

목록

영문영업배상책임보험 약관.....1  
단체상해보험 약관.....97

# Commercial General Liability Policy (I)

Various Provisions in this policy restrict coverage. Read the entire policy carefully to determine rights, duties and what is and is not covered. Throughout this policy the words "you" and "your" refer to the Named Insured shown in the Declarations. The words "we", "us" and "our" refer to the Company providing this insurance.

The word "insured" means any person or organization qualifying as such under SECTION II-WHO IS AN INSURED.

Other words and phrases that appear in quotation marks have special meaning. Refer to SECTION V – DEFINITIONS.

## SECTION I – COVERAGES

### COVERAGE A. BODILY INJURY AND PROPERTY DAMAGE LIABILITY

#### 1. Insuring Agreement

- a. We will pay those sums that the insured becomes legally obligated to pay as damages because of "bodily injury" or "property damage" to which this insurance applies. No other obligation or liability to pay sums or perform acts or services is covered unless explicitly provided for under SUPPLEMENTARY PAYMENTS – COVERAGES A AND B.

This insurance applies only to "bodily injury" and "property damage" which occurs during the policy period. The "bodily injury" or "property damage" must be caused by an "occurrence". The "occurrence" must take place in the "coverage territory." We will have the right and duty to defend and "suit" seeking those damages. But :

- (1) The amount we will pay for damages is limited as described in SECTION III – LIMITS OF INSURANCE;
  - (2) We may investigate and settle any claim or "suit" at our discretion; and
  - (3) Our right and duty to defend end when we have used up the applicable limit of Insurance in the payment of judgments or settlements under Coverages A or B or medical expenses under Coverage C.
- b. Damages because of "bodily injury" include damages claimed by any person or organization for care, loss of services or death resulting at any time from the "bodily injury."
- c. "Property damage" that is loss of use of tangible property that is not physically injured shall be deemed to occur at the time of the "occurrence" that caused it.

#### 2. Exclusions

This insurance does not apply to:

- a. "Bodily injury" or "property damage" expected or intended from the standpoint of the insured. This exclusion does not apply to "bodily injury" resulting from the use of reasonable force to protect persons or property.
- b. "Bodily injury" or "property damage" for which the insured is obligated to pay damages by reason of the assumption of liability in a contract or agreement. This exclusion does not apply to liability for damages:
- (1) Assumed in a contract or agreement that is an "insured contract." or
  - (2) That the insured would have in the absence of the contract or agreement.

- c. "Bodily injury" or "property damage" for which any insured may be held liable by reason of:
- (1) Causing or contributing to the intoxication of any person;
  - (2) The furnishing of alcoholic beverages to a person under the legal drinking age or under the influence of alcohol; or
  - (3) Any statute, ordinance or regulation relating to the sale, gift, distribution or use of alcoholic beverages.
- This exclusion applies only if you are in the business of manufacturing, distributing, selling, serving or furnishing alcoholic beverages.
- d. Any obligation of the insured under a workers compensation, disability benefits or unemployment compensation law or any similar law.
- e. "Bodily injury" to :
- (1) An employee of the insured arising out of and in the course of employment by the insured; or
  - (2) The spouse, child, parent, brother or sister of that employee as a consequence of (1) above.
- This exclusion applies:
- (1) Whether the insured may be liable as an employer or in any other capacity; and
  - (2) To any obligation to share damages with or repay someone else who must pay damages because of the injury.
- This exclusion does not apply to liability assumed by the insured under an "insured contract."
- f. (1) "Bodily injury" or "property damage" arising out of the actual, alleged or threatened discharge, dispersal, release or escape of pollutants:
- (a) At or from premises you own, rent or occupy;
  - (b) At or from any site or location used by or for you or others for the handling, storage, disposal, processing or treatment of waste;
  - (c) Which are at any time transported, handled, stored, treated, disposed of, or processed as waste by or for you or any person or organization for whom you may be legally responsible; or
  - (d) At or from any site or location on which you or any contractors or subcontractors working directly or indirectly on your behalf are performing operations:
    - (i) if the pollutants are brought on or to the site or location in connection with such operations; or
    - (ii) if the operations are to test form monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralize the pollutants.
- (2) any loss, cost, or expense arising out of any governmental direction or request that you test for, monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralize pollutants.
- Pollutants means any solid, liquid, gaseous or thermal irritant or contaminant including smoke, vapor, soot, fumes, acids, alkalis, chemicals and waste. Waste includes materials to be recycled, reconditioned or reclaimed.
- g. "Bodily injury" or "Property damage" arising out of the ownership, maintenance, use or entrustment to others of any aircraft, "auto" or watercraft owned or operated by or rented or loaned to any insured. Use includes operation and "loading or unloading."
- This exclusion does not apply to :
- (1) A watercraft while ashore on premises you own or rent;
  - (2) A watercraft you do not own that is:
    - (a) Less than 26 feet long; and
    - (b) Not being used to carry persons or property for a charge;
  - (3) Parking an "auto" on, or on the ways next to, premises you own or rent, provided the

