



和谐健康[2016]护理保险 024号
请扫描以查询验证条款

和谐附加康利护理保险（万能型）条款

阅读指引

本阅读指引有助于您理解条款

您拥有的重要权益

本附加险合同提供的保障在保险责任条款中列明.....	2.5
您有部分领取个人账户价值的权利.....	5.6
您有解除合同的权利.....	5.8
您有按本附加险合同约定申请保单质押贷款的权利.....	5.10
签收本附加险合同次日起15日内(即犹豫期)若您要求解除合同,我们无息退还您所交保险费.....	6.2

您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.....	2.6
结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的.....	5.3
退保会给您造成一定的损失,请您慎重决策.....	5.8
您有如实告知的义务.....	6.2
保险事故发生后请您及时通知本公司.....	6.2
本公司对一些重要术语进行了解释,并作了显著标识,请您注意.....	7

条款目录

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。

<p>1. 您与我们的合同</p> <p>1.1 合同构成</p> <p>1.2 投保年龄</p> <p>1.3 合同成立与生效和保险责任开始</p> <p>2. 我们提供的保障</p> <p>2.1 保险金额</p> <p>2.2 风险保额</p> <p>2.3 未成年人身故保险金限制</p> <p>2.4 保险期间</p> <p>2.5 保险责任</p> <p>2.6 责任免除</p> <p>3. 如何申请领取保险金</p> <p>3.1 保险金受益人</p> <p>3.2 保险金申请</p> <p>3.3 保险金给付</p> <p>3.4 诉讼时效</p>	<p>4. 如何交纳保险费</p> <p>4.1 保险费交纳</p> <p>4.2 初始费用</p> <p>4.3 风险保险费</p> <p>5. 个人账户</p> <p>5.1 个人账户</p> <p>5.2 个人账户价值</p> <p>5.3 最低保证利率</p> <p>5.4 个人账户结算日</p> <p>5.5 个人账户结算利率</p> <p>5.6 部分领取</p> <p>5.7 部分领取申请材料</p> <p>5.8 退保</p> <p>5.9 部分领取费用、退保费用</p> <p>5.10 保单质押贷款</p> <p>6. 其它需要关注的事项</p> <p>6.1 合同效力的一般规定</p>	<p>6.2 适用主险合同条款</p> <p>6.3 年龄性别错误</p> <p>6.4 特别提示</p> <p>7. 释义</p> <p>7.1 周岁</p> <p>7.2 意外伤害</p> <p>7.3 长期护理状态</p> <p>7.4 观察期</p> <p>7.5 感染艾滋病病毒或患艾滋病</p> <p>7.6 医院</p> <p>7.7 专科医生</p> <p>7.8 本附加险合同约定利率</p>
---	---	--

在本条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指和谐健康保险股份有限公司。

① 您与我们的合同

- 1.1 合同构成** 和谐附加康利护理保险（万能型）合同（以下简称“本附加险合同”）由以下几个部分构成：本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保单（经本公司核实的复印件或电子影像印刷件与正本具有同等效力）、合法有效的声明、批注、批单，及您与本公司共同认可的、与本附加险合同有关的其它书面文件或电子协议。
- 1.2 投保年龄** 指投保时被保险人的年龄，投保年龄以**周岁**（见释义 7.1）计算。
- 1.3 合同成立与生效和保险责任开始** 本附加险合同的合同成立与生效和保险责任开始与主险合同保持一致。

② 我们提供的保障

- 2.1 保险金额** 保险金额是本公司承担给付保险金责任的最高限额。本公司将按照本附加险合同关于保险责任的约定，确定实际给付的保险金额。
- 2.2 风险保额** 本附加险合同疾病身故责任的风险保额为个人账户价值的 20%；
本附加险合同护理责任的风险保额：
（1）被保险人年满 61 周岁的保单年度末之日 24 时前：个人账户价值的 60%；
（2）被保险人年满 61 周岁的保单年度末之日 24 时后：个人账户价值的 20%。
- 2.3 未成年人身故保险金限制** 未成年人的人身保险死亡给付保险金限额以中国保险监督管理委员会颁布的《关于父母为其未成年子女投保以死亡为给付保险金条件人身保险有关问题的通知》规定为依据。
- 2.4 保险期间** 除另有约定外，本附加险合同的保险期间与主险合同的保险期间一致。
- 2.5 保险责任** 在本附加险合同有效期内，我们承担如下保险责任：
- 疾病身故保险金** 因**意外伤害**（见释义 7.2）之外的其它原因导致被保险人身故，我们将给付疾病身故保险金；同时，本附加险合同效力终止。疾病身故保险金由以下两部分组成：
（1）被保险人身故当日二十四时的个人账户价值；
（2）风险保额。
- 护理保险金** 被保险人进入符合本附加险合同约定的**长期护理状态**（见释义 7.3），并在**观察期**（见释义 7.4）结束后仍处于长期护理状态的，我们将给付护理保险金，可用于支付被保险人所需的护理服务与费用；同时，本附加险合同效力终止。护理保险金由以下两部分组成：
（1）观察期结束当日二十四时的个人账户价值；
（2）风险保额。
- 健康维护保险金** 本附加险合同的保险期间届满时，被保险人仍然生存的，我们按保险期间届满当日二十四时个人账户价值给付健康维护保险金。同时，本附加险合同效力终止。
- 2.6 责任免除** 因下列任一情形导致被保险人发生本附加险合同约定的保险事故的，我们不承担给付保险金的责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人**感染艾滋病病毒或患艾滋病**（见释义 7.5）；
- (3) 主险合同规定的其他责任免除事项。

