


友邦保险计划建议书


X 女士 
此计划书特别为您设计



财务**稳健** 信守**一生**

建议人：朱剑

联系电话1：61882635

代理人编号：120007420 

联系电话2：13812673572 

美国友邦保险有限公司苏州分公司

客户信息

被保险人姓名	X	投保人姓名	X
性别	女	性别	女
年龄	30	年龄	30
职业	内勤人员 (A01)	职业	内勤人员 (A01)

保险计划

选择项目	保险利益	基本保险金额	首期保险费	缴费期
寿险主合同1 守御神重大疾病保险	身故保险金给付 重大疾病保险金给付 残废豁免保险费 满期金给付	100,000 元	3,290 元	20 年
合计			3,290 元	
总计 (年缴)			3,290 元	

注:

最高保险金额限制, 根据财务核保决定。

关于保险利益, 请参阅主合同和附加合同的保险条款和产品说明书。

本计划中的主合同和附加合同有责任免除, 请参阅保险合同的保险条款和产品说明书。

保险利益概要

友邦守御神重大疾病保险 (ELEDD)

投保年龄：18-55周岁

保险期间：至88周岁

缴费期间：缴20年、至59周岁、至87周岁

保险利益：

重大疾病给付、满期金和身故保险金给付累计以一次为限，并以最先发生者予以给付。最先发生时日以身故发生时日、重大疾病确诊时日或满期时日为淮。

重大疾病给付：在合同有效期内，若被保险人于合同生效日起一百八十天后或最后一次复效日起一百八十天后（以较迟者为准）首次发病，并被医生首次确诊罹患合同所约定的重大疾病，公司将给付等值于该重大疾病确诊时的保险金额予被保险人。

（注：关于重大疾病的详细定义以保险合同为准）

癌症	失明	中风	失聪
急性心肌梗塞	瘫痪	慢性肾功能衰竭	植物人
再生障碍性贫血	严重烧伤	暴发性病毒性肝炎	良性脑肿瘤
心瓣膜手术	重型脑损伤	冠状动脉外科手术	肌营养不良症
主动脉外科手术	阿耳茨海默氏症	重要器官移植手术	细菌性脑脊髓膜炎
帕金森氏症	多样性硬化	胰岛素依赖型糖尿病	肝病末期
原发性肺动脉高压	急性坏死性胰腺炎	失语	

豁免保险费：在合同有效期内，若被保险人于六十五周岁后的首个保险单周年日前发生合同所约定的残废，公司将在其残废持续期内豁免投保人应缴付的合同的保险费，公司自被保险人残废后的下一保险单周年日开始豁免保险费，获豁免的保险费被视为已缴付，合同仍然有效；被保险人六十五周岁后的首个保险单周年日后发生残废的，公司不负豁免保险费的责任。

满期金：合同有效至被保险人年满八十八周岁后的首个保险单周年日或被保险人八十八周岁的生日（若保险单周年日与被保险人的生日是同一日期）满期，若被保险人于该满期日仍生存，则公司给付等值于满期时的保险金额的满期金予投保人。

身故保险金：合同有效期内，若被保险人身故，公司将按照其身故时的保险金额给付身故保险金予健在的身故保险金受益人。

残废的定义：合同所称残废，是指被保险人在合同有效期内发生下列情况之一者：

- (1) 双目永久完全失明的（注 1）；
- (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 2）；
- (7) 咀嚼、吞咽机能永久完全丧失的（注 3）；
- (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 4）。

注：

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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以上情况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。

责任免除

守御神重大疾病保险

◇任何在下列期间发生的或由下列原因之一而导致被保险人身故或残废，本公司不负给付保险金或豁免保险费的责任：

2. 被保险人在合同生效日起两年内或合同最后复效日起两年内（以较迟者为准）自杀身故；
3. 被保险人服用、吸食或注射毒品；
4. 被保险人酒后驾车、无有效驾驶执照驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车辆；
5. 被保险人从事非法、犯罪的活动或拒捕；
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，则认定被保险人已受该病毒感染）；
7. 原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤或辐射；
8. 战争、军事行动、暴乱或武装叛乱。

