

海康人寿保险有限公司

(以下简称本公司)

海康明日之星教育金两全保险

海康[2003]字第 006 号文呈报
中国保险监督管理委员会批准

第一条 保险合同的构成

本保险条款、保险单、现金价值表、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保险合同(以下简称本合同)的构成部分。

第二条 投保范围

本合同接受的被保险人的投保年龄为出生满三十天至十六周岁。

第三条 年龄的确定与错误的处理

被保险人的投保年龄,以法定证件登记的周岁年龄为准。投保人在申请投保时,应按被保险人的实际周岁年龄填写。若申报的被保险人年龄不真实,则按照下列规定处理:

- (1) 若按被保险人的周岁年龄投保人应付的保险费比实付保险费高,则本公司有权更正并要求投保人补交保险费和利息,若已发生保险事故,本公司将根据正确年龄的保险费率,计算已缴付的保险费所能购买的基本保险金额。
- (2) 若按被保险人的周岁年龄投保人应付的保险费比实付保险费低,则本公司将无息退还所有多缴保险费,而所购买的基本保险金额维持不变。
- (3) 若按被保险人的周岁年龄,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,并在扣除手续费后向投保人退还所交保险费,但自本合同生效日起逾两年的除外。本合同所赋予的利益,则参照本条第(1)、(2)款处理。

第四条 基本保险金额

本合同所称基本保险金额是指投保单上所载的寿险主合同的金额,若该金额经本合同其它条款修正而发生变更,则以变更后的金额为基本保险金额。

第五条 保险金额

本合同的保险金额等值于基本保险金额。

第六条 保险责任的开始

本公司对本合同所承担的责任，须经投保人缴付第一期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。

除另有约定外，保险责任的开始日期为本合同的生效日。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、保险单月份、保险费到期日和保险单满期日均以该日期计算。

第七条 保险责任的终止

发生下列情况之一者，本合同即时终止：

- (1) 投保人于本合同有效期内向本公司申请解除本合同；
- (2) 本合同因其它条款所列情况而中止效力，且未按第十三条办理复效；
- (3) 被保险人身故或全残；
- (4) 本合同满期；
- (5) 本合同因其它条款所列情况而终止效力。

第八条 保险责任

(1) 教育金给付

在本合同有效期内，若被保险人生存，则本公司于约定年龄后的首个保单周年日，按下表所列比例乘以保险金额给付教育金予投保人。

投保年龄 \ 领取比例 \ 领取年龄	领取年龄			
	6	12	15	18
0 ~ 4	10%	20%	40%	80%
5 ~ 10	-	20%	40%	80%
11 ~ 13	-	-	40%	80%
14 ~ 16	-	-	-	80%

(2) 创业金给付

本合同有效至被保险人年满二十二周岁后的首个保单周年日满期。若被保险人于该满期日仍生存，本公司按保险金额给付创业金予投保人。

(3) 身故、全残给付

在合同有效期内，若被保险人身故或全残，本公司按身故或全残时该保险单年度的保险金额给付身故或全残保险金（若被保险人同时致成一项以上的全残情形时，该给付以一项为限）予健在的身故或全残保险金受益人，本合同终止。

若被保险儿童在出生满三十天至四周岁间身故或全残，其身故或全残保险金给付将按以下比例计算：

身故或全残时被保险人年龄	给付金额占保险金额的比例
未满 1 周岁	20%
满 1 周岁但未满 2 周岁	40%
满 2 周岁但未满 3 周岁	60%
满 3 周岁但未满 4 周岁	80%
满 4 周岁以上	100%

除本合同另有安排外，若所有身故保险金受益人先于被保险人身故，则本合同应付的身故保险金将归于被保险人的遗产。

第九条 责任免除

因下列原因之一导致被保险人身故或全残，本公司不负给付保险金的责任：

- (1) 投保人、受益人故意造成被保险人身故或全残；
- (2) 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- (3) 被保险人在本合同生效日起两年内或本合同最后复效日起两年内（以较迟者为准），自杀身故或自致全残；
- (4) 被保险人酒后驾车、无照驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
- (5) 被保险人因从事非法、犯罪的活动或因拒捕而导致身故或全残；
- (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) 被保险人在本合同有效期内，因原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤或辐射导致身故或全残；
- (8) 被保险人因战争、军事行动、暴乱或武装叛乱导致身故或全残。