"auto" is not owned by or rented or loaned to you or the insured;

(4) Liability assumed under any "insured contract" for the ownership, maintenance or use of aircraft or watercraft; or

(5) "Bodily injury" or "Property damage" arising out of the operation of any of the equipment listed in paragraph f.(2) or f.(3) of the definition of "mobile equipment"(Section V.8)

h. "Bodily injury" or "Property damage" arising out of:

(1) The transportation of "mobile equipment" by an "auto" owned or operated by or rented or loaned to any insured; or

(2) The use of "mobile equipment" or while in practice or preparation for, a prearranged racing, speed or demolition contest or in any stunting activity.

i. "Bodily injury" or "property damage" due to war, whether or not declared, or any act or condition incident to war, War includes civil war, insurrection, rebellion or revolution. This exclusion applies only to liability assumed under a contract or agreement.

j. "Property damage" to:

(1) Property you own, rent, or occupy;

(2) Premises you sell, give away or abandon, if the "property damage" arises out of any part of those premises;

(3) Property loaned to you;

(4) Personal property in your care, custody or control;

(5) That particular part of real property on which you or any contractors or subcontractors working directly or indirectly on your behalf are performing operations, if the "property damage" arises out of those operations ; or

(6) That particular part of any property that must be restored, repaired or replaced because "your work" was incorrectly performed on it.

Paragraph(2) of this exclusion does not apply if the premises are "your work" and were never occupied, rented or held for rental by you.

Paragraphs(3), (4), (5) and (6) of this exclusion do not apply to liability assumed under a sidetrack agreement.

Paragraph(6) of this exclusion does not apply to "property damage" included in the "products-completed operations hazard."

k. "Property damage" to "your product" arising out of it or any part of it.

l. "Property damage" to "your work" arising out of it or any part of it and included in the "products-completed operations hazard."

This exclusion does not apply if the damaged work or the work out of which the damage arises was performed on your behalf by a subcontractor.

m. "Property damage" to "impaired property" or property that has not been physically injured, arising out of:

(1) A defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in "your product" or "your work," or

(2) A delay or failure by your or anyone acting on your behalf to perform a contract or agreement in accordance with its terms.

This exclusion does not apply to the loss of use of other property arising out of sudden and accidental physical injury to "your product" or "your work" after it has been put to its intended use.

n. Damages claimed for any loss, cost or expense incurred by you or others for the loss of use, withdrawal, recall, inspection, repair, replacement, adjustment, removal or disposal of:

- (1) "Your product;"
- (2) "Your work;" or
- (3) "impaired property;"

if such product, work, or property is withdrawn or recalled from the market or from use by any person or organization because of a known or suspected defect, deficiency, inadequacy or dangerous condition in it.

Exclusion c, through n, do not apply to damage by fire to premises rented to you. A separate limit of insurance applies to this coverage as described in SECTION III—LIMITS OF INSURANCE.

## **COVERAGE B. PERSONAL AND ADVERTISING INJURY LIABILITY**

### **1. Insuring Agreement**

a. We will pay those sums that the insured becomes legally obligated to pay as damages because of "personal injury" or "advertising injury" to which this insurance applies. No other obligation or liability to pay sums or perform acts of services is covered unless explicitly provided for under SUPPLEMENTARY PAYMENT – COVERAGES A AND B. We will have the right and duty to defend any "suit" seeking those damages. But:

(1) The amount we will pay for damages is limited as described in SECTION III—LIMITS OF INSURANCE;

(2) We may investigate and settle any claim or "suit" at our discretion; and

(3) Our right and duty to defend end when we have used up the applicable limit of insurance in the payment of judgments or settlements under Coverages A or B or medical expenses under Coverage C.

b. This insurance applies to "personal injury" only if caused by an offense:

(1) Committed in the "coverage territory" during the policy period; and

(2) Arising out of the conduct of your business, excluding advertising, publishing, broadcasting or telecasting done by or for you.

c. This insurance applies to "advertising injury" only if caused by an offense committed:

(1) In the "coverage territory" during the policy period; and

(2) In the course of advertising your goods, products or services.

### **2. Exclusions**

This insurance does not apply to:

a. "Personal injury" or "advertising injury."

(1) Arising out of oral or written publication of material, if done by or at the direction of the insured with knowledge of its falsity;

(2) Arising out of oral or written publication of material whose first publication took place before the beginning of the policy period;

(3) Arising out of the willful violation of a penal statute or ordinance committed by or with the consent of the insured; or

(4) For which the insured has assumed liability in a contract or agreement. This exclusion does not apply to liability for damages that the insured would have in the absence of the contract or agreement.

b. "Advertising injury" arising out of:

- (1) Breach of contract, other than misappropriation of advertising ideas under an implied contract;
- (2) The failure of goods, products or services to conform with advertised quality or performance;
- (3) The wrong description of the price of goods, products or services; or
- (4) An offense committed by an insured whose business is advertising, broadcasting, publishing or telecasting.

