

## 人身保险投保提示

尊敬的客户：

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。当被保险人发生死亡、伤残、疾病等风险事故时或者达到合同约定的年龄、期限等条件时，保险公司按照保险合同约定给付保险金。人身保险具有保障和长期储蓄功能，可以用于为人们的生活进行长期财务规划。为帮助您更好地认识和购买人身保险产品，保护您的合法权益，我们按国家金融监督管理总局的要求，请您在填写投保单之前认真阅读以下内容：

### 一、请您确认保险机构和销售人员的合法资格

请您从持有国家金融监督管理总局颁发《保险许可证》或《保险中介许可证》的合法机构或持有《保险销售从业人员执业证书》的销售人员处办理保险业务。如需要查询销售人员的销售资格，您可以要求销售人员告知具体查询方式，或登录保险中介云平台查询（网址：<https://www.insurcloud.com.cn>）。

### 二、请您根据实际保险需求和支付能力选择人身保险产品

请您根据自身已有的保障水平和经济实力等实际情况，选择适合自身需求的保险产品。多数人身保险产品期限较长，如果需要分期交纳保险费，请您充分考虑是否有足够、稳定的财力长期支付保险费，不按时交费可能会影响您的权益。建议您使用银行转账等非现金方式交纳保险费。

### 三、请您详细阅读并充分了解保险合同的条款内容

请您不要将保险产品的广告、公告、招贴画等宣传材料视同为保险合同，应当要求销售人员向您提供相关保险产品的条款。请您认真阅读并充分理解条款内容和产品说明书，重点关注保险责任、免除保险人责任、投保人及被保险人权利和义务、免赔额或赔付比例的计算、申请理赔的手续、犹豫期和退保相关约定、费用扣除、产品期限等内容。当投保成功后，请您及时查阅保险合同，再次了解您投保险种的保险责任、责任免除及特别注意事项。您若对条款内容有疑问，您可以要求销售人员进行解释。

### 四、请您了解“犹豫期”的有关约定

一年期以上的人身保险产品一般有犹豫期（投保人收到保险合同并签收保险合同回执的次日零时起15日以内）的有关约定。除合同另有约定外，在犹豫期内，您可以无条件解除保险合同，但应退还纸质保险合同，我们将退还您全部保险费并不会对此收取其他任何费用。

### 五、“犹豫期”后解除保险合同请您慎重

若您在犹豫期过后解除保险合同，您会有一定的损失。保险公司应当自收到解除合同申请书之日起三十日以内，按照合同约定退还保险合同的现金价值（现金价值表附在保险合同之中，您若存在疑问，可要求保险公司予以解释）。

### 六、请您充分理解并认识分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品的风险和特点

（1）如果您选择购买分红保险产品，请您注意以下事项：分红水平主要取决于保险公司的实际经营成果。如果实际经营成果优于定价假设，保险公司才会将部分盈余分配给您。如果实际经营成果差于定价假设，保险公司可能不会派发红利。产品说明书中关于未来保险合同利益的预测是基于公司精算假设，不能理解为对未来的预期，红利分配是不确定的。

（2）如果您选择购买投资连结保险产品，请您注意以下事项：您应当详细了解投资连结保险的费用扣除情况，包括但不限于初始费用、买入卖出差价、死亡风险保险费、保单管理费、资产管理费、手续费、退保费用等。您应当要求销售人员将投资连结保险账户价值的详细计算方法对您进行解释。投资连结保险产品的投资回报具有不确定性，投资风险完全由您承担。产品说明书关于未来保险合同利益的预测是基于公司精算假设，不能理解为对未来的预期，实际投资可能赢利或出现亏损。如果您选择灵活交费方式的，您应当要求销售人员将您停止交费可能产生的风险和不利后果对您进行详细解释。

（3）如果您选择购买万能保险产品，请您注意以下事项：万能保险产品通常有最低保证利率的约定，最低保证利率仅针对投资账户中资金。您应当详细了解万能保险的费用扣除情况，包括但不限于初始费用、死亡风险保险费、保单管理费、手续费、退保费用等。您应当要求销售人员将万能保险账户价值的详细计算方法对您进行解释。万能保险产品的投资回报具有不确定性，您要承担部分投资风险。保险公司每月公布的结算利率只能代表一个月的投资情况，不能理解为对全年的预期，结算利率仅针对投资账户中的资金，不针对全部保险费。产品说明书中关于未来保险合同利益的预测是基于公司精算假设，最低保证利率之上

