

中国大地财产保险股份有限公司

大地借款人意外伤害保险条款

总则

第一条 本保险合同（以下简称“本合同”）由保险条款、投保单、与本合同有关的其他投保文件、贷款余额表、贷款合同、保险单或者其他保险凭证、声明、批注、附贴批单以及其他有效文件构成。凡涉及本合同的约定，均应当采用书面形式。

第二条 年满十八周岁至六十周岁之间，身体健康，能正常工作或者正常生活，且已向合法金融机构办理了贷款的借款人，可作为本合同的被保险人。

第三条 具有完全民事行为能力的被保险人本人、对被保险人有保险利益的其他人或者组织，可作为本合同的投保人。

第四条 除本合同另有约定外，意外身故保险金第一受益人为与构成本合同的贷款合同相关的合法金融机构，第二受益人为被保险人的继承人；意外伤残保险金第一受益人为与构成本合同的贷款合同相关的合法金融机构，第二受益人为被保险人本人。

无论意外身故保险金或者意外伤残保险金，第一受益人受益额度为根据构成本合同的贷款合同在保险人给付保险金之日被保险人所欠款项或者保险金数额中较低者，第二受益人受益额度为保险金超过该被保险人所欠款项的部分。

保险责任

第五条 在保险期间内，被保险人因遭受意外而身故或者伤残的，保险人按下列约定承担保险责任：

（一）意外身故保险责任

被保险人自遭受该意外之日起一百八十日内以该意外为直接、完全原因而身故的，保险人按意外发生之日该被保险人的保险金额给付意外身故保险金，同时本合同约定的对该被保险人的保险责任终止。

被保险人因遭受该意外而下落不明，后经法院宣告死亡的，保险人按意外发生之日该被保险人的保险金额给付意外身故保险金，同时本合同约定的对该被保险人的保险责任终止。但若该被保险人生还，保险金申请人应当于知道或者应当知道被保险人生还后三十日内退还保险人已给付的意外身故保险金，然后本合同约定的对该被保险人的保险责任应当视为未因该次宣告死亡而终止；保险金申请人未在三十日内退还的，保险人有权追索。

被保险人身故或者被宣告死亡前，保险人根据本合同已给付意外伤残保险金的，意外身故保险金应当扣除已给付金额。

（二）意外伤残保险责任

被保险人自遭受该意外之日起一百八十日内以该意外为直接、完全原因而导致《人身保险伤残评定标准及代码》中所列伤残之一的，保险人按《人身保险伤残评定标准及代码》中与该项伤残对应的给付比例和意外发生之日该被保险人的保险金额的乘积给付意外伤残保险金。若至该意外发生之日起第一百八十日该被保险人的伤残程度仍未完全确定，保险人根据该意外发生之日起第一百八十日该被保险人的身体情况进行伤残鉴定，并据此给付意外伤残保险金。

人身保险伤残程度等级相对应的保险金给付比例分为十档，伤残程度第一级对应的保险金给付比例为 100%，伤残程度第十级对应的保险金给付比例为 10%，每级相差 10%。

责任免除

第六条 因下列任何原因造成被保险人身故或者伤残的，保险人不承担给付保险金的责任：

- (一) 投保前已有的伤害；
- (二) 投保人的故意行为，被保险人自致伤害或者自杀；
- (三) 被保险人猝死；
- (四) 从事违法犯罪活动或者拒捕，因被保险人挑衅或者故意行为导致争执、打斗而引发意外或者因此被攻击、被伤害或者被杀害；
- (五) 未遵医嘱而私自服用、涂用或者注射药物，药物过敏，细菌或者病毒感染（意外导致的伤口感染不在此限），医疗事故；
- (六) 怀孕（含宫外孕）、流产、分娩（含剖腹产）、避孕、绝育手术、治疗不孕症、人工受孕以及由此导致的并发症，但意外所致的流产、分娩不在此限；
- (七) 从事潜水、跳伞、攀岩、探险、武术比赛、摔跤、特技、赛马、赛车、蹦极以及其他风险程度类似的高风险活动，竞技性、职业性运动；
- (八) 非因意外而下落不明；
- (九) 任何生物、化学、核武器，核能装置造成的爆炸、灼伤、污染或者辐射，恐怖主义活动，邪教组织活动。

