

工银安盛人寿保险有限公司

工银安盛人寿如意贷借款人意外伤害保险条款

[2012]字第 1-120 号文呈报
中国保险监督管理委员会备案

目录

感谢您⁽¹⁾选择了我们-工银安盛人寿保险有限公司。

在您阅读本合同条款之前，请浏览一下目录，以便对条款结构有一个大致的了解。

第一章 基本条款： 向您介绍本合同给您提供的保险保障。

第一条	合同构成
第二条	投保范围
第三条	保险期间
第四条	基本保险金额
第五条	保险责任
第六条	责任免除

第二章 费用条款： 向您介绍本合同的保险费。

第七条	保险费
-----	-----

第三章 保单理赔服务： 向您介绍保险金申请和理赔办理的手续

第八条	保险事故的通知
第九条	保险金的申请
第十条	保险金的给付

第四章 保单变更服务： 向您介绍我们为您提供的保单变更服务。

第十一条	受益人的指定和变更
第十二条	合同内容的变更
第十三条	地址的变更
第十四条	职业或工种的变更

第五章 一般条款： 向您介绍您对本合同所需了解的其他内容。

第十五条	如实告知
第十六条	合同解除权的限制
第十七条	年龄及性别的确定与错误处理
第十八条	合同的解除
第十九条	合同效力的终止
第二十条	争议处理

第六章 名词释义： 向您解释本合同中所提到的一些专用名词，便于您更好地理解。

附表 《残疾程度与保险金给付表》及注释

第一章 基本条款

第一条 合同构成

《工银安盛人寿如意贷借款人意外伤害保险合同》(以下简称“本合同”)由保单首页或其他保险凭证及所附条款、投保单、与本合同有关的投保文件、声明、批注、附贴批单及其他书面协议构成。

若上述构成本合同的文件正本需留我们存档,则其复印件或电子影像印刷件效力与正本相同;若复印件或电子影像印刷件的内容与正本不同,则以正本为准。

本合同的英文简称 STCPA。

第二条 投保范围

本合同所接受的被保险人为符合我们投保年龄要求、向金融机构申请并获得贷款的个人。

第三条 保险期间

您提出保险申请、经我们同意承保,本合同成立。本合同自我们同意承保、收取保险费并签发保险合同开始生效,具体生效日期在保险单上载明。我们自保险合同所载生效日当日24时起开始承担保险责任,保险责任至约定的终止日24时止。

本合同的保险期间由您和我们根据被保险人的借款期限协商确定,并在投保单和保险单上载明。本合同的保险期间最长为一年。

第四条 保险金额

本合同的保险金额以投保单和保单首页所载的我们承担赔偿责任或给付被保险人保险金责任的限额为准。

若该金额按本合同其他条款或批注的修正而发生变更,则以变更后的金额为该被保险人对应的保险金额。

第五条 保险责任

被保险人在本合同保险有效期内,因遭受意外伤害⁽²⁾而致身故或残疾的,我们依下列约定给付保险金:

一、意外身故保险金:

若被保险人自意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害导致身故,我们将按意外伤害发生当年度本合同约定的保险金额给付意外身故保险金,本合同终止。

被保险人领取残疾保险金后,自意外伤害事故发生之日起 180 日内又因同一原因身故的,我

们按意外伤害事故发生当年度的保险金额与已给付残疾保险金的差额给付身故保险金。

二、 残疾保险金：

若被保险人自意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害致成《残疾程度与保险金给付表》（以下简称“附表”）所列残疾项目之一者，我们按意外伤害发生当年度本合同约定的保险金额及该项残疾所对应的比例给付残疾保险金予被保险人。如治疗仍未结束的，按第 180 日的身体情况进行残疾鉴定，并据此给付残疾保险金。

若被保险人因同一意外伤害导致附表中所列一项以上残疾项目时，我们给付对应各项残疾保险金之和。但不同残疾项目属于同一手或同一足时，我们仅给付其中一项残疾保险金；如残疾项目所对应的给付比例不同时，仅给付其中比例较高一项的残疾保险金。

