的实际经过日数，利率为公布的日结算利率。

在本合同终止时结算，计息日数为本合同当月的实际经过日数，利率不低于本合同规定的保证利率对应的日利率。

第十四条 持续奖金

在本合同保险期间内，自第五个保单周年日（含）开始至第九个保单周年日（含）止，若被保险人于每个保单周年日零时仍生存，我们将于保单周年日当日按照下述规则发放持续奖金，并计入保单账户价值：

- 一、累计满五年保险费为截至持续奖金发放日前一日的二十四时，交费时间满五年的保险费之和。
- 二、累计部分领取金额为截至持续奖金发放日前一日的二十四时，您部分领取的保单账户价值之和。
- 三、累计满五年保险费减去累计部分领取金额的差额的 2% 为累计应发持续奖金，如果累计满五年保险费减去累计部分领取金额的差额小于或等于零，累计应发持续奖金为零。
- 四、当次应发持续奖金为累计应发持续奖金减去截至持续奖金发放日前一日的二十四时累计已发持续奖金的差额，如果差额小于或等于零，本次不发放持续奖金。

持续奖金不以现金形式发放，仅用于增加保单账户价值。

第五部分 如何申请保险金

第十五条 受益人

除另有约定外，生存保险金的受益人为被保险人本人。

¹¹保单账户：为明确您的权益，我们在合同生效时为您个人建立的账户。

您或者被保险人可以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；如果没有确定份额，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**¹²的，可以由其监护人指定受益人。

被保险人生存期间，本合同生存保险金的受益人为被保险人。

您或者被保险人可以变更身故保险金受益人并以书面形式或双方认可的其他方式通知我们。我们收到变更受益人的通知后，在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单。

您在指定和变更受益人时，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。

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。

第十六条 保险事故通知

您或受益人知道**保险事故**¹³后应当在 10 日内通知我们。

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。

第十七条 诉讼时效

受益人向我们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。

第十八条 保险金申请

一、生存保险金的申请

在申请生存保险金时，由相应保险金的受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

1. 保险合同；
2. 受益人的**有效身份证件**¹⁴；

二、在申请身故保险金时，由身故保险金的受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：

1. 保险合同；
2. 受益人的有效身份证件；
3. 国家卫生行政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。

如果委托他人代为申请，除上述证明和资料外，还须提供相关保险金受益人的授权委托书、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，还须提供可证明继承人享有合法继承权的相关权利文件。受益人或继承人为未成年人或无民事行为能力人时，由其监护人代其申请领取保险金，其监护人还必须提供受益人或继承人为未成年人或无民事行为能力人的证明和监护人具有合法监护权的证明。以上证明和

¹²**限制民事行为能力人**：一种是指十周岁以上的未成年人，另一种是指不能完全辨认自己行为的精神病人。（根据《中华人民共和国民法通则》第十二条及第十三条规定）

¹³**保险事故**：指本合同约定的保险责任范围内的事故。

¹⁴**有效身份证件**：指身份证、户口簿、护照、军人证等。户口簿的使用仅限于十六周岁以下尚未申领身份证的未成年人。

资料不完整的，我们将及时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

我们在收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后，将在 5 个工作日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定。对属于保险责任的，我们在与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。

我们未及时履行前款规定义务的，除支付保险金外，应当赔偿受益人因此受到的损失。

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，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；我们最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。

第二十条 失踪处理

在本合同保险期间内且本合同有效，如果被保险人失踪，且经法院宣告死亡，申请人可以向我们申请身故保险金，我们以法院判决宣告之被保险人死亡日为被保险人死亡的日期，并且按本合同中与身故有关的约定处理。

如果被保险人在宣告死亡后重新出现或确知其下落，身故保险金受益人应在知道被保险人生还之日起 30 日内，向我们退还已领取的身故保险金。退还保险金后，本合同的效力由您和我们协商处理。

第六部分 您还享有哪些权益

第二十一条 保单账户价值的部分领取权

一、在本合同保险期间内且本合同有效，您在犹豫期后可以申请领取部分保单账户价值，我们将在收到并同意您的申请后支付给您。

二、您每次申请领取的金额最低为 1000 元，部分领取后的保单账户价值不应低于 10000 元。

三、您要求部分领取保单账户价值时，应填写部分领取申请书，并提供下列证明和资料：

1. 保险合同；
2. 您的有效身份证件；
3. 如果委托他人代为申请，则应提供授权委托书、受托人有效身份证件等相关证明文件。

第二十二条 合同内容的变更权

您和我们协商同意后，有权变更本合同的有关内容，并由我们在保险单或保险凭证上批注，或签订合同变更的书面协议。

第二十三条 犹豫期

您收到本合同并书面签收或者按照我们要求的其他方式对本合同进行确认之日起 15 日内为犹豫期，在犹豫期内要求解除本合同的，在我们收齐相关文件和资料后，本合同即被解除，我们自始不承担保险责任并向您无息退还已交保险费。

第二十四条 您解除合同的手续及风险

如您在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：

- 一、保险合同；
- 二、您的有效身份证件。

自我们收到解除合同申请书时起，本合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还保险单的现金价值。这里所提到的现金价值是指本合同终止日的现金价值。

您犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

部分领取费用占该次部分领取金额的比例或退保费用占当时保单账户价值的比例如下表所示：

保单年度	部分领取费用占该次部分领取金额的比例 或退保费用占当时保单账户价值的比例
第 1 年	5%
第 2 年	4%
第 3 年	3%
第 4 年	2%
第 5 年	1%
第 6 年及以后	0%

第七部分 您必须了解的其他事项

第二十五条 明确说明与如实告知

订立本合同时，我们应向您说明本合同的内容。

对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立合同时应当在投保单、电子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者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。

我们就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。

如果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。

如果您故意不履行如实告知义务，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，并不退还保险费。

如果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，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，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，我们承担给付保险金的责任。

第二十六条 我们合同解除权的限制

前条规定的合同解除权，自我们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，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。

第二十七条 年龄错误

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在投保单上填明，如果发生错误按照下列方式办理：

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投保年龄限制的，我们有权解除合同，并向您退还保险单的现金价值。我们行使合同解除权适用“我们合同解除权的限制”的规定。这里所提到的现金价值是指本合同终止日的现金价值。

第二十八条 保险合同的终止

除本合同另有约定外，本合同在发生下列情况之一时自动终止：

- 一、我们已按本合同的约定给付身故保险金；
- 二、在本合同犹豫期之后，本合同保单账户价值为零；
- 三、本合同内约定的其他终止情况。

第二十九条 联系方式的变更

为了保障您的权益，如果您的联系方式（如联系地址、联系电话、电子邮箱等）发生变化，请及时通知我们。否则，我们将按已知的最后联系方式与您联系。

第三十条 争议处理

在合同履行过程中，双方发生争议时，可以从下列两种方式中选择一种争议处理方式：

一、因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，由双方达成仲裁协议通过仲裁解决；

二、因履行本合同发生的争议，由双方协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。

如果双方选择仲裁方式，应当达成仲裁协议并明确约定仲裁事项、仲裁机构。

<本页内容结束>