## **COVERAGE C. MEDICAL PAYMENTS.**

### **1. Insuring Agreement**

- a. We will pay medical expenses as described below for "bodily injury" caused by an accident;
  - (1) On premises you own or rent;
  - (2) On ways next to premises you own or rent; or
  - (3) because of your operations;provided that:
  - (1) The accident takes place in the "coverage territory" and during the policy period;
  - (2) The expenses are incurred and reported to us within one year of the date of the accident; and
  - (3) The injured person submits to examination, at our expense, by physicians of our choice as often as we reasonably require.
- b. We will make these payments regardless of fault. These payments will not exceed the applicable limit of insurance. We will pay reasonable expenses for :
  - (1) First aid at the time of an accident :
  - (2) Necessary medical, surgical, x-ray and dental services, including prosthetic device ; and
  - (3) Necessary ambulance, hospital, professional nursing and funeral services.

### **2. Exclusions**

We will not pay expenses for "bodily injury:"

- a. To any insured.
- b. To a person hired to do work for or on behalf of any insured or a tenant of any insured.
- c. To a person injured on that part of premises you own or rent that the person normally occupies.
- d. To a person, whether or not an employee of any insured, if benefits for the "bodily injury" are payable or must be provided under a workers compensation or disability benefits law or a similar law.
- e. To a person injured while taking part in athletics,
- f. Included within the "products-completed operations hazard."
- g. Excluded under Coverage A.
- h. Due to war, whether or not declared, or any act or condition incident to war. War includes civil war, insurrection, rebellion or revolution.

## **SUPPLEMENTARY PAYMENTS-COVERAGES A AND B**

We will pay, with respect to any claim or "suit" we defend:

1. All expenses we incur.
2. Up to \$250 for cost of bail bonds required because of accidents or traffic law violations arising out of the use of any vehicle to which the Bodily Injury Liability Coverage applies. We do not have to furnish these bonds.
3. The cost of bonds to release attachments, but only for bond amounts within the applicable limit of insurance. We do not have to furnish these bonds.
4. All reasonable expenses incurred by the insured at our request to assist us in the investigation or defense of the claim or "suit" including actual loss of earning up to \$100 a day because of time off from work.
5. All costs taxed against the insured in the "suit."
6. Pre-judgment interest awarded against the insured on that part of the judgment we pay. If we make an offer to pay the applicable limit of insurance, we will not pay any pre-judgment interest based on that period of time after the offer.
7. All interest on the full amount of any judgment that accrues after entry of the judgment and before we have paid, offered to pay, or deposited in court the part of the judgment that is within the applicable limit of insurance.

These payments will not reduce the limits of insurance.

## SECTION II—WHO IS AN INSURED

1. If you are designated in the Declarations as:
  - a. An individual, you and your spouse are insureds, but only with respect to the conduct of a business of which you are the sole owner.
  - b. A partnership or joint venture, you are an insured. Your members, your partners, and their spouses are also insureds, but only with respect to the conduct of your business.
  - c. An organization other than a partnership or joint venture, you are an insured. Your executive officers and directors are insureds, but only with respect to their duties as your officers or directors. Your stockholders are also insureds, but only with respect to their liability as stockholders.
2. Each of the following is also insured:
  - a. Your employees, other than your executive officers, but only for acts within the scope of their employment by you. However, none of these employees is an insured for:
    - (1) "Bodily injury" or "personal injury" to you or to a co-employee while in the course of his or her employment; or
    - (2) "Bodily injury" or "personal injury" arising out of his or her providing or failing to provide professional health care services; or
    - (3) "Property damage" to property owned or occupied by or rented or loaned to that employee, any of your other employees, or any of your partners or members(if you are a partnership or joint venture).
  - b. Any person (other than your employee), or any organization while acting as your real estate manager.
  - c. Any person or organization having proper temporary custody of your property if you die, but only:
    - (1) With respect to liability arising out of the maintenance or use of that property; and
    - (2) Until your legal representative has been appointed.

- d. Your legal representative if you die, but only with respect to duties as such, That representative will have all your rights and duties under this Coverage Part.
3. With respect to "mobile equipment" registered in your name under any motor vehicle registration law, any person is an insured while driving such equipment along a public highway with your permission. Any other person or organization responsible for the conduct of such person is also an insured, but only with respect to liability arising out of the operation of the equipment, and only if no other if no other insurance of any kind is available to that person or organization for this liability, However, no person or organization is an insured with respect to.
    - a. "Bodily injury" to a co-employee of the person driving the equipment; or
    - b. "Property damage" to property owned by, rented to, in the charge of or occupied by you or the employer of any person who is an insured under this provision,
  4. Any organization you newly acquire or form, other than a partnership or joint venture, and over which you maintain ownership or majority interest, will be deemed to be a Named Insured if there is no other similar insurance available to that organization, However.
    - a. Coverage under this provision is afforded only until the 90th day after you acquire or form the organization or the end of the policy period whichever is earlier;
    - b. Coverage A does not apply to "bodily injury" or "property damage" that occurred before you acquired or formed the organization; and
    - c. Coverage B does not apply to "personal injury" or "advertising injury" arising out of an offense committed before your acquired or formed the organization,No person or organization is an insured with respect to the conduct of any current or past partnership or joint venture that is not shown as a Named Insured in the Declarations.