◇因上列原因导致被保险人身故或残废，除法律另有规定外，本公司将按退保处理；但唯第（5）项原因，且投保人未交足两年保险费的，本公司将有权不退还本合同的保险费及现金价值。

◇任何在下列期间发生的或由下列原因之一而导致被保险人罹患本合同所约定的重大疾病，本公司不负给付重大疾病保险金的责任：

9. 投保人或被保险人的任何故意行为；
10. 被保险人因酗酒或受酒精、毒品、管制药物的影响；
11. 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；
12. 被保险人从事非法、犯罪的活动或拒捕；
13. 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，则认定被保险人已受该病毒感染）；
14. 任何先天性疾病，先天性畸形或缺陷；
15. 原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤或辐射；
16. 战争、军事行动、暴乱或武装叛乱。

◇因上列原因导致被保险人患本合同所约定的重大疾病，除法律另有规定外，本公司将按退保处理；但唯有第（4）项原因，本公司将有权不退还本附加合同的保险费。

总帐表

保单年度末	被保险人年龄	年度总保费	保证生存利益		身故给付
			现金价值	年金/生存现金	
0	30	3290	0	0	100000
1	31	3290	1000	0	100000
2	32	3290	2700	0	100000
3	33	3290	4400	0	100000
4	34	3290	6400	0	100000
5	35	3290	8600	0	100000
6	36	3290	10800	0	100000
7	37	3290	13000	0	100000
8	38	3290	15400	0	100000
9	39	3290	17900	0	100000
10	40	3290	20400	0	100000
11	41	3290	23100	0	100000
12	42	3290	25800	0	100000
13	43	3290	28700	0	100000
14	44	3290	31600	0	100000
15	45	3290	34600	0	100000
16	46	3290	37800	0	100000
17	47	3290	41000	0	100000
18	48	3290	44400	0	100000
19	49	3290	47900	0	100000
20	50	0	51600	0	100000
21	51	0	52800	0	100000
22	52	0	54000	0	100000
23	53	0	55200	0	100000
24	54	0	56500	0	100000
25	55	0	57700	0	100000
26	56	0	59000	0	100000
27	57	0	60200	0	100000
28	58	0	61500	0	100000
29	59	0	62700	0	100000
30	60	0	64000	0	100000
31	61	0	65300	0	100000
32	62	0	66600	0	100000
33	63	0	68000	0	100000
34	64	0	69300	0	100000
35	65	0	70600	0	100000
36	66	0	71900	0	100000
37	67	0	73200	0	100000
38	68	0	74500	0	100000
39	69	0	75700	0	100000
40	70	0	76900	0	100000
41	71	0	78100	0	100000
42	72	0	79300	0	100000
43	73	0	80400	0	100000
44	74	0	81500	0	100000

保单年度末	被保险人年龄	年度总保费	保证生存利益		身故给付
			现金价值	年金/生存现金	
45	75	0	82600	0	100000
46	76	0	83600	0	100000
47	77	0	84600	0	100000
48	78	0	85600	0	100000
49	79	0	86500	0	100000
50	80	0	87500	0	100000
51	81	0	88400	0	100000
52	82	0	89400	0	100000
53	83	0	90400	0	100000
54	84	0	91500	0	100000
55	85	0	92800	0	100000
56	86	0	94400	0	100000
57	87	0	96600	0	100000
58	88	0	100000	100000	0
合计:		65800		100000	