第七条 被保险人在下列任何期间遭受意外而致身故或者伤残的，保险人不承担给付保险金的责任：

- (一) 被司法机关采取强制措施期间或者被判入狱期间；
- (二) 精神和行为障碍（以世界卫生组织颁布的《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》为准）或者癫痫发作期间，被保险人感染艾滋病（AIDS）或者感染艾滋病病毒（HIV 阳性）期间；
- (三) 醉酒或者受酒精、毒品或者管制药品的影响期间；

(四) 酒后驾驶、无有效驾驶证驾驶或者驾驶无有效行驶证的机动车期间；

(五) 战争、军事行动、暴动或者武装叛乱期间。

第八条 若发生归于本保险条款“责任免除”部分的被保险人身故，本合同约定的对该被保险人的保险责任终止，除因“投保人的故意行为”造成被保险人身故外，保险人退还相应未到期净保险费。

保险金额和保险费

第九条 本合同保险金额可按以下两种方式之一确定：

(一) 贷款余额

任一时间被保险人的保险金额，与构成本合同的贷款合同在该时间被保险人贷款余额（即借款本金金额）相同，不包括此前被保险人根据该贷款合同应还未还款项、逾期利息和罚息，该部分款项不属本合同保险责任范围。

保险人向受益人给付的意外伤残保险金，须立即用于偿还被保险人的贷款本息，自保险人给付意外伤残保险金之日起（含）被保险人的贷款余额为已做或应做相应冲减后的金额。

(二) 固定金额

被保险人的保险金额由投保人、保险人双方约定，并载明于本合同中，且保险期间内不变。保险金额一经确定，保险期间内不得变更。

对于本项列明的固定金额情况，保险人针对每一被保险人给付的相应意外身故保险金、意外伤残保险金累计以其保险金额为上限，一旦达到该限额，本合同约定的对该被保险人的保险责任终止。

第十条 保险费应当由投保人于订立本合同时一次交清。在投保人交清保险费前，保险人不承担保险责任。

保险期间和保险年度

第十一条 保险期间的起讫时间由投保人与保险人约定，并于本合同中载明。从保险期间的起始时间开始，每满十二个月为一个保险年度。

保险人义务

第十二条 保险人同意承保的，应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证。

第十三条 保险人认为保险金申请人提供的有关索赔的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知保险金申请人补充提供。

第十四条 保险人收到保险金申请人提供的本保险条款“保险金申请与给付”部分约定的保险金申请证明和资料后，应当及时作出是否属于保险责任的核定；情形复杂的，应当在六十日内作出核定。

保险人应当将核定结果通知保险金申请人。对属于保险责任的，在与保险金申请人达成给付保险金的协议后十日内，履行给付保险金的义务；对不属于保险责任的，应当自作出核定之日起三日内向保险金申请人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。

第十五条 保险人自收到保险金申请人提供的本保险条款“保险金申请与给付”部分约定的保险金申请证明和资料之日起六十日内，对其给付保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定给付保险金的数额后，支付相应的差额。

投保人、被保险人义务

第十六条 投保人应当在订立本合同时交清保险费。

第十七条 订立本合同时，保险人就被保险人的有关情况提出询问的，投保人、被保险人应当如实告知。

投保人、被保险人故意或者因重大过失未履行前款规定的义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除本合同。

前款规定的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自本合同成立之日起超过二年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担给付保险金的责任。

投保人、被保险人故意不履行如实告知义务的，保险人对于本合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

投保人、被保险人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，保险人对于本合同解除前发生的保险事故，不承担给付保险金的责任，但退还保险费。

保险人在本合同订立时已经知道投保人、被保险人未如实告知的情况的，保险人不得解除本合同；发生保险事故的，保险人承担给付保险金的责任。

第十八条 投保人、被保险人或者保险金申请人知道保险事故发生后，应当及时通知保险人。**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，保险人对无法确定的部分，不承担给付保险金的责任，但保险人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的不在其限。**