若被保险人因本次意外伤害所致的残疾，合并前次导致的残疾可领附表所列较严重项目的残疾保险金者，以该较严重项目的残疾保险金给付，但我们将扣除已给付的残疾保险金。

我们承担给付身故或残疾保险金的责任以本合同所载保险金额为限，一次或累计给付的保险金达到保险金额时，本合同保险责任终止。

第六条 责任免除

因下列情形之一导致被保险人身故或发生本合同所释义残疾的，我们不承担保险责任：

- 一、 您对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 二、 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 三、 被保险人醉酒⁽³⁾、故意自伤、自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 四、 被保险人酒后驾驶⁽⁴⁾、无合法有效驾驶证驾驶⁽⁵⁾、或驾驶无有效行驶证⁽⁶⁾的机动车；
- 五、 被保险人因患精神疾病、猝死⁽⁷⁾或遭遇医疗事故；
- 六、 被保险人接受整容手术；
- 七、 被保险人妊娠、流产、分娩、药物过敏；
- 八、 被保险人主动吸食或注射毒品⁽⁸⁾；
- 九、 被保险人从事潜水⁽⁹⁾、跳伞、攀岩运动⁽¹⁰⁾、探险活动⁽¹¹⁾、武术比赛⁽¹²⁾、摔跤比赛、特技表演⁽¹³⁾、赛马、赛车等高风险运动；
- 十、 战争、军事行动、恐怖主义行动、暴乱或武装叛乱；
- 十一、 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述第一项情形导致被保险人身故或发生条款所释义的残疾的，本合同效力终止，我们将向未丧失受益权的受益人退还未满期保险费⁽¹⁴⁾。

发生上述其他情形导致被保险人身故或发生条款所释义的残疾的，本合同效力终止，我们将向您退还未到期保险费。

第二章 费用条款

第七条 保险费

您应按照本合同约定，在订立本合同时向我们一次性支付全部保险费。

第三章 保单理赔服务条款

第八条 保险事故的通知

您、被保险人或受益人应于知道保险事故⁽¹⁵⁾发生之日起 10 日内通知我们。如果您、被保险人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。

第九条 保险金的申请

一、 本合同有效期内被保险人身故的，由身故保险金受益人（或受益人的委托代理人或法定代理人）作为申请人填写保险金给付申请书，并凭下列证明、资料原件向我们申请给付保险金：

1. 保险合同、贷款合同、还贷收据或证明；
2. 受益人的有效身份证件（第一受益人提供单位证明）；
3. 受益人的委托代理人或法定代理人的有效身份证件及委托授权书或法定代理关系证明；
4. 公安部门及国务院卫生行政部门规定的医疗机构或其他有权机构出具的被保险人死亡证明书（如被保险人为宣告死亡，受益人须提供人民法院出具的宣告死亡证明文件）或验尸证明文件；
5. 受益人或其委托代理人或法定代理人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。

保险金作为被保险人遗产时，必须提供可证明合法继承权的相关权利文件。

二、 本合同有效期内被保险人发生条款所释义的残疾项目之一的，由被保险人（或被保险人的委托代理人或法定代理人）作为申请人填写保险金给付申请书，并凭下列证明、资料原件向我们申请给付保险金：

1. 保险合同、贷款合同、还贷收据或证明；
2. 被保险人的有效身份证件（第一受益人提供单位证明）；
3. 被保险人的委托代理人或法定代理人的有效身份证件及委托授权书或法定代理关系证明；
4. 申请人自费提供的权威鉴定机构出具的被保险人残疾程度鉴定书。在申请索赔期内，我们有权要求被保险人进行身体检查及提供有关的检验报告；
5. 被保险人或其委托代理人或法定代理人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。

三、 以上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。

四、 受益人未满 18 周岁⁽¹⁶⁾ 的，由其父母或监护人作为申请人向我们申请保险金给付。

五、如被保险人在宣告死亡后重新出现或确知其没有死亡，保险金领取人应于知道后 30 日内退还我们已支付的保险金，本合同的效力由我们双方依法协商处理。

六、受益人向我们请求给付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。

第十条 保险金的给付

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 日内作出核定；情形复杂的，在 30 日内作出核定（若需补充资料，以我们收到补充资料之日起算）。对属于保险责任的，我们在与受益人达成给付保险金协议后的 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。

第四章 保单变更服务条款

第十一条 受益人的指定和变更

一、本合同意外身故保险金和残疾保险金的第一受益人为发放贷款的金融机构，其受益额度为索赔当时依本合同所载贷款合同的约定仍未偿还的贷款本息总额。第一受益人的受益额度在任何情况下不超过本合同的保险金额。除第一受益人以外，您或被保险人可指定一人或多人为意外身故保险金第二受益人。

二、如意外身故保险金超过第一受益人的受益额度，我们将剩余部分的保险金给付予第二受益人。

三、如残疾保险金超过第一受益人的受益额度，我们将剩余部分的保险金给付予被保险人本人。您或被保险人另有指定的除外。

四、您在指定和变更意外身故保险金第二受益人时，必须经过被保险人同意。

第十二条 合同内容的变更

在本合同有效期内，您可申请变更本合同的有关内容，经我们审核同意后，应当由我们在原保险合同或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由您和我们订立变更合同内容的书面协议。