*各保单年度末现金价值包含当时的年金/生存现金。

*若被保险人被医生首次确诊罹患本合同所约定的重大疾病，本公司将给付等值于该重大疾病确诊时的保险金额予被保险人，本合同效力即时终止。

客户须知

守御神重大疾病保险

合同撤销权

投保人可于收到保险合同并书面签收后的十天内行使合同撤销权，本公司有权在扣除不超过10元的成本费后，退还全部保险费。

保险费的自动垫交

投保人超逾宽限期仍未缴付保险费，且已选择了保险费自动垫交，则本合同可按自动借款处理。若当时本合同的现金价值足以垫付到期保险费，则该项保险费将由本公司先行垫付，作为自动借款处理；当本合同的现金价值不足以垫付到期保险费的，按本合同的现金价值折算成可承保天数，同样作为自动借款处理。若本合同有附加合同，自动借款也包括附加合同的保险费。

减额付清保险

投保人在本合同有效期内可申请并经本公司同意将本合同变更为减额付清保险。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的全部保险费，相应减少本合同的基本保险金额。变更为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。

保险费率的调整

在本合同有效期内，本公司保留提高或降低本合同保险费率之权利。保险费率的调整适用于相同产品项下（包括相同费率及条款）的所有被保险人或同一投保年龄和性别的所有被保险人。

告知义务与合同的撤消

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。

借款

在本合同有效期内且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。每次借款期限最长为六个月。

服务指南



美国国际支援服务（AIAS 卡）

美国国际支援服务（以下简称 AIAS）是友邦保险于 1997 年在国内首创的向投保人提供的以中英文应答的 24 小时对方付费咨询电话服务。此项服务由友邦保险与全球最大的紧急支援救护中心之一——国际支援救护中心（SOS）合作共同提供。凡是持有 AIAS 卡的会员可在任何时间、任何地点，拨打其免费电话，得到如下的支持服务：

旅行支持：

提供旅行相关资讯：服务中心将向会员提供前往国家的气象预报、主要流通货币的兑换率、健康准入的要求以及申请签证的相关信息。

紧急订房、订票服务：当会员在常住国以外的国家或地区旅行时，服务中心将协助会员订购紧急机票和安排酒店入住。

遗失行李、证件援助：服务中心将通过有关当局协助寻找在旅行途中遗失的行李和 / 或旅行证件，并协助办理相关的报失手续及申请替代性证件。

翻译、法律服务转介：服务中心将提供遍及全球的律师和翻译的姓名、地址、电话、办公时间等相关信息。

大使馆 / 领事馆支持：服务中心将提供遍及全球的大使馆和领事馆的地址、电话以及工作时间等相关信息。

医疗支持：

提供医疗服务信息：服务中心将向会员提供遍及全球的医生、医院、私人诊所、牙医和牙医诊所的相关信息。

住院安排：若会员的健康状况不佳，且有必要住院治疗，服务中心将协助安排会员住院。

急救安排：服务中心将安排航空和 / 或地面运输，将需要治疗的会员送至最近的并能够提供紧急救护的医院，并在转送过程中提供医护、通讯和其他常规服务。

协助送返本国就医：经紧急救护后，服务中心将安排送返该会员至其祖国或常住国接受进一步的入院治疗。

遗体送返或安排葬礼：服务中心将为会员安排遗体送返至他 / 她的祖国，或安排在当地举行葬礼。

紧急留言传递服务：服务中心将根据会员的要求和在该会员允许的情况下，尽最大的努力将该会员的口信或医疗信息传递给其朋友、亲属和 / 或商业合作伙伴。

如需进一步了解相关情况，欢迎垂询友邦 24 小时免费客户服务热线 800-820-3588。在本公司竭诚为您提供各项支援服务的同时，友邦保险无需为对医疗、法律、交通或其他服务的质量负责，且所有医疗、法律、交通及其他服务的费用概需由被保险人自行负责。本公司保留对此卡的撤销权及对此项服务的最终解释权。

海外服务

友邦保险及其母公司美国国际集团的服务网络遍布世界各地，可以在近一百个国家和地区向客户提供海外理赔服务、海外保户服务和海外缴费服务。上述服务内容受各国家和地区的法律、法令所限制。

