



深圳 实用财产保险条款 及费率技术

罗伯川 主编

中国金融出版社

责任编辑:毛春明

责任校对:吕 莉

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

深圳实用财产保险条款及费率技术/罗伯川主编. —北京:中国金融出版社,1998.2
ISBN 7-5049-1925-X

I. 深…

II. 罗…

III. ①财产保险—保险条款②财产保险—保险费

IV. F840.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 04690 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷一厂

开本 850毫米×1168毫米 1/16

印张 42.5

字数 1119千字

版次 1998年3月第1版

印次 1998年3月第1次印刷

印数 3500册

定价 90.00元

(内部发行)

主 编： 罗伯川

副主编： 林 帆 李世献 黄启平 李广生 李 立
 胡新民 雒 宓 曾于瑾 陈 风

编 委： 宋志疆 古 今 黄 碧 姜文超 苏天海
 郭晋昌 盛旭初 范杰民 李开斌 段迎宾
 徐 泓 冯海清 曾 纯 张小雷 李相健
 王 蔚 吴志琳 蒋黔生 郭玉杰 邹 全
 李 荣 陆 菁 申云航 王建春

前 言

《深圳实用财产保险条款及费率技术》的出版,对深圳保险界是一件十分有益的事情。

近年来,深圳保险业发展很快。保险市场经营的险种有一百多个,从业人员近万人,承保金额达到 7700 多亿元,保险业务收入达 30 多亿元,初步形成了一个门类齐全、多功能、多层次的现代保险市场的雏形。保险作为国民经济的一个重要组成部分,现在已深入到深圳社会生产、生活的各个方面,对促进深圳经济特区的经济发展、人民的生活安定发挥了积极的作用。因此,规范的运作,保护投保者和承保者的利益已成为保险市场进一步发展的重要课题。

1996 年 6 月 24 日,深圳市保险同业公会财产险协调委员会召开专项工作会议,就规范深圳地区财产保险市场,制定深圳地区统一的财产保险条款和费率达成了共识,并根据深圳地区保险市场的特点,从政策定位、技术规范、操作分析等方面进行了深入的研讨,决定编撰《深圳实用财产保险条款及费率技术》一书,为各公司开展业务提供参考,同时在编印出版的过程中,也可以完善相关的条款和费率体系。

大家知道,保险业的真正成熟,除了有相当的保险主体、中介机构、保险需求、市场监管等主要环节之外,还要有一个重要的基本前提就是保险当事人所要履行的权利和义务,要有法律的保障和科学的依据。其具体体现就是条款和费率的严谨性、有效性和可操作性。条款和费率的形成是一个复杂的过程,任何一项适用的条款和费率的成熟,一般都要进行保险产品的市场预测,要掌握保险标的较长时期的损失资料,要进行预定保险赔付率,预定各项管理费用及预定利润率的科学分析和精确的计算,当然还要有相应的上轨运行和及时的修正。也就是说,要经历一个开发阶段,其后是实践中的矛盾调整阶段,最后是符合实际的相对适应阶段。因此,它又是动态的。在这种动态的各个阶段中,难免会出现一些由重复开发、填补空白、计算失误、调整偏差以及竞争失度带来的条款和费率的一定程度的繁杂、无序乃至不科学现象。这就是我们日常所讲的保险行业的市场风险。在具体的实践中,由于条款和费率的选定和运用不当,会直接妨碍保险市场的发展和保险功能的正常发挥。《深圳实用财产保险条款及费率技术》一书正是为了改善繁杂无序的条款及费率的状态而进行的一项专业性、基础性的建设工作。它的基本目的就是为了使人们在深圳适用的财产保险领域里拥有一部很方便、实用、规范而相对全面的条款及费率的文献工具,以规范和引导保险经营行为。

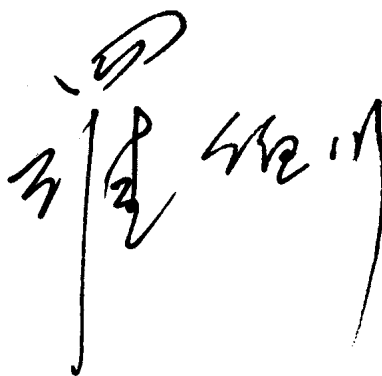
《深圳实用财产保险条款及费率技术》是一部集资料性、实用性、指导性和规范性于一体的、内容丰富的工具书。其内容分为四部分：第一部分为深圳地区财产保险主要条款，其中中保财产保险有限公司深圳分公司提供了在中保、太保、平保等各家保险公司在深圳地区普遍使用的财产保险等条款；华安财产保险股份有限公司提供了楼宇按揭保险条款。第二部分为附加条款。第三部分为国际通用条款，香港民安保险有限公司深圳分公司提供了慕尼黑建工、安工险、雇主责任险及英国保险协会货物运输保险等国际通用条款。第四部分为附录，编收了《中华人民共和国保险法》、《保险代理人管理规定》(试行)、《深圳市保险机构关于制止保险业务中不正当竞争公约》(财产保险)等法律、法规文件。