的投资收益是不确定的，不能理解为对未来的预期。如果您选择灵活交费方式的，您应当要求销售人员将您停止交费可能产生的风险和不利后果对您进行详细解释。

#### **七、请您正确认识人身保险新型产品与其他金融产品**

分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品兼具保险保障功能和投资功能，不同保险产品对于保障功能和投资功能侧重不同，但本质上属于保险产品，产品经营主体是保险公司。您不宜将人身保险新型产品与银行存款、国债、基金等金融产品进行片面比较，更不要把它作为银行存款的替代品。

#### **八、选择健康保险产品时请您注意产品特性和条款具体约定**

健康保险产品是具有较强风险保障功能的产品，既有定额给付性质的，也有费用补偿性质的。定额给付性质的健康保险按约定给付保险金，与被保险人是否获得其他医疗费用补偿无关；**对于费用补偿性质的健康保险，保险公司给付的保险金可能会相应扣除被保险人从其他渠道所获的医疗费用补偿。请您注意条款中是否有免赔额或赔付比例的约定、是否有疾病观察期约定。**如果保险公司以附加险形式销售无保证续保条款的健康保险产品，请您注意附加健康保险的保险期间应不小于主险保险期间。

#### **九、为未成年子女选择保险产品时保险金额应适当**

如果您为未成年子女购买保险产品，因被保险人身故给付的保险金总和应符合国家金融监督管理总局的有关规定。其主要目的是为了**保护未成年人权益，防止道德风险**；同时，从整个家庭看，父母是家庭的主要经济来源和支柱，以父母为被保险人购买保险，可以使整个家庭获得更加全面的保险保障。

#### **十、请您如实填写投保资料、正确履行如实告知义务等有关情况并亲笔签名**

我国《保险法》对投保人的如实告知行为进行了明确的规定。投保时，您填写的投保单应当属实；对于销售人员询问的有关被保险人的问题，您也应当如实回答，否则可能影响您和被保险人的权益。**为了有效保障自身权益，请您在充分理解知悉人身保险投保提示、投保单等相关文件后亲笔签名。**如果您购买的是人身保险新型产品，还请您阅读并确认风险提示声明并在投保单上亲自抄录风险提示语；若您通过电子方式投保，请您亲自操作电子投保流程。投保成功后，请您及时查阅保险合同，并核对投保信息。

#### **十一、请您配合保险公司做好客户回访工作**

保险公司按规定开展客户回访工作，一般通过电子回访、电话回访和书面回访等形式进行。为确保您自己的权益得到切实保障，您应对回访问题进行如实答复，不清楚的地方可以立即提出，要求保险公司进行详细解释。请您在投保时准确、完整填写地址、联系电话、电子邮箱等个人信息，以便保险公司能够对您及时回访。

#### **十二、请您注意保护自身的合法权益**

如果您发现销售人员在保险销售过程中存在误导销售行为，或认为自身权益受到侵犯，请注意保留书面证据或其他证据，可向保险公司反映（公司投诉电话 4008008008）；也可以向当地金融监管局（投诉电话：12378，江苏省保险纠纷投诉处理中心电话：4008012378）或保险行业协会投诉；必要时还可以根据合同约定，申请仲裁或向法院起诉。

#### **十三、请您充分了解退保条件标准和流程时限**

合同解除（又称“退保”）是指保险合同在没有完全履行时，经投保人申请，保险公司同意，解除双方由合同确定的法律关系，保险公司按照合同的约定退还保险合同的现金价值或未满期净保险费。投保人可于保单犹豫期后的保险期间内任意时间提交合同解除申请。合同解除具体申请途径、应备资料、处理时效和申请流程如下：

##### **（一）申请途径**

目前可通过线下公司柜面或线上微信小程序“鼎诚人寿服务+”提交合同解除申请：**1.投保人亲临公司柜面或者委托保单业务人员代办申请；2.投保人搜索“鼎诚人寿服务+”微信小程序或者通过官方微信“鼎诚人寿”选择“客户服务”→“服务大厅”，进入服务页面点击“更多”，找到【合同解除】项目，进入后选择对应保单提交申请。**

##### **（二）应备资料**

《保险合同解除申请书》（柜面申请须提供）、保险合同（纸质合同须提供）投保人的有效身份证明、投保人姓名开户的银行账户复印件（支付至新账户须提供）；

##### **（三）处理时效**

投保人提交合同解除申请后，我司将在 1 个工作日内完成受理审核（情形复杂的 3 个工作日内核定通知），并通过短信和微信等方式告知合同解除处理结果；合同解除申请资料提供不完整的，通过线上申请的投保人应在收到通知当天内完成资料补充，通过线下申请的投保人应在 1 个工作日内完成补充。