上述约定，不包括因不可抗力而导致的迟延。

第十九条 投保人住所或者通讯地址变更时，应当及时以书面形式通知保险人。投保人未及时通知的，保险人按本合同所载的最后住所或者通讯地址发送的有关通知，均视为已发送给投保人。

保险金申请与给付

第二十条 保险金申请人向保险人申请给付保险金时，应当以书面形式提交下列证明和资料。保险金申请人因特殊原因不能提供下列证明和资料的，应当提供其他合法、有效的证明和资料。**保险金申请人未能提供有关证明和资料，导致保险人无法核实该申请的真实性的，保险人对无法核实部分不承担给付保险金的责任。**

1. 保险金给付申请书；
2. 保险合同原件；
3. 保险金申请人的身份证明、户籍证明，若保险金申请人委托他人申请，还须提供受托人身份证明、授权委托书；
4. 保险人认可的机构（包括公安部门）出具的意外事故证明；
5. 贷款金融机构出具的、用以确定意外发生之日贷款余额的证明；
6. 申请意外身故保险金的，除第1至5项约定的证明和资料外，还须提供保险人认可的机构（包括公安部门）出具的被保险人身故证明、火化证明或者丧葬证明、户籍注销证明。若被保险人为宣告死亡，申请人还须提供法院出具的宣告死亡证明文件；
7. 申请意外伤残保险金的，除第1至5项约定的证明和资料外，还须提供二级以上（含）医疗机构或者司法鉴定机构根据《人身保险伤残评定标准及代码》出具的伤残程度鉴定诊断书；
8. 投保人、被保险人、保险金申请人所能提供的其他与确认事故的性质、原因、伤害程度，贷款余额等有关的证明和资料。

第二十一条 被保险人遭受保险事故的，保险人有权对投保人、被保险人、保险金申请人等进行调查和检查（包括提请作必要、合理的解剖检验），投保人、被保险人、保险金申请人等应当予以充分配合。

第二十二条 保险金申请人应尽快向保险人提交第二十条约定的所有保险金申请证明和资料。为获取事故证明、身故证明、伤残鉴定诊断书、宣告死亡证明文件等保险金申请证明和资料，在意外发生后经过一段时日保险金申请人提供齐全有关证明和资料、保险人作出相应核定并支付保险金的，被保险人或者其代表应根据构成本合同的贷款合同及时偿还自意外发生之日起至保险人给付保险金之日间有关款项，未及时偿还有关款项的，保险人对由此产生的逾期利息和罚息不承担保险责任。

第二十三条 保险金申请人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为二年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

保险合同的变更与解除

第二十四条 除本合同另有约定外，经投保人、保险人双方协商同意后，可变更本合同的有关内容，在本合同保险单或者其他保险凭证上加以批注或者附贴批单后生效，或者由投保人和保险人订立合同变更书面协议后生效。

第二十五条 发生以下任何情形的，保险人有权解除本合同，并不退还保险费：

1. 未发生保险事故，保险金申请人谎称发生了保险事故，向保险人提出给付保险金请求；

2. 投保人、被保险人故意制造保险事故。

前款约定的任何情形致使保险人给付保险金或者支出费用的，投保人、被保险人或者保险金申请人应当退回或者赔偿。

第二十六条 在本合同成立后，投保人可以书面形式通知保险人解除本合同，但保险人根据本合同约定已给付保险金的除外。

投保人解除本保险合同时，应当提供下列证明和资料：

1. 解除合同通知书；

2. 保险合同原件；

3. 投保人身份证明；

4. 贷款金融机构出具的贷款还清证明；

5. 保险费发票或者收据；

6. 保险人要求的其他有关证明和资料。

本合同的效力至保险人接到解除合同通知书之日二十四时或者通知书上载明的合同终止时间（以较晚者为准）终止。自收到前款约定的证明和资料之日起三十日内，保险人退还相应未到期净保险费。