### SECTION III-LIMITS OF INSURANCE

1. The Limits of insurance shown in the Declarations and the rules below fix the most we will pay regardless of the number of:
  - a. Insureds;
  - b. Claims made or "suits" brought; or
  - c. Persons or organizations making claims or bringing "suits."
2. The General Aggregate Limit is the most we will pay for the sum of:
  - a. Medical expenses under Coverage C; and
  - b. Damages under Coverage A and Coverage B, except damages because of injury and damage included in the "products-completed operations hazard."
3. The products-Completed Operations Aggregate Limit is the most we will pay under, Coverage A for damages because of injury and damage included in the "products-completed operations hazard."
4. Subject to 2. above, the Personal and Advertising Injury Limit is the most we will pay under Coverage B for the sum of all damages because of all "personal injury" and all "advertising injury" sustained by any one person or organization.



5. Subject to 2. or 3. above, whichever applies, the Each Occurrence Limit is the most we will pay for the sum of:
  - a. Damages under Coverage A; and
  - b. Medical expenses under Coverage Cbecause of all "bodily injury" and "property damage" arising out of any one "occurrence."
6. Subject to 5. above, the Fire Damage Limit is the most we will pay under Coverage A for damages because of "property damage" to premises rented to you arising out of any one fire.
7. Subject to 5. above, the Medical Expense Limit is the most we will pay under Coverage C for all medical expenses because of "bodily injury" sustained by any one person.

The limits of this Coverage Part apply separately to each consecutive annual period and to any remaining period of less than 12 months, starting with the beginning of the policy period shown in the Declarations, unless the policy period is extended after issuance for an additional period of less than 12 months, in that case, the additional period will be deemed part of the last preceding period for purposes of determining the Limits of Insurance.

## SECTION IV—TERMS AND CONDITIONS

### 1. Bankruptcy

Bankruptcy or insolvency of the insured or of the insured's estate will not relieve us of our obligations under this Coverage Part.

### 2. Duties in The Event of Occurrence, Claim or Suit.

- a. You must see to it that we are notified promptly of an "occurrence" which may result in a claim. Notice should include:
  - (1) How, when and where the "occurrence" took place; and
  - (2) The names and addresses of any injured persons and witnesses;
- b. If a claim is made or "suit" is brought against any insured, you must see to it that we receive prompt written notice of the claim or "suit."
- c. You and any other involved insured must:
  - (1) Immediately send us copies of any demands, notices, summonses or legal papers received in connection with the claim or "suit; "
  - (2) Authorize us to obtain records and other information
  - (3) Cooperate with us in the investigation, settlement or defense of the claim or "suit;" and
  - (4) Assist us, upon or request, in the enforcement of any right against any person or organization which may be liable to the insured because of injury or damage to which this insurance may also apply.
- d. No insureds will, except at their own cost, voluntarily make a payment, assume any obligation, or incur any expense, other than for first aid, without our consent.

### 3. Legal Action Against Us

No person or organization has a right under this Coverage part:

- a. To join us as a party or otherwise bring us into a "suit" asking for damages from an insured; or
- b. To sue us on this Coverage Part unless all of its terms have been fully complied with.

A person or organization may sue us to recover on an agreed settlement or on a final judgment against an insured obtained after an actual trial; but we will not be liable for damages that are not payable under the terms of this Coverage Part or that are in excess of the applicable limit of insurance. An agreed settlement means a settlement and release of liability signed by us, the insured and the claimant or the claimant's legal representative.

#### 4. Other insurance

If other valid and collectible insurance is available to the insured for a loss we cover under Coverages A or B of this Coverage Part, our obligations are limited as follows:

##### a. Primary Insurance

This insurance is primary except when b. below applies. If this insurance is primary, our obligations are not affected unless any of the other insurance is also primary. Then, we will share with all that other insurance by the method described in c. below.

##### b. Excess Insurance.

This insurance is excess over any of the other insurance, whether primary, excess, contingent or on any other basis:

- (1) That is Fire, Extended Coverage, Builder's Risk, installation Risk or similar coverage for "your work "
- (2) That is Fire insurance for premises rented to you; or
- (3) If the loss arises out of the maintenance or use of aircraft, "autos" or watercraft to the extent not subject to Exclusion g. of coverage A(section 1).

When this insurance is excess, we will have no duty under Coverage A or B to defend any claim or "suit" that any other insurer has a duty to defend, If no other insurer defends, we will undertake to do so, but we will be entitled to the insured's rights against all those other insurers.

When this insurance is excess over other insurance, we will pay only our share of the amount of the loss, if any, that exceeds the sum of :

- (1) The total amount that all such other insurance would pay for the loss in the absence of this insurance; and
- (2) The total of all deductible and self-insured amounts under all that other insurance.

We will share the remaining loss, if any, with any other insurance that is not described in this Excess Insurance provision and was not bought specifically to apply in excess of the Limits of Insurance shown in the Declarations of this Coverage Part.