为使这本书有更强的适用性，在编辑上我们突出了这样几个特点，其一是将中国人民银行批准的涉外财产保险和一切险条款及新批的国内财产保险基本险条款一并编入，以利将涉外财产保险业务和国内财产保险业务进行对比。其二是制定了有深圳特色的地区性财产保险新险种条款。其三是编入国际上通用的保险条款，以利学习和参照。其四是编入了有关保险法律、法规和条例，使有关条款与有关法律、法规有内在的衔接和对照，而不致孤立。

《深圳实用财产保险条款及费率技术》一书的编撰工作应该说是一项比较艰巨的技术工程。其艰巨性就在于要在较短的时间里把深圳保险市场各家保险公司在财产保险方面十几年积累的各种险种的所有条款和费率进行集中的收集、整理、甄别、修订、论证。为保证所有条款和费率能有效地遵循保险业务的经济、技术和社会原则，并具有较好的适法性、缜密性和补偿性，编撰人员付出了艰辛的劳动，也作出了无私的奉献。

本书在编撰过程中得到了深圳各家保险公司的大力支持，并始终贯穿着我市保险同业之间的团结、协作、奋进和务实的精神。我们相信，这本书的出版会为深圳保险市场沿着法制化、规范化的道路健康发展发挥切实的作用。

中国人民银行深圳经济特区分行



一九九七年十一月

目 录

一、保险条款

财产保险基本险条款.....	3
财产保险综合险条款.....	6
财产险条款.....	9
盗窃险条款	17
财产一切险条款	19
机器损坏险条款	27
利润损失险保险单	36
机损利损险保险单	56
家庭财产保险条款	67
楼宇按揭保险条款	69
电脑保险单	72
现金保险单	83
建筑工程一切险条款	90
安装工程一切险条款.....	103
海洋运输货物保险条款.....	116
海洋运输冷藏货物保险条款.....	122
海洋运输散装桐油保险条款.....	127
陆上运输货物保险条款(火车、汽车)	133
航空运输货物保险条款.....	136
邮包险条款.....	140
国内水路、陆路货物运输保险条款	143
活牲畜、家畜的海上、陆上、航空运输保险条款	146
集装箱保险条款(定期).....	149
公众责任险条款.....	153
产品责任险条款(涉外业务).....	161
产品责任险条款(国内业务).....	169
雇主责任险条款.....	171
电梯责任保险条款.....	179

国内货物运输承运人责任保险条款(试行).....	181
保险经纪人职业责任保险条款.....	184
旅行社旅客责任保险条款.....	187
雇员忠诚担保保险单.....	189

二、附加险条款

财产(一切)险附加条款

01 重置价值条款.....	198
02 公共当局扩展条款.....	198
03 罢工、暴动或民众骚乱扩展条款	199
04 恶意破坏扩展条款.....	199
05 仓储财产申报条款.....	199
06 自动恢复保险金额条款.....	200
07 定值保险条款.....	200
08 自动喷淋水损条款.....	200
09 玻璃破碎扩展条款.....	201
10 清理残骸费用条款.....	201
11 专业费用条款.....	201
12 临时移动条款.....	201
13 增加资产条款.....	202
14 建筑物变动条款.....	202
15 错误和遗漏条款.....	202
16 运输条款.....	203
17 碰撞条款.....	203
18 盗窃险条款.....	203

机器损坏险附加条款

01 罢工、暴乱、民众骚动损失条款.....	214
02 自动恢复保险金额条款.....	214
03 清除残骸费用条款.....	214
04 特别费用条款.....	214
05 空运费条款.....	215
06 专业费用条款.....	215
07 电动马达检修条款.....	215
08 蒸气、水、气体涡轮机及涡轮发电机条款.....	215

