

# 中华联合财产保险股份有限公司

## 附加团体意外伤害保险（2025 版）条款

### 总 则

**第一条** 本附加险条款是我公司各类团体健康保险条款的附加险条款。只有在投保了主险的基础上，方可投保本附加险。

附加险条款与主险条款内容相悖之处，以附加险条款为准；未尽之处，以主险条款为准。

主险合同效力终止，附加险合同效力亦同时终止；主险合同无效，附加险合同亦无效。

**第二条** 本附加险合同的受益人包括：

#### （一）身故保险金受益人

订立本附加险合同时，被保险人或者投保人可以指定一人或多人为身故保险金受益人。身故保险金受益人为数人时，应确定其受益顺序和受益份额；未确定受益份额的，各身故保险金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，应由其监护人指定或变更保险金受益人。

被保险人或者投保人可以变更保险金受益人，但需书面通知保险人。保险人收到变更受益人的书面通知后，在保险合同上批注或附贴批单。

投保人在指定或变更保险金受益人的，应经被保险人同意。**对因保险金受益人变更发生的法律纠纷，保险人不承担任何责任。**

被保险人死亡后，有下列情形之一的，意外身故保险金作为被保险人的遗产，由保险人依照中华人民共和国有关继承的法律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死亡，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死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先。

**受益人故意造成被保险人死亡的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。**

#### （二）伤残保险金受益人

除另有约定外，本附加险合同的伤残保险金受益人为被保险人本人。

### 保险责任

**第三条** 在保险期间内，被保险人遭受意外伤害，并因该意外伤害导致身故或伤残的，保险人依照合同约定给付保险金，**且给付各项保险金之和不超过该被保险人的意外伤害保险金额。**

### （一）意外伤害身故保险责任

在保险期间内，被保险人因遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害身故的，保险人按意外伤害保险金额给付身故保险金，对该被保险人的保险责任终止。

被保险人因遭受意外伤害且自该意外伤害发生日起下落不明，后经人民法院宣告死亡的，保险人按意外伤害保险金额给付身故保险金。但若被保险人被宣告死亡后生还的，保险金受领人应于知道或应当知道被保险人生还后 30 日内退还保险人给付的身故保险金。

被保险人身故前保险人已给付本条第（二）项定的伤残保险金的，身故保险金应扣除已给付的伤残保险金。

### （二）意外伤害伤残保险责任

意外伤害伤残的评定标准由投保人和保险人在以下两种评定标准之间协商选择确定，并在保险单中载明。

1. 评定标准一：《人身保险伤残评定及代码》（GB/T 44893-2024，由国家市场监督管理总局、国家标准化管理委员会发布，中华人民共和国国家标准批准发布公告 2024 年第 24 号，如该标准重新修订，则以最新修订的文件版本为准）。

被保险人遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害造成《人身保险伤残评定及代码》（标准编号为 GB/T 44893-2024，以下简称《伤残评定及代码》）所列伤残程度之一的，保险人按《伤残评定及代码》所对应伤残等级的给付比例乘以意外伤害保险金额给付伤残保险金。如第 180 日治疗仍未结束的，按当日的身体情况进行伤残评定，并据此给付伤残保险金。

（1）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%。

（2）被保险人因同一意外伤害造成两处或两处以上伤残时，保险人根据《伤残评定及代码》规定的多处伤残评定原则给付伤残保险金。

（3）被保险人如在本次意外伤害之前已有伤残，保险人按合并后的伤残程度在《伤残评定及代码》中所对应伤残等级的给付比例扣除原有伤残程度在《伤残评定及代码》中所对应伤残等级的给付比例给付伤残保险金。

2. 评定标准二：《劳动能力鉴定 职工工伤与职业病致残等级》（GB/T 16180-2014，由国家质量监督检验检疫总局、国家标准化管理委员会发布，公告号：中华人民共和国国家标准批准发布公告 2014 年第 21 号）。

被保险人自意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害造成《劳动能力鉴定 职工工伤与职业病致残等级》（GB/T16180-2014，国家质量监督检验检疫总局、国家标准化管理委员会批准发布）所列伤残程度之一的，保险人按本附加险合同约定的伤残程度对应的给付比例乘以意外伤害保险金额给付伤残保险金。除本保险合同另有约定外，各伤残程度对应的给付比例以本保险合同所附《十级伤残程度与保险金给付比例表》的给付比例为准。如第 180 日治疗仍未结束的，按当日的身体情况进行伤残评定，并据此给付伤残保险金。

（1）被保险人因同一意外伤害造成一项以上伤残时，若各项伤残等级不同，保险人仅给付其中给付比例最高一项伤残对应的伤残保险金；若有两项以上伤残等级相同，则最多晋升一级后按其对应的给付比例给付伤残保险金。

（2）被保险人如在本次意外伤害之前已有伤残，保险人按合并后的伤残程度对应伤残等级的给付比例扣除原有伤残程度对应伤残等级的给付比例给付伤残保险金。

十级伤残程度与保险金给付比例表

|      |      |     |     |     |     |     |     |       |    |       |
|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|----|-------|
| 伤残程度 | 一级   | 二级  | 三级  | 四级  | 五级  | 六级  | 七级  | 八级    | 九级 | 十级    |
| 给付比例 | 100% | 75% | 50% | 30% | 20% | 15% | 10% | 7.50% | 5% | 2.50% |

