中国太平洋财产保险股份有限公司
(苏州地区) 团体人身意外伤害民生保险(2022版) 附加居民家庭财产保险条款

总则

第一条 投保人只有在投保了《中国太平洋财产保险股份有限公司(苏州地区) 团体人身意外伤害民生保险(2022版)》(以下简称“主险”)后,方可投保《中国太平洋财产保险股份有限公司(苏州地区) 团体人身意外伤害民生保险(2022版) 附加居民家庭财产保险》(以下简称“本保险合同”)。

除另有约定外,本保险合同的被保险人地址仅限于江苏省苏州市市域范围以内(含常熟、昆山、张家港、吴江、太仓等五县市)。

第二条 本保险合同与主险相抵触之处,以本保险合同为准;本保险合同未尽之处,以主险为准。

第三条 主险合同终止,本保险合同合同效力即行终止。

保险标的

第四条 坐落于保单载明地址内的,被保险人在保单列明区域内的具有法律上承认的经济利害关系的以下各项财产可作为本保险合同的保险标的:

(一) 房屋,特指房屋的主体承重结构和围护结构;

(二) 室内装潢,包括室内固定安装的各类附属设施设备,如固定安装的供电、供水、供气、供暖的管道、线路和设备、卫生洁具等;

(三) 室内财产,包括家具、厨房用品、床上用品、服装、文体娱乐用品、除本条第(四)项列明的便携式家用电器以外的其他家用电器(包括室内家用电器安装在室外的部分,如空调室外机等);

(四) 便携式家用电器,包括便携式电脑、CD播放器、随声听、MP3播放器、电动剃须刀、照相机、摄像机及其他类似产品;

(五) 现金及贵重物品,包括现金、金银、珠宝、玉器及首饰;

(六) 经投保人与保险人特别约定,并在保险单中载明的下列特约财产:

1、存放于院内、室内的农用工具、非机动农机具;

2、存放于室内的粮食及农副产品;

3、自行车、电动自行车;

4、其他特约财产。

第五条 下列财产不可作为本合同的保险标的:

(一) 有价证券、邮票、古玩、古书、字画、动物、植物、盆景以及烟、酒、食品、药物、日用消费品;

(二) 记录在纸张、磁带、录像带、光盘、软盘、硬盘等媒介上的视频图像、音乐、照片、数据、计算机程序、文件、账册、技术资料、图表等无法鉴定价值的财产;

(三) 手表、笔、打火机;

(四) 汽车、摩托车、三轮车、助动车、游艇等各类交通工具;

(五) 其他不属于本合同第四条所列明的家庭财产。

保险责任

第六条 以下各项保险责任除基本保障必须投保外, 其他保障可由投保人选择投保并在保险单上载明:

(一) 基本保障

在保险期间内, 由于下列原因造成保险标的的损失, 保险人按照本合同的约定负责赔偿:

- (1) 火灾、爆炸;
- (2) 雷击、台风、暴风、暴雨、龙卷风、洪水、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、滑坡、地面突然塌陷、低温冰冻、地震;
- (3) 飞行物体及其他空中运行物体坠落;
- (4) 不属于被保险人所有或使用的建筑物或其他固定物体发生倒塌;
- (5) 被保险人室内的管道(特指自来水管、暖气管、排水管和排污管, 下同)爆裂, 或者相邻住户室内的管道爆裂、渗漏。

(二) 室内盗抢风险保障

由于下列原因造成本保险合同保险标的的丢失、损毁的直接损失, 自公安机关立案之日起90天内未能追回财产的, 或即使追回但保险标的有损坏而导致被保险人遭受损失的, 保险人按照本合同的约定负责赔偿:

- (1) 门窗有明显撬窃痕迹的盗窃;
- (2) 有明显翻墙掘壁痕迹的盗窃;
- (3) 入室抢劫。

(三) 租房费用及租金损失保障

由于保险标的发生保险事故而导致被保险人无法居住或无法出租的, 保险人按被保险人实际租赁支出或租金收入损失给予**每天不超过100元人民币的补贴。补贴期只限于实际修复期, 并且每次事故的补贴期最多不超过30天。**

第七条 保险事故发生后, 被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要、合理的费用(以下简称为“施救费用”), 保险人按照本合同的约定也负责赔偿。