工程险附加条款

01 罢工、暴乱及民众骚动扩展条款	224
02 交叉责任扩展条款.....	225

03	有限责任保证期扩展条款	225
04	扩展责任保证期扩展条款	225
05	建筑安装工程时间进度特别条款	226
06	特别费用扩展条款	226
07	空运费扩展条款	226
08	地震地区建筑物特别条款	226
09	地震除外条款	227
10	洪水除外条款	227
11	隧道工程特别除外条款	227
12	地下电缆、管道及设施特别条款	227
13	农作物、森林除外条款	228
14	大坝、水库工程除外特别条款	228
15	原有建筑物及周围财产扩展条款	228
16	震动、移动或减弱支撑扩展条款	229
17	工棚、库房特别条款	229
18	施工用机具特别条款	229
19	建筑材料特别条款	230
20	清除滑坡土石方特别除外条款	230
21	防火设施特别条款	230
22	内陆运输扩展条款	230
23	设计师风险扩展条款	231
24	工程完工部分扩展条款	231
25	铺设供水、污水管特别条款	231
26	钻井工程特别条款	232
27	保证期特别扩展条款	232
28	建筑、安装施工机具、设备扩展条款	232
29	旧设备除外条款	233
30	碳氢化合物生产产业特别条款 1	233
31	碳氢化合物生产产业特别条款 2	233
32	核燃料组件条款	234
33	清除污染费用扩展条款	234
34	压力反应堆特别扩展条款	235
35	铺设管道、电缆特别条款	235
36	埋管查漏费用特别条款	236
37	契约责任扩展条款	236
38	清除残骸费用扩展条款	236

39	工地外储存物特别条款·····	236
40	专业费用特别条款·····	237
41	工程图纸、文件特别条款·····	237
42	时间调整特别条款·····	237
43	地下炸弹特别条款·····	237
44	运输险、工程险责任分摊条款·····	238
45	分期付款条款·····	238

公众责任险附加条款

01	交叉责任条款·····	261
02	契约责任条款·····	261
03	罢工、暴乱、民众骚动及恶意破坏条款·····	261
04	恐怖活动条款·····	261
05	电梯责任条款·····	262
06	锅炉爆炸条款·····	262
07	火灾和爆炸责任条款·····	262
08	食品、饮料责任条款·····	263
09	提供物品及服务条款·····	263
10	客人财产责任条款·····	263
11	出租人责任条款·····	264
12	建筑物改变条款·····	264
13	租用汽车责任条款·····	264
14	人身侵害责任条款·····	264
15	急救费用条款·····	265
16	游泳池责任条款·····	265
17	广告及装饰装置责任条款·····	265
18	车辆装卸责任条款·····	265
19	救火费用条款·····	266
20	董事及高级管理人员个人第三者责任条款·····	266

产品责任险条款

01	以索赔提出为基础条款·····	275
----	-----------------	-----

货物运输保险附加条款

01	海洋运输货物战争险条款·····	278
02	陆上运输货物战争险条款(火车)·····	281
03	航空运输货物战争险条款·····	283
04	集装箱战争险条款·····	285
05	邮包战争险条款·····	287

06	货物运输罢工险条款	289
07	偷窃、提货不着险条款	290
08	淡水、雨淋险条款	291
09	短量险条款	291
10	混杂、沾污险条款	292
11	渗漏险条款	292
12	碰损、破碎险条款	292
13	串味险条款	292
14	受潮受热险条款	293
15	钩损险条款	293
16	包装破裂险条款	293
17	锈损险条款	294
18	易腐货物条款	294
19	交货不到条款	294
20	进口关税条款	295
21	舱面货物条款	295
22	拒收险条款	295
23	黄曲霉毒素险条款	297
24	出口货物到香港(包括九龙在内)或澳门存仓火险责任扩展条款	298
25	海关检验条款	299
26	码头检验条款	299
27	卖方利益保险条款	300
28	进口集装箱货物运输保险特别条款	301
29	海运进口货物国内转运期间保险责任扩展条款	301

三、国际通用保险条款

PROPERTY INSURANCE

01	FIRE INSURANCE POLICY	305
02	BURGLARY POLICY	322
03	HOUSEOWNERS AND HOUSEHOLDERS INSURANCE BUILDINGS & CONTENTS POLICY	326
04	MINGAN HOMEPLAN	335
05	ACCIDENTAL DAMAGE (PROPERTY) INSURANCE POLICY	345
06	PLATE GLASS POLICY	360
07	CASH INSURANCE POLICY	363