##### c. Method of Sharing

If all of the other insurance permits contribution by equal shares, we will follow this method also. Under this approach each insurer contributed equal amounts until it has paid its applicable limit of insurance or none of the loss remains, whichever comes first.

If any of the other insurance does not permit contribution by equal shares, we will contribute by limits. Under this method, each insurer's share is based on the ratio of its applicable limit of insurance to the total applicable limits of insurance of all insurers.

#### 5. Premium Audit

- a. We will compute all premiums for this Coverage Part in accordance with our rules and rates.
- b. Premium shown in this Coverage Part at advance premium is a deposit premium only. At the close of each audit period we will compute the earned premium for that period. Audit premiums are due and payable on notice to the first Named Insured. If the sum of the

advance and audit premiums paid for the policy term is greater than the earned premium, we will return the excess to the first Named Insured.

- c. The first Named Insured must keep records of the information we need for premium computation, and send us copies at such times as we may request.

## **6. Representations.**

By accepting this policy, you agree:

- a. The statements in the Declarations are accurate and complete;
- b. Those statements are based upon representations you made to us; and
- c. We have issued this policy in reliance upon your representations.

## **7. Separation of Insureds**

Except with respect to the Limits of Insurance, and any rights or duties specifically assigned in this Coverage Part to the first Named Insured, this insurance applies:

- a. As if each Named Insured were the only Named Insured; and
- b. Separately to each insured against whom claim is made or "suit" is brought.

## **8. Transfer Of Rights Of Recovery Against Others To Us**

If the insured has rights to recover all or part of any payment we have made under this Coverage Part, those rights are transferred to us, The insured must do nothing after loss to impair them. At our request, the insured will bring "suit" or transfer those right to us and help us enforce them.

## **9. Cancellation**

- a. The first Named Insured shown in the Declarations may cancel this policy by mailing or delivering to us advance written notice of cancellation
- b. We may cancel this policy by mailing or delivering to the first Named Insured written notice of cancellation at least:
  - (1) 10 days before the effective date of cancellation if we cancel for nonpayment of premium; or
  - (2) 30 days before the effective date or cancellation if we cancel by reason of following items. However, we may not cancel the contract if 30 days have passed from the time of our becoming aware of the fact, or if we have failed to learn of it by our own gross negligence:
    - 1) If, with respect to matters to be declared in the application for the contract, the facts have not been correctly declared, by wilful act or gross negligence on the part of the policyholder, the insured or any person acting on their behalf; or
    - 2) If the duty to give notice in respect of a change of a material increase in the risk has not been fulfilled; or
    - 3) If the insured's wilful act or gross negligence increase or change the risk materially; or
    - 4) If the insured refuses or avoids our inspection in Condition 12. Inspection and Surveys.
- c. We will mail or deliver our notice to the first Named Insured's last mailing address known to us.
- d. Notice of cancellation will state the effective date of cancellation. The policy period will end on that date.
- e. If this policy is cancelled, we will send the first Named Insured any premium refund due. If we cancel, the refund will be pro rata. If the first Named Insured cancels, the balance remaining after the deduction of the premium calculated at the short-term rate for the period already elapsed will be refunded. The cancellation will be effective even if we have not made or

offered a refund.

f. If notice is mailed, proof of mailing will be sufficient proof of notice.

## **10. Changes**

This policy contains all the agreements between you and us concerning the insurance afforded, The first Named Insured shown in the Declarations is authorized to make changes in the terms of this policy with our consent. This policy's terms can be amended or waived only by endorsement issued by us and made a part of this policy.

## **11. Examination of your books and records**

We may examine and audit your books and records as they related to this policy at any time during the policy period and up to three years afterward.

## **12. Inspection and surveys.**

We have the right but are not obligated to:

- a. Make inspections and surveys at any time;
- b. Give you reports on the conditions we find; and
- c. Recommend changes.

Any inspections, surveys, reports or recommendation related only to insurability and the premiums of be charged. We do not make safety inspections. We do not undertake to perform the duty of any person or organization to provide for the health or safety of workers or the public. and we do not warrant that conditions:

- a. Are safe or healthful; or
- b. Comply with laws, regulations, codes or standards.

This condition applies not only to us, but also to any rating, advisory, rate service or similar organization which makes insurance inspections, surveys, reports or recommendations.

## **13. Premiums**

The first Named Insured shown in the Declarations:

- a. Is responsible for the payment of all premiums; and
- b. Will be the payee for any return premiums we pay.

## **14. Transfer of your rights and duties under this policy**

Your rights and duties under this policy may not be transferred without our written consent except in the case of death of an individual named insured.

If you die, your rights and duties will be transferred to you legal representative but only while acting within the scope of duties as your legal representative. Until your legal representative is appointed, anyone having proper temporary custody of your property will have your rights and duties but only with respect to that property.