争议处理与法律适用

第二十七条 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决。协商不成的，提交本合同载明的仲裁机构仲裁；本合同未载明仲裁机构或者争议发生后未达成仲裁协议的，依法向人民法院起诉。

第二十八条 与本合同有关的以及履行本合同产生的一切争议处理适用中华人民共和国法律（不包括港澳台地区法律）。

释义

周岁：以法定身份证明文件中记载的出生日期为基础计算的实足年龄。

意外：指外来的、突发的、非本意的、非疾病的使身体受到伤害的客观事件。

《人身保险伤残评定标准及代码》：指由中国保险监督管理委员会发布(保监发[2014]6号)并经国家标准化委员会备案的中华人民共和国金融行业标准，编号JR/T 0083—2013。

猝死：指表面健康的人因潜在疾病、机能障碍或其他原因在出现症状后较短时间内发生的非暴力性突然死亡。猝死的认定以医院的诊断或公安部门的鉴定为准。

医疗事故：指医疗机构及其医务人员在医疗活动中，违反医疗卫生管理法律、行政法规、部门规章和诊疗护理规范、常规，过失造成患者人身伤害的事故。

潜水：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活动。

攀岩：指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。

探险：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至的原始森林等活动。

武术比赛：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：指从事马术、杂技、驯兽等方面的表演、运动或者其他专门活动的特殊技能。

恐怖主义活动：指任何人或者团伙出于政治、宗教、思想意识或者类似目的，为对政府施加影响和（或者）使全体或者部分公众处于恐惧、不安状态的行为。恐怖主义活动包括但不限于实际使用或者威胁使用武力或者暴力。恐怖主义活动，可仅为实施该活动者本身行为，或者代表某一机构、政府，或者与某一机构、政府相关。

艾滋病：指获得性免疫缺陷综合症的简称。

艾滋病病毒：指获得性免疫缺陷病毒的简称。

获得性免疫缺陷综合症（AIDS）：其定义按世界卫生组织制定的定义为准。若在被保险人的血液样本中发现艾滋病病毒或其抗体，则认定被保险人已感染艾滋病病毒或患艾滋病。

毒品：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。

管制药品：指根据《中华人民共和国药品管理法》及有关法规被列为特殊管理的药品，包括麻醉药品、精神药品、毒性药品及放射性药品。

酒后驾驶：指经检测或者鉴定，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者超过道路交通安全法规规定的标准。

无有效驾驶证驾驶：包括下列任何情形：

1. 无驾驶证驾驶或者持有效期已届满的驾驶证驾驶；
2. 驾驶的机动车与驾驶证载明的准驾车型不符；
3. 实习期内驾驶公共汽车、营运客车或者载有爆炸物品、易燃易爆化学物品、剧毒或者放射性物品等危险物品的机动车，实习期内驾驶机动车牵引挂车；
4. 持未按规定审验的驾驶证驾驶，以及驾驶证被暂扣、扣留、吊销或者注销期间驾驶机动车；
5. 使用各种专用机械车、特种车的人员无国家有关部门核发的有效操作证，驾驶营业性客车的驾驶人无国家有关部门核发的有效资格证书；
6. 在依照法律法规或者公安机关交通管理部门有关规定不允许驾驶机动车的其他情况下驾驶机动车。

无有效行驶证：包括下列任何情形：

1. 机动车被依法注销登记；
2. 机动车无公安机关交通管理部门核发的行驶证、号牌，或者临时号牌或者临时移动证；
3. 机动车未在规定检验期限内进行安全技术检验或者检验未通过，未依法按时进行或者通过安全技术检验。

保险金申请人：指受益人、被保险人的继承人或者依法享有保险金请求权的其他人。

不可抗力：指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况。

未到期净保险费：未到期净保险费=未到期保险费×（1-35%）。

未到期保险费：

1. 未到期保险费=保险责任终止日所在保险年度保险费×（1-保险责任终止日所在保险年度已经过日数/365）+与此后所有保险年度（不含保险责任终止日所在保险年度）对应的保险费。