发生上述第（1）项情形导致被保险人进入长期护理状态或疾病身故的，本附加险合同效力终止，本公司向其他权利人退保；发生上述其他情形导致被保险人进入长期护理状态或疾病身故的，本附加险合同效力终止，并按**退保**（见 5.8）处理。若被保险人因意外伤害导致身故，我们将返还您的个人账户价值；同时，本附加险合同效力终止。

③ 如何申请领取保险金

- 3.1 保险金受益人** 本附加险合同的“护理保险金”、“健康维护保险金”受益人为被保险人本人，另有约定的除外。
您或者被保险人可以指定一人或多人为“疾病身故保险金”受益人。
“疾病身故保险金”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的，可以由其监护人指定受益人。
您或者被保险人在被保险人身故前可以变更“疾病身故保险金”受益人，但需书面通知我们，自我们在保险单上批注之日起生效。
您在指定和变更“疾病身故保险金”受益人时，须经被保险人书面同意。
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《中华人民共和国继承法》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、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。
- 3.2 保险金申请** 在申请保险金时，请按照下列方式办理：
- 护理保险金申请 由该项保险金受益人或其代理人填写保险金给付申请书，并须提供下列证明和资料：
(1) 有效的保险合同原件；
(2) 受益人的有效身份证件；
(3) **医院**（见释义 7.6）或本公司认可的其它医疗机构的**专科医生**（见释义 7.7）出具的护理状态的诊断证明，或司法鉴定机构出具的护理状态的鉴定结果；
(4) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明和资料。
- 疾病身故保险金申请 由该项保险金受益人或其代理人填写保险金给付申请书，并须提供下列证明和资料：
(1) 有效的保险合同原件；
(2) 受益人的有效身份证件；
(3) 公安部门或医院出具的被保险人死亡证明书；
(4) 有资质的机构出具的被保险人的户籍注销证明和民政部门出具的丧葬证明；
(5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明和资料。

健康维护保险金申请 由该项保险金受益人或其代理人填写保险金给付申请书,并须提供下列证明和资料:

- (1) 有效的保险合同原件;
- (2) 被保险人的生存证明;
- (3) 受益人的有效身份证件。

以上保险金申请,若办理人为委托代理人,需提供授权委托书、代理人有效身份证件等文件。

保险金作为被保险人遗产时,必须提供可证明其合法继承权的相关权利文件。

以上各项保险金申请的证明和资料不完整的,我们将及时一次性通知申请人补充提供有关证明和资料。

3.3 保险金给付

- (1) 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。
- (2) 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。前述“损失”是指逾期支付保险金的利息损失,该利息根据中国人民银行公布的同时期人民币活期存款基准利率计算。
- (3) 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。
- (4) 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;本公司最终确定给付保险金的数额后,将支付相应的差额。

3.4 诉讼时效

受益人向本公司请求给付“疾病身故保险金”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;

受益人向本公司请求给付“护理保险金”、“健康维护保险金”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。

4 如何交纳保险费

4.1 保险费交纳

本附加险合同保险费的交费方式、交费期间等由您在投保时与我们约定,并在保险单中载明。约定的保险费交纳须符合我们的规定。

4.2 初始费用

您首次所交纳的保险费,经本公司按2%的比例扣除初始费用后计入个人账户。

4.3 风险保险费

指为被保险人提供护理和身故保障利益而收取的保险费。年风险保险费根据被保险人的年龄、性别、风险保额和风险状况进行确定,月风险保险费为年风险保险费除以12。

我们对本附加险合同的前5个保单年度不收取风险保险费。

从本附加险合同的第5个保单周年日起,我们将在每个个人账户结算日(见5.4),按约定从个人账户中扣除当月的风险保险费;不满整月的风险保险费按照该月整月风险保险费×本月实际经过天数/本月天数收取。