热线服务

客户如有关于缴费、保险合同目前状况、理赔手续如何办理、理赔的进展情况、保险产品和投保步骤等疑问，均可通过拨打 800-820-3588 获得答复。

网络服务

通过友邦保险网站 WWW.AIA.COM.CN，客户可随时了解本公司最新动态、产品信息及各项保险服务相关程序及要求。



客户信息

被保险人姓名	X	投保人姓名	X
性别	女	性别	女
年龄	30	年龄	30
职业	内勤人员 (A01)	职业	内勤人员 (A01)

保险计划

选择项目	保险利益	基本保险金额	首期保险费	缴费期
寿险主合同1				
守御神重大疾病保险	身故保险金给付 重大疾病保险金给付 残废豁免保险费 满期金给付	100,000 元	3,290 元	20 年
合计			3,290 元	
总计 (年缴)			3,290 元	

注:

最高保险金额限制, 根据财务核保决定。

关于保险利益, 请参阅主合同和附加合同的保险条款和产品说明书。

本计划中的主合同和附加合同有责任免除, 请参阅保险合同的保险条款和产品说明书。

人身保险投保提示书



为规范人身保险销售行为，切实保护投保人权益，我公司敬请您注意以下内容：

1. 投保人应仔细评估您自身的保险需求和经济能力，选择合适的保险产品。
2. 投保人应详细审阅保险条款，清楚了解保险责任，尤其是除外责任。通常，保险销售人员的解释以及相关宣传资料只是对于保险条款的简单阐述，有关保险责任、除外责任及其他内容，应以保险条款为准。
3. 投保人应认真阅读产品说明书，并应注意利率演示纯粹是描述性的，不能理解为对未来的预期。如果投保人购买的是万能型保险，应注意所缴纳的保险费并非全部用于投资增值，而是要扣除风险保障费、经营管理费等各项费用，投资收益具有不确定性。投保人应及时掌握保单状况，及时缴纳保费，避免因保单现金价值不足而影响合同效力的情况发生；如果购买的是分红型保险，应注意红利分配是不确定的，也没有固定的比率。不同的分红保险提供的保障和收益程度不同，应全面考虑分红产品的保障和投资作用，不要将不同分红产品的红利作简单、片面的比较，更不能与其他类型的产品收益作比较；如果购买的是投资连结型保险，应注意投保人要完全承担该产品的投资风险，投资回报具有不确定性，实际投资收益可能为负，还应注意投保人所缴纳的保险费并非全部用于投资，而是在扣除风险保障费、经营管理费等费用后进行投资。
4. “犹豫期”是从投保人、被保险人收到保单并书面签收日起10日内的一段时期。在犹豫期内，投保人可以无条件解除保险合同，但应退还保单，除扣除不超过10元的成本费以外，应退还全部保费并不得对此收取其他任何费用。对于投资连结类产品，如在犹豫期内独立帐户价值发生变化，则我公司只可扣减投保人资产价值减少的部分以及变现资产的费用，不得扣减销售保单所发生的佣金和费用。
5. 在保单生效期间退保时我公司要根据现金价值表或退保金表及退保规定，扣除相应费用。所以请不要随便退保，因为在保单生效期间退保可能会蒙受较大损失。
6. 为了保障投保人和受益人的保险权益，在填写投保单时应如实告知并亲笔签字确认，投保人若隐瞒或虚报有关情况，足以影响我公司决定是否同意承保或者提高费率的，我公司可能会解除保险合同、不承担保险金给付责任。投保后应及时缴付续期保费。否则，保险合同效力将可能中止。在效力中止期间，我公司不承担保险责任。保单生效期间如有重要事项的变更应及时通知我公司，因为相关重要事项的改变，可能会影响被保险人和受益人的保障权益，也可能会影响我公司的赔付。
7. 美国友邦保险有限公司苏州分公司咨询及投诉电话：800-8203588或65225558*5808。