CONSTRUCTION ALL RISKS

01	CONSTRUCTION ALL RISKS	365
02	CONSTRUCTION ALL RISKS CLAUSES	365
03	COUNTER GUARANTEE BY THE CONTRACTOR	373

04	COUNTER GUARANTEE BY DIRECTORS OF THE CONTRACTOR	374
MACHINERY BREAKDOWN INSURANCE		
01	ELECTRONIC EQUIPMENT INSURANCE POLICY	376
02	MACHINERY INSURANCE POLICY	384
03	PLANT AND MACHINERY INSURANCE POLICY	388
04	BOILER AND PRESSURE VESSEL INSURANCE POLICY	393
GENERAL LIABILITY POLICY		
	GENERAL LIABILITY POLICY	399
EMPLOYERS' LIABILITY POLICY		
01	EMPLOYERS' LIABILITY POLICY	413
02	CONDITIONS	414
03	PERMANENT PARTIAL DISABLEMENT COMPERSATION SCHEDULE	417
04	MEDICAL EXPENSES ENDORSEMENT	418
05	医疗费用条款	418
06	伤残率条款	419
07	办理雇主责任赔偿手续	419
PRODUCTS LIABILITY POLICY		
	PRODUCTS LIABILITY POLICY	420
CARGO TRANSPORTATION INSURANCE		
01	INSTITUTE CARGO CLAUSES(A)	425
02	INSTITUTE CARGO CLAUSES(B)	434
03	INSTITUTE CARGO CLAUSES(C)	443
04	INSTITUTE WAR CLAUSES(CARGO)	452
05	INSTITUTE STRIKES CLAUSES(CARGO)	457
06	INSTITUTE CARGO CLAUSES(AIR) (excluding sendings by Post)	461
07	INSTITUTE WAR CLAUSES(AIR CARGO) (excluding sendings by Post)	465
08	INSTITUTE STRIKES CLAUSES(AIR CARGO)	469
09	INSTITUTE WAR CLAUSES (sendings by Post)	473
10	INSTITUTE WAR CLAUSES(AIR CARGO) (excluding sendings by Post)	476
11	INSTITUTE AIR CARGO CLAUSES(ALL RISKS) (excluding sendings by Post)	479
12	INSTITUTE NATURAL RUBBER CLAUSES (excluding Liquid Latex)	482
13	INSTITUTE BULK OIL CLAUSES	488
14	INSTITUTE STRIKES CLAUSES(BULK OIL)	494
15	INSTITUTE FROZEN MEAT CLAUSES(A) (not suitable for chilled, cooled or fresh meat)	499

16	INSTITUTE FROZEN MEAT CLAUSES(C) (not suitable for chilled, cooled or fresh meat)	505
17	INSTITUTE FROZEN MEAT CLAUSES (not suitable for chilled, cooled or fresh meat)	511
18	INSTITUTE FROZEN MEAT CLAUSES (not suitable for chilled, cooled or fresh meat)	517
19	INSTITUTE STRIKES CLAUSES (FROZEN MEAT) (not suitable for chilled, cooled or fresh meat)	522
20	INSTITUTE FROZEN FOOD CLAUSES(A) (Excluding Frozen Meat)	527
21	INSTITUTE FROZEN FOOD CLAUSES(C) (Excluding Frozen Meat)	533
22	INSTITUTE FROZEN FOOD CLAUSES (Excluding Frozen Meat)	538
23	INSTITUTE FROZEN FOOD CLAUSES) (Excluding Frozen Meat)	542
24	INSTITUTE STRIKES CLAUSES(FROZEN FOOD) (Excluding Frozen Meat)	546
25	INSTITUTE CLASSIFICATION CLAUSE	550
26	INSTITUTE REPLACEMENT CLAUSE	551

HULL INSURANCE

01	INSTITUTE TIME CLAUSES HULLS	552
02	LEASED EQUIPMENT CLAUSES	563
03	INSTITUTE RADIOACTIVE CONTAMINATION EXCLUSION CLAUSE	564
04	INSTITUTE WARRANTIES	565

四、费率表

财产险类各级工业类别表.....	569
财产保险类短期费率表.....	574
危险品与特别危险品分类表.....	574
财产保险基本险年费率表.....	575
财产险(财产综合险)费率表.....	576
财产一切险费率表.....	577
财产利润损失险费率表.....	578
家庭财产险费率表.....	578
楼宇按揭险费率表.....	579
电脑保险费率表.....	579
现金险费率表.....	579
建筑、安装工程险费率表	579
机器损坏险费率表.....	580