5 个人账户

5.1 个人账户

我们将于本附加险合同生效日的零时起为您建立个人账户。

5.2 个人账户价值

本附加险合同有效期内,本附加险合同项下个人账户价值按如下顺序和方法计算:

- (1) 本附加险合同个人账户价值初始值为零。
- (2) 您与本公司约定交纳保险费后，个人账户价值等于您支付的保险费扣除初始费用后的余额。
- (3) 从本附加险合同的第 5 个保单周年日起，我们将在每个个人账户结算日，按约定从您的个人账户中扣除当月的风险保险费。若您的个人账户价值不足以支付到期应交的风险保险费，本附加险合同效力终止，我们向您退还您个人账户价值余额。
- (4) 我们在每个个人账户结算日根据公布的结算利率对上月个人账户价值进行结息，并将这部分金额直接划转入您的个人账户中。
- (5) 您部分领取个人账户价值的，我们将在部分领取申请日从您的个人账户中扣除部分领取申请金额。

5.3 最低保证利率 本附加险合同的最低保证利率为年利率 3.0%。

5.4 个人账户结算日 每月 1 日为个人账户的结算日。

5.5 个人账户结算利率 我们在每月的个人账户结算日根据国务院保险监督管理机构的有关规定，结合万能个人账户的实际投资情况，确定上个月的结算利率（该利率为年利率），日利率为 $(1 + \text{年利率})^{1/365} - 1$ ，并自个人账户结算日起 6 个工作日内公布。该结算利率将不低于最低保证利率。我们将根据公布的结算利率和计息天数进行个人账户价值的结算。如在当月个人账户结算利率确定前，需要进行个人账户结算时，我们将根据最低保证利率和计息天数进行个人账户价值的结算。

5.6 部分领取 在本附加险合同有效期内且在犹豫期满之后，您可以向我们申请部分领取个人账户价值。
如您在本附加险合同有效期内部分领取，我们将根据最低保证利率和上一个人账户结算日至部分领取申请日的实际天数计算部分领取时的个人账户价值，然后从个人账户中扣除部分领取申请金额。
实际部分领取金额 = 部分领取申请金额 - 部分领取费用（见 5.9）

5.7 部分领取申请材料 您应递交部分领取申请书，并提供下列证明和资料：
您的有效身份证件。
自接到上述证明和资料之日起 10 天内我们将给付实际部分领取金额，并从申请日的个人账户价值中扣减部分领取申请金额。

5.8 退保 在本附加险合同有效期内且在犹豫期后您申请解除本附加险合同的，需填写解除合同申请书并向本公司提供下列证明和资料：
(1) 有效的保险合同原件；
(2) 您的有效身份证件。
自我们接到申请书之日起，本附加险合同效力终止。我们在收到申请书 30 天内退还解除合同申请书提交日的个人账户价值减去相应退保费用（见 5.9）后的余额。
如您在本附加险合同有效期内退保，我们将根据最低保证利率和上一个人账户结算日至解除合同申请书提交日的实际天数计算退保时的个人账户价值。
您在犹豫期后解除合同会有一定损失。

5.9 部分领取费用、退保费用 部分领取费用为部分领取申请金额乘以部分领取费用扣除比例；退保费用为申请退保时的个人账户价值乘以退保费用扣除比例；部分领取或退保费用扣除比例因部分领取或退保时的保单年度而异，具体见下表：

保单年度	第 1 年	第 2 年	第 3 年	第 4 年	第 5 年	第 6 年及以后
------	-------	-------	-------	-------	-------	----------

部分领取、退保费用扣除比例	5%	4%	3%	2%	1%	0%
---------------	----	----	----	----	----	----

- 5.10 保单质押贷款** 在犹豫期后，您可以申请并经本公司审核同意后办理保单质押贷款。贷款金额不得超过申请时本附加险合同个人账户价值扣除各项欠款后余额的80%，每次贷款期限最长不超过6个月，贷款利率按**本附加险合同约定利率**（见释义7.8）执行，并在贷款协议中载明，计息方式为日复利。
- 若您到期未能足额偿还贷款本息，则您所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息，按照本公司当时规定的质押贷款展期利率计息；当贷款本金及利息加上其他各项欠款达到个人账户价值的次日零时，本附加险合同效力终止。
- 保单质押贷款期间，我们不办理个人账户价值的部分领取。
- 我们保留对贷款利率进行调整的权力，但须符合保险监督管理委员会的相关规定。