本人已认真阅读以上注意事项。

投保人签名：_____

日期：_____

被保险人签名：_____

日期：_____

本人已确实告知客户以上提示内容。

代理人签名：_____

日期：_____

人身保险投保提示书

为规范人身保险销售行为，切实保护投保人权益，我公司敬请您注意以下内容：

1. 投保人应仔细评估您自身的保险需求和经济能力，选择合适的保险产品。
2. 投保人应详细审阅保险条款，清楚了解保险责任，尤其是除外责任。通常，保险销售人员的解释以及相关宣传资料只是对于保险条款的简单阐述，有关保险责任、除外责任及其他内容，应以保险条款为准。
3. 投保人应认真阅读产品说明书，并应注意利率演示纯粹是描述性的，不能理解为对未来的预期。如果投保人购买的是万能型保险，应注意所缴纳的保险费并非全部用于投资增值，而是要扣除风险保障费、经营管理费等各项费用，投资收益具有不确定性。投保人应及时掌握保单状况，及时缴纳保费，避免因保单现金价值不足而影响合同效力的情况发生；如果购买的是分红型保险，应注意红利分配是不确定的，也没有固定的比率。不同的分红保险提供的保障和收益程度不同，应全面考虑分红产品的保障和投资作用，不要将不同分红产品的红利作简单、片面的比较，更不能与其他类型的产品收益作比较；如果购买的是投资连结型保险，应注意投保人要完全承担该产品的投资风险，投资回报具有不确定性，实际投资收益可能为负，还应注意投保人所缴纳的保险费并非全部用于投资，而是在扣除风险保障费、经营管理费等费用后进行投资。
4. “犹豫期”是从投保人、被保险人收到保单并书面签收日起10日内的一段时期。在犹豫期内，投保人可以无条件解除保险合同，但应退还保单，除扣除不超过10元的成本费以外，应退还全部保费并不得对此收取其他任何费用。对于投资连结类产品，如在犹豫期内独立帐户价值发生变化，则我公司只可扣减投保人资产价值减少的部分以及变现资产的费用，不得扣减销售保单所发生的佣金和费用。
5. 在保单生效期间退保时我公司要根据现金价值表或退保金表及退保规定，扣除相应费用。所以请不要随便退保，因为在保单生效期间退保可能会蒙受较大损失。
6. 为了保障投保人和受益人的保险权益，在填写投保单时应如实告知并亲笔签字确认，投保人若隐瞒或虚报有关情况，足以影响我公司决定是否同意承保或者提高费率的，我公司可能会解除保险合同、不承担保险金给付责任。投保后应及时缴付续期保费。否则，保险合同效力将可能中止。在效力中止期间，我公司不承担保险责任。保单生效期间如有重要事项的变更应及时通知我公司，因为相关重要事项的改变，可能会影响被保险人和受益人的保障权益，也可能会影响我公司的赔付。
7. 美国友邦保险有限公司苏州分公司咨询及投诉电话：800-8203588或65225558*5808。

本人已认真阅读以上注意事项。

投保人签名：_____

日期：_____

被保险人签名：_____

日期：_____

本人已确实告知客户以上提示内容。

代理人签名：_____

日期：_____

以上注释 只要用ACROBAT READER 6.0 都可以正确看到，如有需要补充或者需要更详细咨询者，可以和我直接联系：
友邦资深业务主任：朱剑
电话：0512-61882635 13812673572
QQ：15995218
EMAIL:boy_zhuj@msn.com
MSN :boy_zhuj@msn.com

文档来源：苏州友邦理财顾问网
<http://www.aia-sz.com/>

欢迎对本文档的转载，传阅，分发。

想了解更多友邦保险的理财计划吗？你可以随时访问我们的网站 <http://www.aia-sz.com/>，免费获取最新的客观资料。还有视频讲座哦！