合同解除申请处理完成后，退费金额会在 3 至 5 个工作日内到账，具体以银行到账信息为准。

#### （四）申请流程

1. 线下申请：投保人准备合同解除应备材料→填写《保险合同解除申请书》→亲临公司柜面或者委托保单业务人员提交合同解除申请→等待保险公司受理合同解除申请→接收合同解除处理结果通知。

2. 线上申请：投保人通过线上途径点击【合同解除】项目→选择保单进入合同解除操作页面→确认合同解除申请内容无误、上传完整的合同解除应备材料→提交合同解除申请→等待保险公司受理合同解除申请→接收合同解除处理结果通知。

#### 十四、中国工商银行代理个人保险产品投保提示

（一）您购买的是一款保险产品。

（二）请您在投保前进行风险承受能力测评。

（三）请您在投保时详细阅读《保险条款》和《产品说明书》，包括保险产品的产品名称、主要条款、保险责任、责任免除、犹豫期和退保事项、退保及其他费用扣除情况、索赔程序和保险合同效力中止与恢复等。您所享有的权益将以保险合同载明的内容为准。

（四）请您在填写纸质投保单或通过电子设备（包含自助终端机）录入投保信息时严格履行如实告知义务，即对投保人年龄、年收入、职业，以及被保险人年龄、健康状况等项目如实填报。投保人和被保险人（被保险人为未成年人的除外）要亲笔抄录风险提示语句（仅新型保险产品）及签字确认，不要让销售人员或其他人代签名，否则将会影响您的权益。如果投保人年收入过低或者年龄过大（以监管要求为准），原则上应投保保单利益确定的保险产品，需由保险公司人工核保出单。

（五）保险合同的当事人是保险公司和投保人，其他关系人是被保险人、受益人。中国工商银行（以下简称工商银行）作为保险兼业代理机构，在代理权限范围内开展保险兼业代理业务，对保险合同本身不承担任何责任；保险公司根据保险合同的约定承担赔偿责任或者给付保险金责任。

（六）工商银行会依法保护您的个人信息安全。您投保或申请保单服务时填写的投保人、被保人、受益人的个人信息（包括姓名、性别、出生日期、证件号码、证件有效期、证件影像、人脸影像、住址、职业、通讯方式、人员关系、健康信息、交易账号等），工商银行将按照法律法规规定以及开展保险业务所必需提供您的个人信息。

（七）请不要将保险产品混同于储蓄存款、银行理财产品或者证券投资基金。分红型、万能型、投资连结型、变额型等人身保险产品和财产保险公司非预定收益型投资保险产品具有保单利益的不确定性，分别适应具有不同风险认知和承受能力的客户，如您存在以下情况，请您在充分了解自己的风险认知和承受能力的基础上自愿投保相应的保险产品。

1. 趸缴保费超过投保人家庭年收入的 4 倍；

2. 年期缴保费超过投保人家庭年收入的 20%，或月期缴保费超过投保人家庭月收入的 20%；

3. 保费缴费年限与投保人年龄数字之和达到或超过 60；

4. 保费额度大于或等于投保人保费预算的 150%。

（八）当您在工商银行购买代理个人保险产品后，除以工商银行电话银行中心和保险公司客户服务中心的工作电话（回访电话）或者您在工商银行的客户经理向您外拨的电话外，如有其他陌生个人或机构拨打您的电话并向您询问与保险产品相关事宜，请您保持警惕，必要时请向工商银行当地分支机构反映。

（九）如您有任何与保险合同本身有关的咨询或投诉事项，请直接与保险公司联系。保险公司通过分支机构营业场所、客户服务电话、门户网站、信函、指定媒体等方式向客户提供售后服务。工商银行可协助您与保险公司进行联系，但不承担问题解决之责任。

（十）如您有任何与保险兼业代理业务本身有关的咨询或投诉事项，请您与工商银行当地分支机构联系；您也可致电工商银行电话银行中心 95588，进行相关业务的咨询或投诉。

我公司未委托任何机构和个人销售非保险金融产品，如有保险销售人员以我公司名义向您推荐非保险金融产品，请您提高警惕，加以甄别。

我公司偿付能力相关信息已披露于我司官网，具体详见 [www.dingchenglife.com.cn](http://www.dingchenglife.com.cn)（公开信息披露专栏）。您也可以扫描以下二维码阅读我公司的偿付能力报告摘要。



本人已详细阅读保险条款并明确以上事项

投保人签名:\_\_\_\_\_

签字日期:\_\_\_\_\_