第八条 在保险期间内, 在中华人民共和国法定节假日期间, 根据投保人和保险人的约定, 本合同的各项保险责任所对应的保险金额自动提升20%, **但保险金额不得超过保险价值, 超过部分无效**, 且相应的免赔额(率)不变。

第九条 如被保险人为县级以上人民政府认定的低保、五保家庭及享受国家抚恤补助的优抚对象, 则本合同的各项保险责任所对应的保险金额在现标准基础上给予提高, 提高幅度按保单约定, **最高不超过100%且不得超过保险价值。**

责任免除

第十条 出现下列任一情形时, 保险人不负责赔偿:

- (一) 保险事故发生时, 保险标的已连续超过60天处于无人照管状态;
- (二) 保险标的被非法占有或持有。

第十一条 下列原因造成的损失、费用, 保险人不负责赔偿:

(一) 针对所有保险责任:

- (1) 战争、敌对行为、军事行动、武装冲突、恐怖主义活动、罢工、暴动、骚乱;
- (2) 行政行为、司法行为;
- (3) 被保险人或其家庭成员的故意或重大过失行为;
- (4) 核爆炸、核裂变、核聚变;
- (5) 放射性污染和其他各种环境污染;
- (6) 除第六条列明以外的其他自然灾害和意外事故;
- (7) 管道安装、检修、试水、试压, 被保险人私自改动原管道设计, 室外管道爆裂、渗漏;
- (8) 设计错误、勘察错误、原材料缺陷、工艺不善、施工质量问题;
- (9) 自然磨损、内在或潜在缺陷、自然损耗, 大气(气候或气温)变化、正常水位变化或其他渐变原因、物质本身变化、自燃、自热、霉烂、受潮、鼠咬、虫蛀、鸟啄、氧化、锈蚀、渗漏、烘焙;
- (10) 擅自改变保险标的结构;
- (11) 家用电器使用不当、超电压、超负荷、短路、电弧花、漏电、自身发热或本身内在缺陷造成其本身的损毁;
- (12) 装饰、装修、安装、搭建或维修施工。

(二) 针对室内盗抢风险保障:

- (1) 由于被保险人雇佣的家政服务人员或保险单中载明地点内暂住人员盗抢造成的损失;
- (2) 由于门窗未锁、窗外钩物造成的损失。

第十二条 下列损失、费用和责任, 保险人不负责赔偿:

- (一) 用于生产经营的房屋和其他财产发生的任何损失和责任;
- (二) 违章建筑或被政府部门征用、占用的建筑及存放在里面的财产发生的任何损失和责任;
- (三) 放置于露天、未封闭阳台、室外公共走廊、庭院内的财产发生的任何损失和责任, 但不包括室内家用电器安装在室外的部分以及特约承保的存放于院内的农用工具、非机动农机具发生的任何损失和责任;
- (四) 保险标的在保险单中载明地点以外发生的任何损失和责任;
- (五) 间接损失;
- (六) 保险单中载明的应由被保险人自行承担的免赔额。

第十三条 其他不属于本合同责任范围内的损失和费用, 保险人不负责赔偿。

保险价值、保险金额和免赔额(率)

第十四条 本保险合同合同保险标的的保险价值为保险事故发生时保险标的的实际价值。

第十五条 各项保险标的的保险金额由投保人参照保险价值自行确定, 并在保险单中分

项载明。保险金额不得超过保险价值。超过保险价值的，超过部分无效，保险人应当退还相应的保险费。

第十六条 免赔额(率)由投保人与保险人在订立本合同时协商确定，并在保险单中载明。

一般约定

第十七条 保险标的转让的，被保险人或者受让人应当及时通知保险人。

因保险标的转让导致危险程度显著增加的，保险人自收到前款规定的通知之日起三十日内，可以增加保险费或者解除本合同。

被保险人、受让人未履行本条规定的通知义务的，因转让导致保险标的危险程度显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任。

第十八条 在本合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加的，被保险人应当及时通知保险人，保险人可以增加保险费或者解除本合同。

被保险人未履行前款约定的通知义务的，因保险标的的危险程度显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任。