第十三条 地址的变更

您住所或通讯地址变更时，应及时以书面形式通知我们；您未以书面形式通知的，我们将按本合同注明的最后住所或通讯地址发送有关通知，均视为已送达您。

第十四条 职业或工种的变更

被保险人变更其职业或工种时，您或被保险人应于 10 日内以书面形式通知我们。被保险人所变更的职业或者工种，依照我们职业分类其危险程度降低时，我们自接到通知之日起，按其差额退还未满期保险

费；其危险程度增加时，我们于接到通知后，自职业变更之日起，按其差额增收未满期保险费。但被保险人所变更的职业或者工种依照我们职业分类在拒保范围内者，我们对该被保险人所负保险责任自其职业或工种变更之日起终止，并退还未满期保险费。

被保险人所变更的职业或工种，依照我们职业分类，其危险程度增加而未依前项约定通知而发生保险事故的，我们按其原收保险费与应收保险费的比例计算并给付保险金。**但被保险人所变更的职业或者工种在我们拒保范围内，我们不承担给付保险金的责任。**

第五章 一般条款

第十五条 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、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。

复效及申请变更时，您也应当如实告知您和被保险人的有关情况。

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，但应当退还未满期保险费。

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。

第十六条 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。

第十七条 年龄及性别的确定与错误处理

一、被保险人的年龄以周岁计算。

二、 您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的年龄及性别在投保单上写明。

三、 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我们规定的投保年龄限制的，我们可以解除本合同，并退还未满期保险费。我们行使合同解除权时，适用于本合同第十六条的规定。

第十八条 合同的解除

您于本合同生效后，可向我们书面提出解除合同的申请，并将本合同还给我们。

您要求解除合同时，应提供下列证明、资料：

- 1. 保险合同原件；
- 2. 解除合同申请书；
- 3. 您的有效身份证件；
- 4. 第一受益人同意您解除合同的书面证明或借款人已提前还清贷款的书面证明。

自我们收到完整的解除合同申请材料之日 24 时起，本合同效力终止。

我们自本合同效力终止之日起三十日内，向投保人退还按下表所载的退费比例计算的保单现金价值：

本合同已交保险费未到期的月数	不同保险期间下退还保险费的比例			
	一个月（含） 及以下	一至三个月 （含）	三至六个月（含）	六至十二个月 （含）
满十个月	—	—	—	60%
满九个月但不满十个月	—	—	—	50%
满八个月但不满九个月	—	—	—	40%
满七个月但不满八个月	—	—	—	30%
满六个月但不满七个月	—	—	—	25%
满五个月但不满六个月	—	—	50%	0
满四个月但不满五个月	—	—	40%	0
满三个月但不满四个月	—	—	25%	0
满二个月但不满三个月	—	30%	0	0
不满二个月	—	0	0	0

第十九条 合同效力的终止

发生下列情况之一时，本合同效力终止：

- 一、您于本合同有效期内向我们申请解除合同的；
- 二、一年保险期间届满；
- 三、在本合同有效期内，被保险人身故时；

- 四、在本合同有效期内，被保险人发生的残疾保险金给付金额已达基本保险金额时；
- 五、本合同约定的其他效力终止的情况。

第二十条 争议处理

- 在本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：
- 一、因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交 XX 仲裁委员会仲裁；
 - 二、因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院起诉。

第六章 名词释义

- 您⁽¹⁾：保险合同中所载明的投保人。
- 意外伤害⁽²⁾：是指遭受外来的、突发的、非本意的、非疾病的、使身体受到伤害且作为直接且单独原因导致被保险人伤害的客观事件。
- 醉酒⁽³⁾：即急性乙醇（酒精）中毒，是指人体因摄入过量乙醇而引起中枢神经由兴奋转入抑制的毒性生理反应现象，导致醉酒人辨认和控制行为的能力有所降低、严重削弱或已经丧失。
- 酒后驾驶⁽⁴⁾：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。
- 无合法有效驾驶证驾驶⁽⁵⁾：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。
- 无有效行驶证⁽⁶⁾：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。
- 猝死⁽⁷⁾：指貌似健康的人因潜在疾病、机能障碍或其他原因在出现症状后 6 小时内发生的非暴力性突然死亡。猝死的认定，如有司法机关的法律文件、医疗机构的诊断书等，则以上述法律文件、诊断书等为准。
- 毒品⁽⁸⁾：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。
- 潜水⁽⁹⁾：是指以辅助呼吸器材在江、河、湖、海、水库、运河等水域进行的水下运动或作业。
- 攀岩运动⁽¹⁰⁾：是指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。
- 探险活动⁽¹¹⁾：是指明知在某种特定的自然条件下有失去生命或者使身体受到伤害的危险，而故意使自己置身其中的行为。如江河漂流、徒步穿越沙漠或者人迹罕见的原始森林等活动。
- 武术比赛⁽¹²⁾：是指两人或者两人以上对抗性柔道、空手道、跆拳道、散打、拳击等各种拳术及各种使用器械的对抗性比赛。