在保险期间内，保险人在前述第（一）、（二）项下的保险金累计给付金额以保险单载明的意外伤害保险金额为限。

#### 责任免除

**第四条** 因下列原因之一造成被保险人身故或伤残的，保险人不承担给付保险金的责任：

- （一）被保险人故意自伤或自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- （二）因被保险人挑衅或故意行为而导致的打斗、被袭击或被谋杀；
- （三）被保险人妊娠、流产、分娩、药物过敏；
- （四）被保险人接受包括美容、整容、整形手术、其他内、外科手术在内的任何医疗行为而造成的意外；
- （五）被保险人未遵医嘱，私自服用、涂用、注射药物；
- （六）被保险人受酒精、毒品、管制药物的影响；
- （七）非因意外伤害导致的细菌或病毒感染；
- （八）疾病，包括但不限于高原反应、中暑、猝死；
- （九）任何生物、化学、原子能武器，原子能或核能装置所造成的爆炸、灼伤、污染或辐射；
- （十）恐怖袭击。

**第五条** 被保险人在下列期间遭受意外伤害造成身故或伤残的，保险人也不承担给付保险金责任：

- （一）战争、军事行动、暴动或武装叛乱期间；
- （二）被保险人从事违法、犯罪活动期间或被依法拘留、服刑、在逃期间；
- （三）被保险人酒后驾驶、无有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车辆期间；
- （四）被保险人从事高风险运动期间，但被保险人作为专业运动员从事其专业运动期间除外；
- （五）被保险人存在精神和行为障碍（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）期间，如该标准调整，除另有约定外，本条款自新标准生效时起适用新标准；
- （六）被保险人患艾滋病（AIDS）或感染艾滋病病毒（HIV）期间。

#### 保险金额

**第六条** 保险金额是保险人承担给付保险金责任的最高限额。本附加险合同的意外伤害保险金额由投保人和保险人在投保时约定，并在保险单中载明。

#### 保险金申请与给付

**第七条** 保险金申请人向保险人申请给付保险金时，应提交以下材料。保险金申请人因特殊原因不能提供以下材料的，应提供其他合法有效的材料。保险金申请人未能提供有关材

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。

**（一）身故保险金申请**

1. 保险金给付申请书；
2. 保险单或保险凭证；
3. 保险金申请人的有效身份证件；
4. 公安部门或其他相关机构、二级以上（含二级）医院出具的被保险人死亡证明；若被保险人为宣告死亡，须提供中华人民共和国法院出具的宣告死亡证明文件；
5. 被保险人的户籍注销证明或其他相关证明；
6. 保险金申请人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料；
7. 保险金作为被保险人遗产时，须提供可证明合法继承权的相关权利文件；
8. 若保险金申请人委托他人申请的，还应提供授权委托书原件、委托人和受托人的有效身份证件等相关证明文件。

**（二）伤残保险金申请**

1. 保险金给付申请书；
2. 保险单或保险凭证；
3. 保险金申请人的有效身份证件；
4. 二级以上（含二级）医院或保险人认可的医疗机构或司法鉴定机构出具的伤残程度鉴定书；
5. 保险金申请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；
6. 若保险金申请人委托他人申请的，还应提供授权委托书原件、委托人和受托人的身份证明等相关证明文件。

**其他事项**

**第八条** 发生下列情况之一者，本附加保险合同即行终止：

- （一）主险合同终止；
- （二）投保人解除本附加保险合同。

**释 义**

**第九条** 除另有约定外，本附加保险合同中的下列词语具有如下含义：

1. 意外伤害：指以外来的、突发的、非本意的和非疾病的客观事件为直接原因致使身体受到的伤害。以下情形属于疾病范畴，非本条款所指意外伤害：

（1）猝死：指由潜在疾病、身体机能障碍或其他非外来性原因所导致的、在出现急性症状后发生的突然死亡，以医院的诊断或公安、司法机关的鉴定为准；

（2）过敏及由过敏引发的变态反应性疾病；

（3）高原反应；

(4) 中暑;

(5) 细菌、病毒或其他病原体导致的感染性疾病。

2. 酒后驾驶: 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。

3. 无有效驾驶证: 被保险人存在下列情形之一者:

(1) 无驾驶证或驾驶证有效期已届满;

(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、剧毒或者放射性等危险物品的机动车, 实习期内驾驶的机动车牵引挂车;

(4) 持未按规定审验或审验不合格的驾驶证, 以及在暂扣、扣留、吊销、注销驾驶证期间驾驶机动车;

(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) 依照法律法规或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车。

4. 无有效行驶证: 指下列情形之一:

(1) 机动车被依法注销登记的;

(2) 无公安机关交通管理部门核发的行驶证、号牌、临时号牌或临时移动证的机动车交通工具;

(3) 未在规定检验期限内进行机动车安全技术检验或检验未通过的机动车交通工具。

5. 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。

6. 高风险运动: 指比一般常规性的运动风险等级更高、更容易发生人身伤害的运动, 在进行此类运动前需有充分的心理准备和行动上的准备, 必须具备一般人不具备的相关知识和技能或者必须在接受专业人士提供的培训或训练之后方能掌握。被保险人进行此类运动时须具备相关防护措施或设施, 以避免发生损失或减轻损失, 包括但不限于潜水, 滑水, 滑雪, 滑冰, 驾驶或乘坐滑翔翼、滑翔伞, 跳伞, 攀岩运动, 探险活动, 武术比赛, 摔跤比赛, 柔道, 空手道, 跆拳道, 马术, 拳击, 特技表演, 驾驶卡丁车, 赛马, 赛车, 各种车辆表演, 蹦极。

7. 患艾滋病(AIDS)或感染艾滋病病毒(HIV): 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。在人体血液或其他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。

8. 保险金申请人: 指受益人或被保险人的继承人或依法享有保险金请求权的其他自然人。

9. 有效身份证件: 指由政府主管部门规定的证明个人身份的证件, 如: 居民身份证、按规定可使用的有效护照、军官证、警官证、士兵证等证件。