## **SECTION V-DEFINITIONS**

1. "Advertising injury" means injury arising out of one or ore of the following offenses:

- a. Oral or written publication of material that slanders or libels a person or organization or disparages a person's or organization's goods, products or services;
- b. Oral or written publication of material that violates a person's right of privacy;

- c. Misappropriation of advertising ideas or style of doing business; or
  - d. Infringement of copyright, title or slogan.
2. "Auto" means a land motor vehicle, trailer or semitrailer designed for travel on public roads, including any attached machinery or equipment. But "auto" does not include "mobile equipment."
3. "Bodily injury" means bodily injury, sickness or disease sustained by a person, including death resulting from any of these at any time.
4. "Coverage territory" means:
- a. Any country stated in the policy.
  - b. International waters or airspace, provided the injury or damage does not occur in the course of travel or transportation to or from any place not included in a above; or
  - c. All parts of the world if:
    - (1) The injury of damage arises out of:
      - (a) Goods or products made or sold by you in the territory described in a. above; or
      - (b) The activities of a person whose home is in the territory described in a. above, but is away for a short time on your business; and
    - (2) The insured's responsibility to pay damages is determined in a "suit" on the merits, in the territory described in a. above or in a settlement we agree to.
5. "Impaired property" means tangible property, other than "your product" or "your work," that cannot be used or is less useful because:
- a. It incorporates "your product" or "your work" that is known or thought to be defective, deficient, inadequate or dangerous; or
  - b. You have failed to fulfill the terms of a contract or agreement;
- if such property can be restored to use by:
- a. The repair, replacement, adjustment or removal of "your product" or "your work," or
  - b. You fulfilling the terms of the contract or agreement.
6. "Insured contract" means:
- a. A lease of premises;
  - b. A sidetrack agreement;
  - c. An easement or license agreement in connection with vehicle or pedestrian private railroad crossings at grade;
  - d. Any other, easement agreement, except in connection with construction or demolition operations on or within 50 feet of a railroad;
  - e. An indemnification of a municipality as required by ordinance, except in connection with work for a municipality;
  - f. An elevator maintenance agreement; or
  - g. That part of any other contract or agreement pertaining to your business under which you assume the tort liability of another to pay damages because of "bodily injury" or "property damage" to a third person or organization, if the contract or agreement is made prior to the "bodily injury" or "property damage." Tort liability means a liability that would be imposed by law in the absence of any contract or agreement.
- An "insured contract" does not include that part of any contract or agreement:

- a. That indemnifies an architect, engineer or surveyor for injury or damage arising out of:
    - (1) Preparing, approving or failing to prepare or approve maps, drawings, opinions, reports, surveys, change orders, designs or specifications; or
    - (2) Giving directions or instructions, or failing to give them, if that is the primary cause of the injury or damage:
  - b. Under which the insured, if an architect, engineer or surveyor, assumes liability for injury or damage arising out of the insured's rendering or failing to render professional services, including those in a. above and supervisory, inspection or engineering services; or
  - c. that indemnifies any person or organization for damage by fire to premises rented or loaned to you.
7. "Loading or unloading" means the handling of property:
- a. After it is moved from the place where it is accepted for movement into or onto an aircraft, watercraft or "auto;"
  - b. While it is in or on an aircraft, watercraft or "auto;" or
  - c. While it is being moved from an aircraft, watercraft or "auto" to the place where it is finally delivered; but "loading or unloading" does not include the movement of property by means of a mechanical device other than a hand truck, that is not attached to the aircraft, watercraft or "auto."
8. "Mobile equipment" means any of the following types of land vehicles, including any attached machinery or equipment:
- a. Bulldozers, farm machinery, forklifts and other vehicles designed for use principally off public roads;
  - b. Vehicles maintained for use solely on or next to premises you own or rent;
  - c. Vehicles that travel on crawler treads;
  - d. Vehicles, whether self-propelled or not, maintained primarily to provide mobility to permanently mounted:
    - (1) Power cranes, shovels, loaders, diggers or drills; or
    - (2) Road construction or resurfacing equipment such as graders, scrapers or rollers;
  - e. Vehicles not described in a., b., c., or d. above that are not self-propelled and are maintained primarily to provide mobility to permanently attached equipment of the following types:
    - (1) Air compressors, pumps and generators, including spraying, welding, building cleaning, geophysical, exploration, lighting and well servicing equipment; or
    - (2) Cherry pickers and similar devices used to raise or lower workers;
  - f. Vehicles not described in a., b., c. or d. above maintained primarily for purposes other than the transportation of persons or cargo.
- However, self-propelled vehicles with the following types of permanently attached equipment are not "mobile equipment" but will be considered "auto";
- (1) Equipment designed primarily for:
    - (a) Snow removal;
    - (b) Road maintenance, but not construction or resurfacing;
    - (c) Street cleaning;
  - (2) Cherry pickers and similar devices mounted on automobile or truck chassis and used to raise or lower workers ; and