⑥ 其它需要关注的事项

- 6.1 合同效力的一般规定** 主险合同效力中止时，本附加险合同效力中止。主险合同效力恢复时，本附加险合同亦恢复效力。
- 出现主险合同撤销、解除、期满或终止及本附加险合同约定的本附加险合同终止情形时，本附加险合同终止。
- 6.2 适用主险合同条款** 下列各项条款，适用主险合同条款：
- (1) 犹豫期
 - (2) 明确说明与如实告知
 - (3) 保险事故通知
 - (4) 合同内容变更
 - (5) 您解除合同的手续及风险
 - (6) 联系方式变更
 - (7) 合同解除权的限制
 - (8) 未还款项
 - (9) 争议处理
- 若本附加险合同和主险合同约定不一致的，以本附加险合同的约定为准；若本附加险合同没有约定的，以主险合同的约定为准。
- 6.3 年龄性别错误** 在投保本附加险时，您应将被保险人的真实年龄和性别在投保单上填明，如果发生错误，我们将按照下列规则处理：
- 如果您申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的，我们可以解除合同并对合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任，但是自合同成立之日起逾二年的除外。**解除本附加险合同的，我们将按退保处理。
- 如果您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使实交风险保险费少于应交风险保险费的，我们将重新审核并在个人账户中扣除少交的风险保险费。若已发生保险事故，在给付保险金时，按实交风险保险费与应交风险保险费的比例对风险保额部分进行调整后给付。
- 如果您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使实交风险保险费多于应交风险保险费的，我们会将多收的风险保险费无息退还给您。
- 6.4 特别提示** 本附加险合同发生2.5、2.6规定以外情形的效力终止，按照5.8退保处理。

7 释义

- 7.1 周岁** 指按法定身份证明文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。
- 7.2 意外伤害** 指遭受外来的、突发的、非本意的、非疾病的使身体受到伤害的客观事件。并以此客观事件为直接且单独原因导致被保险人身体蒙受伤害或者身故。猝死不属于意外伤害。
- 7.3 长期护理状态** 本附加险合同中所述长期护理状态指被保险人丧失独立完成以下六项日常生活中的三项或三项以上活动的的能力：
 (1) 步行：是指室内从房间到房间之间的平地行走；
 (2) 进食：是指在食物已经准备好的情况下，自己进食；
 (3) 更衣：是指穿衣、脱衣、扣紧或解开所穿衣物的能力，包括脱穿吊带、脱戴假肢及其他医疗辅助器具；
 (4) 洗澡：是指沐浴或淋浴（包括自行出入浴缸或冲淋房）或以任何其他方式清洗身体；
 (5) 如厕：是指自行使用厕所和控制大小便，必要时可以通过使用保护性衣物或医疗辅助器具协助如厕动作；
 (6) 移动：是指自床上移动至座椅或轮椅或替代器械上。
- 7.4 观察期** 指被保险人被明确诊断或被明确鉴定符合“长期护理状态”后连续的 90 天期间。
- 7.5 感染艾滋病病毒或患艾滋病** 艾滋病病毒指人类免疫缺陷病毒，英文缩写为 HIV。艾滋病指人类免疫缺陷病毒引起的获得性免疫缺陷综合征，英文缩写为 AIDS。在人体血液或其它样本中检测到艾滋病病毒或其抗体呈阳性，没有出现临床症状或体征的，为感染艾滋病病毒；如果同时出现了明显临床症状或体征的，为患艾滋病。
- 7.6 医院** 指本公司与投保人约定的定点医院，未约定定点医院的，则指依法设立的国家卫生部医院等级分类中的二级或以上医疗机构，但不包括民办医院、疗养院、护理院、康复中心、戒酒或戒毒中心、精神心理治疗中心以及无相应医护人员或设备的二级或三级医院的联合医院或联合病房。
- 7.7 专科医生** 指应当同时满足以下四项资格条件：
 (1) 具有有效的中华人民共和国《医师资格证书》；
 (2) 具有有效的中华人民共和国《医师执业证书》，并按期到相关部门登记注册；
 (3) 具有有效的中华人民共和国主治医师或主治医师以上职称的《医师职称证书》；
 (4) 在二级或二级以上医院的相应科室从事临床工作三年以上。
- 7.8 本附加险合同约定利率** 由本公司参照中国人民银行六个月同期贷款利率确定。