- 特技表演⁽¹³⁾：是指从事马术、杂技、驯兽等特殊技能的表演。
- 未满期保险费⁽¹⁴⁾：按本期应交保险费乘以本期保险费未经过天数除以本期保险费承保天数（年交：365 天）计算的保险费。
- 公式：未满期保险费=本期应交保险费× $\frac{\text{本期保险费未经过天数}}{\text{本期保险费承保天数}}$
- 保险事故⁽¹⁵⁾：是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。
- 周岁⁽¹⁶⁾：以有效身份证件中记载的出生日期为计算基础。

残疾程度与保险金给付表

等级	项目	残疾程度	最高给付比例
第一级	1	双目永久完全失明的（注 1）、（注 2）	100%
	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	所有四肢关节机能永久完全丧失的（注 3）	
	7	咀嚼、吞咽机能永久完全丧失的（注 4）	
	8	永久完全的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，丧失生活自理能力的（注 5）	
第二级	9	两上肢，或两下肢，或一上肢及一下肢，各有三大关节中的两个关节以上机能永久完全丧失的（注 6）	75%
	10	十手指缺失的（注 7）	
第三级	11	一上肢腕关节以上缺失或一上肢的三大关节全部机能永久完全丧失的	50%
	12	一下肢踝关节以上缺失或一下肢的三大关节全部机能永久完全丧失的	
	13	双耳听觉机能永久完全丧失的（注 8）	
	14	十手指机能永久完全丧失的（注 9）	
	15	十足趾缺失的（注 10）	
第四级	16	一目永久完全失明的	30%
	17	一上肢三大关节中，有二关节之机能永久完全丧失的	
	18	一下肢三大关节中，有二关节之机能永久完全丧失的	
	19	一手含拇指及食指，有四手指以上缺失的	
	20	一下肢永久缩短 5 公分以上的	
	21	语言机能永久完全丧失的（注 11）	
	22	十足趾机能永久完全丧失的	
第五级	23	一上肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失的	20%
	24	一下肢三大关节中，有一关节之机能永久完全丧失的	
	25	两手拇指缺失的	
	26	一足五趾缺失的	
	27	两眼眼睑显著缺损的（注 12）	
	28	一耳听觉机能永久完全丧失的	
	29	鼻部缺损且嗅觉机能遗存显著障碍的（注 13）	
第六级	30	一手拇指及食指缺失，或含拇指或食指有三个或三个以上手指缺失的	15%
	31	一手含拇指或食指有三个或三个以上手指机能永久完全丧失的	
	32	一足五趾机能永久完全丧失的	
第七级	33	一手拇指或食指缺失，或中指、无名指和小指中有二个或二个以上手指缺失的	10%
	34	一手拇指及食指机能永久完全丧失的	

注：

- (1) 永久完全是指自意外伤害之日起经过 180 日的所有可能恢复机能的治疗，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。
- (2) 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的，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，并由我们指定的有资格的眼科医生出具医疗诊断证明。
- (3) 关节机能的丧失是指关节永久完全僵硬、或麻痹、或关节不能随意识活动。
- (4) 咀嚼、吞咽机能的丧失是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。
- (5) 丧失生活自理能力是指食物摄取、大小便始末、穿脱衣服、起居、步行、入浴等，皆不能独立进行，需要他人帮助。
- (6) 上肢三大关节是指肩关节、肘关节和腕关节；下肢三大关节是指髋关节、膝关节和踝关节。
- (7) 手指缺失是指近位指节间关节(拇指则为指节间关节)以上完全切断。
- (8) 听觉机能的丧失是指语言频率平均听力损失大于 90 分贝，语言频率为 500、1000、2000 赫兹。
- (9) 手指机能的丧失是指自远位指节间关节切断，或自近位指节间关节僵硬或关节不能随意识活动。
- (10) 足趾缺失是指自趾关节以上完全切断。
- (11) 语言机能的丧失是指构成语言的口唇音、齿舌音、口盖音和喉头音的 4 种语言机能中，有 3 种以上不能构声、或声带全部切除，或因大脑语言中枢受伤害而患失语症，并须有资格的五官科(耳、鼻、喉)医生出具医疗诊断证明，但不包括任何心理障碍引致的失语。
- (12) 两眼眼睑显著缺损是指闭眼时眼睑不能完全覆盖角膜。
- (13) 鼻部缺损且嗅觉机能遗存显著障碍是指鼻软骨全部或二分之一缺损及两侧鼻孔闭塞，鼻呼吸困难，不能矫治或两侧嗅觉丧失。

[本页内容结束]