- (3) Air compressors, pumps and generators, including spraying, welding, building cleaning, geophysical exploration, lighting and well servicing equipment.
9. "Occurrence" means an accident, including continuous or repeated exposure to substantially the same general harmful conditions.
10. "Personal injury" means injury, other than "bodily injury," arising out of one or more of the following offenses:
- a. False arrest, detention or imprisonment;
  - b. Malicious prosecution;
  - c. Wrongful entry into, or eviction of a person from a room dwelling or premises that the person occupies;
  - d. Oral or written publication of material that slanders or libels a person or organization or disparages a person's or organization's goods, products or services; or
  - e. Oral or written publication of material that violates a person's right of privacy.
11. a. Products-completed operations hazard" includes all "bodily injury" and "property damage" occurring away from premises you own or rent and arising out of "your product" or "your work" except:
- (1) Products that are still in your physical possession; or;
  - (2) Work that has not yet been completed or abandoned.
- b. "Your work" will be deemed completed at the earliest of the following times:
- (1) When all of the work called for in your contract has been completed.
  - (2) When all of the work to be done at the site has been completed if your contract calls for work at more than one site.
  - (3) When that part of the work done at a job site has been put to its intended use by any person or organization other than another contractor or subcontractor working on the same project.
- Work that may need service, maintenance, correction, repair or replacement, but which is otherwise complete, will be treated as completed.
- c. This hazard does not include "bodily injury" or "property damage" arising out of:
- (1) The transportation of property, unless the injury or damage arises out of a condition in or on a vehicle created by the "loading or unloading" of it;
  - (2) The existence of tools, uninstalled equipment or abandoned or unused materials;
  - (3) Products or operations for which the classification in this Coverage Part or in our manual of rules includes products or completed operations.
12. "Property damage" means:
- a. Physical injury to tangible property, including all resulting loss of use of that property; or
  - b. Loss of use of tangible property that is not physically injured.
13. "Suit" means a civil proceeding in which damages because of "bodily injury," "property damage", "personal injury" or "advertising injury" to which this insurance applies are alleged. "Suit" includes an arbitration proceeding alleging such damages to which you must submit or submit with our consent.

14. "Your product" means:

- a. Any goods or products, other than real property, manufactured, sold, handled, distributed or disposed of by:
  - (1) you;
  - (2) Others trading under your name; or
  - (3) A person or organization whose business or assets you have acquired; and
- b. Containers(other than vehicles), materials, parts or equipment furnished in connection with such goods or products

"Your product" includes warranties or representations made at any time with respect to the fitness, quality, durability or performance of any of the items included in a. and b. above.

"Your product" does not include bending machines or other property rented to or located for the use of others but not sold.

15. "Your work" means;

- a. Work or operations performed by you or on your behalf; and
- b. Materials, parts or equipment furnished in connection with such work or operations.

"Your work" includes warranties or representations made at any time with respect to the fitness, quality, durability or performance of any of the items included in a. or b. above.



## Pollution Liability Coverage Extension Clause

Paragraph(1.)of Exclusion f. of COVERAGE A (Section I)does not apply.

# Additional Insured(Vendors) Clause

## SCHEDULE

Name of Person or Organization(Vendor):

Your Products :

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

WHO IS AN INSURED (Section II) is amended to include as an insured any person or organization (referred to below as "vendor") shown in the Schedule, but only with respect to "bodily injury" or "property damage" arising out of "your products" shown in the Schedule which are distributed or sold in the regular course of the vendor's business, subject to the following additional provisions:

1. The insurance afforded the vendor does not apply to:
  - a. "Bodily injury" or "property damage" for which the insured is obligated to pay damages by reason of the assumption of liability in a contract or agreement. This exclusion does not apply to liability for damages that the insured would have in the absence of the contract or agreement;
  - b. Any express warranty unauthorized by you;
  - c. Any physical or chemical change in the product made intentionally by the vendor;
  - d. Repackaging, unless unpacked solely for the purpose of inspection, demonstration, testing, or the substitution of parts under instructions from the manufacture, and then repackaged in the original container;
  - e. Any failure to make such inspections, adjustments, tests or servicing as the vendor has agreed to make or normally undertakes to make in the usual course of business, in connection with the distribution or sale of the products;
  - f. Demonstration, installation, servicing or repair operations, except such operations performed at the vendor's premises in connection with the sale of the product;
  - g. Products which, after distribution or sale by you, have been labeled or relabeled or used as a container, part or ingredient of any other thing or substance by or for the vendor.
2. This insurance does not apply to any insured person or organization, from whom you have acquired such product, or any ingredient, part of container, entering into, accompanying or containing such products.

## Products/Completed Operations Hazard Exclusion Clause

This insurance does not apply to "bodily injury" or "property damage" included within the "products-completed operations hazard."

## Designated Professional Services Exclusion Clause

Description of Professional Services :

- 1.
- 2.
- 3.

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

With respect to any professional services shown in the Schedule, this insurance does not apply to "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" due to the rendering or failure to render any professional service.

## Personal and Advertising Injury Exclusion Clause

COVERAGE B (Section I) does not apply and none of the references to it in the Coverage Part apply.

## Advertising Injury Exclusion Clause

1. The Declarations Page(s) are changed replace COVERAGE B-"PERSONAL AND ADVERTISING INJURY" with COVERAGE B-"PERSONAL INJURY."