第十九条 知道保险事故发生后，被保险人应该：

(一) 尽力采取必要、合理的措施，防止或减少损失，否则，对因此扩大的损失，保险人不承担赔偿责任；

(二) 及时通知保险人，并书面说明事故发生的原因、经过和损失情况；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，不承担赔偿保险金的责任，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除外；

(三) 保护事故现场，允许并且协助保险人进行事故调查；对于拒绝或者妨碍保险人进行事故调查导致无法确定事故原因或核实损失情况的，保险人对无法确定或核实的部分不承担赔偿责任。

赔偿处理

第二十条 保险事故发生时，被保险人对保险标的应当具有保险利益，否则，不得向保险人请求赔偿保险金。

第二十一条 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供保险单、事故情况说明及相关证明、损失清单、必要的发票和单据，以及投保人或被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

被保险人未履行前款约定的索赔材料提供义务，导致保险人无法核实损失情况的，保险人对无法核实的部分不承担赔偿责任。

第二十二条 保险人自收到赔偿保险金的请求和有关证明、资料之日起六十日内，对其赔偿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。或在此期间，根据被保险人的要求和理算师的建议，保险人可以同意预付可确定的数额的百分之五十的赔款；保险人最终确定赔偿保险金的数额后，应当支付相应的差额。

第二十三条 保险标的因保险事故而受损，被保险人应以修复为原则尽量修复，保险人负责赔偿相关修理费用。

除为防止或减少保险标的损失而进行的紧急修理，被保险人应在修理前会同保险人对受损保险标的的进行检验，确定修理项目、方式和费用，否则，保险人有权重新核定。

保险人仅负责赔偿将受损保险标的恢复到受损前状态的修理费用,对于受损保险标的在修复过程中发生的任何变更、性能增加或改进而产生的额外费用,保险人不负责赔偿。

第二十四条 保险标的发生保险责任范围内的损失,保险人按以下方式计算赔偿:

(一) 保险人根据保险标的的实际损失予以赔偿,最高不超过保险单中载明的分项保险金额和总保险金额。

(二) 保险人对施救费用的赔偿在保险标的的损失赔偿金额以外另行计算,最高不超过保险标的的保险金额。

被施救的财产中,含有本合同未承保财产的,按被施救保险标的的保险价值与全部被施救财产价值的比例分摊施救费用。

(三) 保险人赔偿保险标的的损失时应扣除保险单中载明的免赔额,但赔偿施救费用时不扣除免赔额。

第二十五条 保险标的遭受损失后,如果有残余价值,应由双方协商处理。如折归被保险人,由双方协商确定其价值,并在保险赔款中扣除。

第二十六条 保险事故发生时,如果存在重复保险,保险人按照本合同的相应保险金额与其他保险合同及本合同相应保险金额总和的比例承担赔偿责任。

其他保险人应承担的赔偿金额,本保险人不负责垫付。若被保险人未如实告知导致保险人多支付赔偿金的,保险人有权向被保险人追回多支付的部分。

第二十七条 保险标的发生部分损失,保险人履行赔偿义务后,本合同的保险金额自损失发生之日起按保险人的赔偿金额(不含施救费用赔偿金额)相应减少,保险人不退还保险金额减少部分的保险费。如果投保人请求恢复至原保险金额,应按原约定的保险费率另行支付恢复部分从投保人请求的恢复日起至保险期间届满之日止按日比例计算的保险费。

第二十八条 发生保险责任范围内的损失,应由有关责任方负责赔偿的,保险人自向被保险人赔偿保险金之日起,在赔偿金额范围内代位行使被保险人对有关责任方请求赔偿的权利,被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。

被保险人已经从有关责任方取得赔偿的,保险人赔偿保险金时,可以相应扣减被保险人已从有关责任方取得的赔偿金额。

保险事故发生后,在保险人未赔偿保险金之前,被保险人放弃对有关责任方请求赔偿权利的,保险人不承担赔偿责任;保险人向被保险人赔偿保险金后,被保险人未经保险人同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的,该行为无效;由于被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的,保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