因上列原因导致被保险人身故或全残时，本公司将按退保处理；但唯第（5）项原因导致被保险人身故或全残，如投保人已交足两年保险费的，本公司将退还本合同的现金价值。

第十条 保险费的缴付及宽限期

本合同的保险费按每个保险单年度计算，但投保人可选择以年缴、半年缴、季缴、月缴或其它由本公司同意的方式缴付保险费。本合同缴费至保险单上所载的本公司约定的缴费年限。第一期以后的保险费应在保险费到期日或以前由投保人自行缴付，并根据本公司投保单上所载或者变更后经本公司同意

并批注后的缴付方式计算。

除采取年缴方式缴付保险费外，其它分期缴付保险费方式情况下发生的保险金给付，本公司将扣除该保险单年度未缴的保险费。

自缴付第一期保险费后，每次保险费到期日起六十天内为宽限期。宽限期内本合同仍然有效，超过宽限期仍未缴付保险费，本合同效力自宽限期间届满的次日起即告失效，除本合同其它条款另有约定外。若宽限期内被保险人发生保险事故，如本公司于保险单失效前收到索赔申请，本公司仍负赔偿责任，但给付保险金时需扣除欠缴的保险费；如本公司于保险单失效后收到索赔申请，本公司不负赔偿责任。

第十一条 保险费的自动垫交

保险费超逾宽限期仍未缴付，若投保人在投保时选择保险费自动垫交，则本合同将按保险费自动借款处理：若当时本合同的现金价值足以垫付到期保险费，则该项欠缴保险费将由本公司垫付，作为保险费自动借款（参见第十四条）；当现金价值不足以垫付到期保险费时，本合同即告失效。若本合同有附加合同，保险费自动借款也包括附加合同的保险费。

第十二条 减额付清保险的选择

投保人在本合同有效期内，可将本合同申请变更为减额付清保险，变更减额付清保险后的基本保险金额不得低于本公司当时规定的最低金额。

减额付清时，本公司将以宽限期开始前日本合同所具有的现金价值作为一次性支付全部保险费，减少本合同的基本保险金额。

第十三条 复效

投保人因到期未缴保险费而导致本合同中止效力，可自中止效力后两年内提出复效书面申请，经本公司审核通过并缴清欠缴的保险费及其利息、借款及借款利息后，本合同即恢复效力，否则本合同自动终止。本合同在中止效力期间，本公司对本合同中止效力期间所发生的保险事故不负赔偿责任。

第十四条 借款

在本合同有效期内累积有现金价值的前提下，投保人可以向本公司申请借款。借款金额最高不得超过本合同当时现金价值的百分之七十（保险费的自动垫交不受此限）。每次借款期限最长为六个月。

合同借款或保险费自动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。若借款期满仍未偿还借款及利息，则借款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。当现金价值不足以偿还借款及借款利息时，本合同即终止。

偿还借款应先偿付借款利息，然后偿还借款本金。若有任何赔偿或给付，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。若选择保险费的自动垫交或减额付清保险时，现金价值的计算应先扣除未偿还的借款及借款利息。

第十五条 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合同的内容，经本公司同意并记录及在本合同上批注后生效。

若被保险人身故或全残，则本公司不接受本合同任何内容（包括本合同的权益转让及身故保险金受益人变更等）的变更申请。

第十六条 保险品种及基本保险金额的变更

投保人在本合同有效期内，可根据本公司的规定，提出变更保险品种或变更本合同基本保险金额的书面申请，缴付上述变更所需的费用，经本公司同意并在本合同上批注后生效。若申请减少本合同的基本保险金额，则减额后的基本保险金额不得低于申请减额时本公司规定的最低承保金额，基本保险金额的减少部分视为退保。

若投保人已缴清本合同的全部保险费，则本公司不接受变更保险品种或变更本合同基本保险金额的申请。

第十七条 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的书面申请，并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，若未确定受益份额的，各身故保险金受益人将享有相等的受益权。

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申请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。

第十八条 住所或通讯地址的变更

投保人的住所或通讯地址有变更时，应及时以书面形式通知本公司。

投保人不作上述通知时，本公司按本合同所载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。

第十九条 告知义务与合同的撤销

订立本合同时，本公司应向投保人明确说明本合同的条款内容，特别是责任免除条款，并可以就投保人、被保险人的有关情况提出书面询问，投保人、被保险人应如实告知。

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，若有故意隐瞒或因过失遗漏或不实的说明，足以直接影响本公司决定是否同意承保或提高保险费率的，无论当时保险事故是否发生，本合同自动终止。若因过失违反如实告知义务致使本合同终止，则退还保险费；若因故意违反如实告知义务致使本合同终止，则不退还保险费。

第二十条 退保

投保人可于本合同有效期限内随时向本公司申请退保，本合同终止。退保时本公司将退还本合同现金价值表上所载的该保险单年度的退保金额；若有借款，则先扣除未偿还的借款及借款利息。