机损利润损失险费率表·····	580
国内货物运输保险费率档次表·····	581
货物分类表·····	582
公众责任险费率表·····	589
“一般公众责任险”收费表·····	590
国内产品责任保险费率表·····	591
雇主责任险费率表·····	592
雇主责任险赔偿额度·····	596
电梯责任险费率表·····	598
雇员忠诚险费率表·····	598
保险经纪人职业责任险费率·····	598

五、实务规定

实务规定·····	601
-----------	-----

六、附 录

《中华人民共和国保险法》·····	605
《保险代理人管理暂行规定》(试行)·····	649
《深圳市保险机构关于制止保险业务中不正当竞争公约》(财产保险)·····	657
《深圳市保险同业公会财产保险经营违约处罚办法》·····	659
《深圳市保险机构风险监管试行办法》(财产保险)·····	661

一、保險條款

财产保险基本险条款

保险标的范围

第一条 下列财产可在保险标的范围以内：

- (一)属于被保险人所有或与他人共有而由被保险人负责的财产；
- (二)由被保险人经营管理或替他人保管的财产；
- (三)其他具有法律上承认的与被保险人有经济利害关系的财产。

第二条 下列财产非经被保险人与保险人特别约定,并在保险单上载明,不在保险标的范围以内：

- (一)金银、珠宝、钻石、玉器、首饰、古币、古玩、古书、古画、邮票、艺术品、稀有金属等珍贵财物；
- (二)堤堰、水闸、铁路、道路、涵洞、桥梁、码头；
- (三)矿井、矿坑内的设备和物资。

第三条 下列财产不在保险标的范围以内：

- (一)土地、矿藏、矿井、矿坑、森林、水产资源以及未经收割或收割后尚未入库的农作物；
- (二)货币、票证、有价证券、文件、帐册、图表、技术资料、电脑资料、枪支弹药以及无法鉴定价值的财产；
- (三)违章建筑、危险建筑、非法占用的财产；
- (四)在运输过程中的物资；
- (五)领取执照并正常运行的机动车；
- (六)牲畜、禽类和其他饲养动物。

保 险 责 任

第四条 由于下列原因造成保险标的损失,保险人依照本条款约定负责赔偿：

- (一)火灾；
- (二)雷击；
- (三)爆炸；
- (四)飞行物体及其他空中运行物体坠落。

第五条 保险标的下列损失,保险人也负责赔偿：

- (一)被保险人拥有财产所有权的自用的供电、供水、供气设备因保险事故遭受损坏,引起停电、停水、停气以致造成保险标的直接损失；
- (二)在发生保险事故时,为抢救保险标的或防止灾害蔓延,采取合理的必要的措施而造成保险标的的损失。

第六条 保险事故发生后,被保险人为防止或者减少保险标的损失所支付的必要的合理的费用,由保险人承担。

责 任 免 除

第七条 由于下列原因造成保险标的损失,保险人不负责赔偿:

- (一)战争、敌对行为、军事行动、武装冲突、罢工、暴动;
- (二)被保险人及其代表的故意行为或纵容所致;
- (三)核反应、核子辐射和放射性污染;
- (四)地震、暴雨、洪水、台风、暴风、龙卷风、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、滑坡、水暖管爆裂、抢劫、盗窃。

第八条 保险人对下列损失也不负责赔偿:

- (一)保险标的遭受保险事故引起的各种间接损失;
- (二)保险标的本身缺陷、保管不善导致的损毁,保险标的变质、霉烂、受潮、虫咬、自然磨损、自然损耗、自燃、烘焙所造成的损失;
- (三)由于行政行为或执法行为所致的损失。

第九条 其他不属于保险责任范围内的损失和费用。

保险金额与保险价值

第十条 固定资产的保险金额由被保险人按照帐面原值或原值加成数确定,也可按照当时重置价值或其他方式确定。

固定资产的保险价值是出险时重置价值。

第十一条 流动资产(存货)的保险金额由被保险人按最近12个月任意月份的帐面余额确定或由被保险人自行确定。

流动资产的保险价值是出险时帐面余额。

第十二条 帐外财产和代保管财产可以由被保险人自行估价或按重置价值确定。

帐外财产和代保管财产的保险价值是出险时重置价值或帐面余额。

赔 偿 处 理

第十三条 保险标的发生保险责任范围内的损失,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任,按以下方式计算赔偿金额:

(一)全部损失

保险金额等于或高于保险价值时,其赔偿金额以不超过保险价值为限;保险金额低于保险价值时,按保险金额赔偿。

(二)部分损失

保险金额等于或高于保险价值时,其赔偿金额按实际损失计算;保险金额低于保险价值时,其赔偿金额按保险金额与保险价值比例计算。