2. 各保险期间每一保险年度保险费分摊表

（1）保险金额同贷款余额时，各保险期间保险费每一保险年度保险费分摊比例表如下：

| 保险年度 \ 保险期间 (年) | 保险期间 (年) | | | | | | | | | |
|-----------------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 100% | 74% | 55% | 43% | 36% | 30% | 26% | 23% | 21% | 19% |
| 2 | | 26% | 33% | 31% | 28% | 25% | 22% | 20% | 18% | 17% |
| 3 | | | 12% | 19% | 20% | 19% | 18% | 17% | 16% | 15% |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 4 | | | | 7% | 12% | 14% | 14% | 14% | 14% | 13% |
| 5 | | | | | 4% | 9% | 10% | 11% | 11% | 11% |
| 6 | | | | | | 3% | 6% | 8% | 9% | 9% |
| 7 | | | | | | | 4% | 5% | 6% | 7% |
| 8 | | | | | | | | 2% | 4% | 5% |
| 9 | | | | | | | | | 1% | 3% |
| 10 | | | | | | | | | | 1% |

| 保险期间 (年) 保险年度 | 保险期间 (年) | | | | | | | | | |
|---------------------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | 18% | 17% | 16% | 15% | 15% | 14% | 13% | 13% | 12% | 12% |
| 2 | 17% | 16% | 15% | 15% | 14% | 13% | 13% | 12% | 12% | 11% |
| 3 | 16% | 15% | 14% | 14% | 14% | 13% | 12% | 12% | 11% | 11% |
| 4 | 14% | 13% | 12% | 12% | 12% | 12% | 11% | 11% | 11% | 10% |
| 5 | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 10% | 9% |
| 6 | 8% | 8% | 9% | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% | 8% | 8% |
| 7 | 6% | 7% | 7% | 8% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% |
| 8 | 5% | 5% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% |
| 9 | 3% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 5% | 5% | 5% | 5% |
| 10 | 2% | 2% | 3% | 3% | 3% | 3% | 4% | 4% | 5% | 5% |
| 11 | 1% | 2% | 2% | 1% | 2% | 3% | 3% | 3% | 3% | 4% |
| 12 | | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 2% | 2% | 2% | 3% |
| 13 | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 2% | 2% |
| 14 | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 15 | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 16 | | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 17 | | | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 18 | | | | | | | | 1% | 1% | 1% |
| 19 | | | | | | | | | 1% | 1% |
| 20 | | | | | | | | | | 1% |

| 保险期间 (年) 保险年度 | 保险期间 (年) | | | | | | | | | |
|---------------------|----------|-----|-----|-----|-----|----|----|----|----|----|
| | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 1 | 11% | 11% | 10% | 10% | 10% | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% |
| 2 | 11% | 10% | 10% | 10% | 9% | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% |
| 3 | 10% | 10% | 10% | 9% | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% | 8% |

| | | | | | | | | | | |
|----|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 4 | 10% | 10% | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% | 8% | 8% | 7% |
| 5 | 9% | 9% | 9% | 9% | 8% | 8% | 8% | 8% | 8% | 7% |
| 6 | 8% | 8% | 8% | 8% | 8% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% |
| 7 | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% | 7% |
| 8 | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% |
| 9 | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% | 6% |
| 10 | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% |
| 11 | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% | 4% |
| 12 | 3% | 3% | 3% | 3% | 3% | 4% | 4% | 3% | 3% | 4% |
| 13 | 2% | 2% | 2% | 2% | 3% | 3% | 3% | 3% | 3% | 3% |
| 14 | 1% | 1% | 2% | 2% | 2% | 2% | 2% | 2% | 2% | 3% |
| 15 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% |
| 16 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 17 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 18 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 19 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 20 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 21 | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 22 | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 23 | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 24 | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 25 | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 26 | | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 27 | | | | | | | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 28 | | | | | | | | 1% | 1% | 1% |
| 29 | | | | | | | | | 1% | 1% |
| 30 | | | | | | | | | | 1% |

(2) 保险金额由双方约定且保险期间内不变时，各保险期间保险费每一保险年度保险费按时间比例均摊。