第二十一条 保险事故的通知

若被保险人身故或全残后，索赔申请人应尽速通知本公司，否则由索赔申请人承担由于通知迟延致使本公司增加的勘查、检验等费用，但因不可抗力导致的迟延除外。

第二十二条 索赔申请

- (1) 若被保险人身故，索赔申请人应填写索赔申请书，并提供以下证明和资料原件予本公司，以申请身故保险金：
 1. 保险合同；
 2. 被保险人的户籍注销证明、身份证；
 3. 身故保险金受益人的户籍证明、身份证；
 4. 医院、公安部门或本公司认可的死亡证明或验尸证明书；
 5. 本公司所需的其它与本项索赔相关的证明和资料。

- (2) 若被保险人全残，索赔申请人应填写索赔申请书，并提供以下证明和资料原件予本公司，以申请全残保险金：
 1. 保险合同；
 2. 被保险人的户籍证明、身份证；
 3. 本公司认可的医疗机构或司法机关出具的被保险人伤残程度鉴定书；
 4. 本公司所需的其它与本项索赔相关的证明和资料。

本合同身故或全残保险金的请求权，自索赔申请人知道保险事故发生之日起五年内不行使而消灭。若本公司依照本合同的约定，认为有关的证明或资料不完整者，可通知索赔申请人补充提供有关的证明

或资料。

第二十三条 失踪的处理

在本合同有效期内，若被保险人失踪且经法院宣告为身故，本公司按被保险人身故处理。若于日后发现被保险人生还时，身故保险金的受领人必须将已领取的身故保险金在本公司发出的索款通知书之日起一个月内返还本公司。

第二十四条 司法鉴定

若被保险人身故或全残，本公司有权要求司法鉴定机构对保险事故进行鉴定。

第二十五条 争议的处理

在本合同或其附加合同履行过程中发生任何争议，其解决方式由当事人根据合同约定从下列两种方式中选择一种：

- (1) 因履行本合同或其附加合同发生的争议，由当事人协商解决。协商不成的，提交上海仲裁委员会仲裁；
- (2) 因履行本合同或其附加合同发生的争议，由当事人协商解决。协商不成的，依法向本公司住所地的人民法院起诉。

第二十六条 释义

- (1) 利息：本合同所指的利息均按借款利率计算。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，该借款利率参照六个月期流动资金贷款法定利率作相应浮动，并向主管单位报备。
- (2) 手续费：指本公司对本合同已承担的保险责任所收取的费用及每张保险合同平均承担的营业费用、佣金的总和，其金额为实缴保险费总额减去退保金额后的余额，退保金额的计算方法在保险单上列明。
- (3) 全残：指具有下列情况之一项或多项者：
 1. 双目永久完全失明的（注一）；
 2. 两上肢腕关节以上或两下肢踝关节以上缺失的；
 3. 一上肢腕关节以上及一下肢踝关节以上缺失的；
 4. 一目永久完全失明及一上肢腕关节以上缺失的；
 5. 一目永久完全失明及一下肢踝关节以上缺失的；
 6. 四肢关节机能永久完全丧失的（注二）；

7. 咀嚼、吞咽机能永久完全丧失的（注三）；
8. 中枢神经系统机能或胸、腹部脏器机能极度障碍，终身不能从事任何工作，为维持生命必要的日常生活活动，全需他人扶助的（注四）。

注：

- （一） 失明包括眼球缺失或摘除、或不能辨别明暗、或仅能辨别眼前手动者，最佳矫正视力低于国际标准视力表 0.02，或视野半径小于 5 度，并由保险公司指定有资格的眼科医师出具医疗诊断证明。
- （二） 关节机能的丧失系指关节永久完全僵硬、或麻痹、或关节不能随意识活动。
- （三） 咀嚼、吞咽机能的丧失系指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。
- （四） 为维持生命必要之日常生活活动，全需他人扶助系指食物摄取、大小便始末、穿脱衣服、起居、步行、入浴等，皆不能自己为之，需要他人帮助。

所谓永久完全系指自上述残疾发生之日起经过一百八十天的治疗，机能仍然完全丧失，但眼球摘除等明显无法复原之情况，不在此限。

- （4）全残保险金受益人：全残保险金受益人为被保险人本人。
- （5）索赔申请人：指本合同的身故或全残保险金受益人或被保险人的法定继承人或法律规定的享有保险金请求权的自然人。
- （6）不可抗力：指人力所不可抗拒的强制力。
- （7）身故保险金的受领人：指本合同的身故保险金受益人或被保险人的法定继承人。