第二十九条 针对室内盗抢风险保障,被保险人应在知道本保险合同保险事故发生后24小时内向当地公安机关报案。由于被保险人过错未及时报案导致损失无法确定或损失扩大的,保险人有权对损失无法确定或扩大的部分拒绝赔偿。被保险人请求赔偿时,应向保险人提供相关的公安机关证明。保险事故发生后,自公安机关立案之日起90天后仍未追回的,保险人按照赔偿处理总则部分约定的赔偿处理方式予以赔偿,最高不超过保险单中载明的分项保险金额和总保险金额。

第三十条 针对租房费用及租金损失保障,被保险人请求赔偿时,应向保险人提供租金支出证明、保险事故发生前房屋租赁合同及租金收入证明或其他有助于确定实际损失额度的证明资料。

保险事故发生后,保险人按照下列公式计算租金损失赔偿金额:

租金损失赔偿金额=日租金损失赔偿金额×赔偿天数

当保险单中载明的日租金赔偿限额等于或低于保险事故发生前实际的日租金金额时,日租金损失赔偿金额按照日租金赔偿限额计算;当日租金赔偿限额高于保险事故发生前实际的日租金金额时,日租金损失赔偿金额按照保险事故发生前实际的日租金金额计算。

赔偿天数为保险事故发生后受损主险保险标的实际修复天数扣除保险单中载明的每次事故绝对免赔天数。

在保险期间内,不论发生一次或多次保险事故,实际赔偿金额达到保险单中载明的本保险合同的租房费用及租金损失累计赔偿限额时,本保险合同的该项责任终止。

保险事故发生后,被保险人应及时进行修复,不得拖延。**对于故意拖延期间的租金损失,保险人不承担赔偿责任。**

释义

第三十一条 除另有约定外,本合同中的下列词语具有如下含义:

房屋主体承重结构:是指房屋内承受主要荷载的建筑构件。

房屋围护结构:是指门、窗、外墙、屋顶等围合建筑主体空间并起到保护作用的构件。

意外事故:是指不可预料的以及被保险人无法控制并造成物质损失或人身伤亡的突发性事件。

法定节假日:是指《全国年节及纪念日放假办法》规定的全体公民放假的节日。

保险标的的实际价值:是指保险标的的市场价值。保险标的的实际价值可根据保险标的或者与保险标的类似财产的市场交易价格确定,也可以根据专业评估机构的评估价格确定,或者根据保险人与被保险人协商同意的其他方式确定。

火灾:是指在时间或空间上失去控制的燃烧所造成的灾害。火灾必须具备三个条件:(1)有燃烧现象,即有热有光有火焰;(2)偶然、意外发生的燃烧;(3)燃烧失去控制并有蔓延扩大的趋势。

爆炸:包括物理性爆炸和化学性爆炸。物理性爆炸是指由于液体、固体变为蒸汽或其他膨胀,压力急剧增加并超过容器所能承受的极限压力而发生的爆炸;化学性爆炸是指物体在瞬间分解或燃烧时放出大量的热和气体,并以很大的压力向四周扩散的现象。

自然灾害:是指雷击、暴风、暴雨、热带风暴、台风、龙卷风、雹灾、雪灾、冰凌、沙尘暴、洪水、地震、海啸、滑坡、崖崩、泥石流及其他人力不可抗拒的破坏力强大的自然现象。本合同中涉及的各类自然灾害的定义以气象出版社1994年出版的《大气科学辞典》中的定义为准,对于自然灾害的确定应以国家气象、地震部门测量的数据为依据。

保险事故:是指本合同中约定的保险责任范围内的事故。

家庭成员:是指与被保险人居住生活在一起,且在法律上具有亲属关系或赡养、抚养、扶养关系的成员。

重大过失:是指行为人不但没有遵守法律规范对其较高要求,甚至连一般人都应当注意并能注意的常规标准也未达到。

保险利益:是指投保人或者被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益。

重复保险:是指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同,且保险金额总和超过保险标的保险价值的保险。

未到期保险费:是指保险人应退还的剩余保险期间的保险费,未到期保险费按照以下公式计算:

未到期保险费=保险费×(剩余保险期间天数/保险期间天数)×(保险金额-累计赔偿金额)/保险金额

其中,累计赔偿金额是指在实际保险期间内,保险人已支付的保险赔偿金和已发生保险事故但还未支付的保险赔偿金之和,但不包括保险人负责赔偿的施救费用。