2. COVERAGE B-PERSONAL AND ADVERTISING INJURY of Coverages(Section I ) is replaced by the following :

### COVERAGE B-PERSONAL INJURY

#### 1. Insuring Agreement

We will pay those sums that the insured becomes legally obligated to pay as damages because of "personal injury" to which this insurance applies. We will have the right and duty to defend any "suit" seeking those damages. But :

- a. The amount we will pay for damages is limited as set forth in LIMITS OF INSURANCE(Section III)
- b. We may investigate and settle any claim or "suit"at our discretion ; and
- c. Our right and duty to defend end when we have used up the applicable limit of insurance in the payment of judgments or settlements under Coverages A and B, or Medical Expenses under Coverage C.

This insurance applies to "personal injury" only if caused by an offense :

- a. Committed in the "coverage territory"during the policy period ; and
- b. Arising out of the conduct of your business, excluding advertising, publishing, broadcasting or telecasting done by or for you.

#### 2. Exclusions

This insurance does not apply to :

- a. "Personal injury"
  - (1) Arising out of oral or written publication of material, if done by or at the direction of the insured with knowledge of its falsity ;
  - (2) Arising out of oral or written publication of material whose first publication took place before the beginning of the policy period ;
  - (3) Arising out of the willful violation of a penal statute or ordinance committed by or with the consent of the insured ; or
  - (4) For which the insured has assumed liability in a contract or agreement, but this exclusion does not apply to liability for damage that the insured would have in the absence of the contract or agreement.

3. Item 4 of LIMITS OF INSURANCE(Section III)is replaced by the following : 4. Subject to 2. above, The Personal Injury Limit is the most we will pay under Coverage B for all damages because of all "personal injury"sustained by any one person or organization.

4. The definition of "advertising injury" in the DEFINITIONS section does not apply.

# Explosion, Collapse and Underground Property Damage Hazard Exclusion Clause(Specified Operations)

## SCHEDULE

Location & Description  
of Operations

Excluded Hazard(s)

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement)

1. The following exclusion is added to COVERAGE A(Section 1):

This insurance does not apply to "property damage" included within the "explosion hazard," the "collapse hazard" or the "underground property damage hazard" if any of these hazards is entered as an excluded hazard on the Schedule.

This exclusion does not apply to:

- a. Operations performed for you by others; or
- b. "Property damage" included within the "products completed operations hazard:"

2. The following additional definitions apply:

"Explosion hazard" includes property damage arising out of blasting or explosion. The "explosion hazard" does not include "property damage" arising out of the explosion of air or steam vessels, piping under pressure, prime movers, machinery or power transmitting equipment.

"Collapse hazard" includes "structural property damage" and any resulting "property damage" to any other property at any time.

"Structural property damage" means the collapse of or structural injury to any building or structure due to:

- (1) Grading of land, excavating, borrowing, filling, back-filling, tunnelling, pile driving, cofferdam work or caisson work; or
- (2) Moving, shoring, underpinning, raising or demolition of any building or structure or removal or rebuilding of any structural support of that building or structure.

"Underground property damage hazard" includes "underground property damage" and any resulting "property damage" to any other property at any time.

"Underground property damage" means property damage to wires, conduits, pipes, mains, sewers, tanks, tunnels, any similar property, and any apparatus used with them beneath the surface of the ground or water, caused by and occurring during the use of mechanical equipment for the purpose of gradingland, paving, excavating, drilling, borrowing, filling, backfilling or pile driving.

# Explosion, Collapse and Underground Property Damage Hazard Exclusion Clause(Specified Operations Excepted)

## SCHEDULE

Location & Description of Operations	Covered Hazard(s)
(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement)	

1. This insurance does not apply to "property damage" arising out of the "explosion hazard," the "collapse hazard" or the "underground property damage hazard".

This exclusion does not apply to:

- a. Operations performed for you by others; or
- b. "Property Damage" included within the "products-completed operations hazard:" or
- c. Any operation described in the Schedule above, if any of these hazards is entered as a covered hazard.

2. The following additional definitions apply:

"Explosion hazard" includes property damage arising out of blasting or explosion. The "explosion hazard" does not include "property damage" arising out of the explosion of air or steam vessels, piping under pressure, prime movers, machinery or power transmitting equipment.

"Collapse hazard" includes "structural property damage" and any resulting "property damage" to any other property at any time.

"Structural property damage" means the collapse of or structural injury to any building or structure due to:

- (1) Grading of land, excavating, borrowing, filling, back-filling, tunnelling, pile driving, cofferdam work or caisson work; or
- (2) Moving, shoring, underpinning, raising or demolition of any building or structure or removal or rebuilding of any structural support of that building or structure.

"Underground property damage hazard" includes "underground property damage" and any resulting "property damage" to any other property at any time.

"Underground property damage" means property damage to wires, conduits, pipes, mains, sewers, tanks, tunnels, any similar property, and any apparatus used with them beneath the surface of the ground or water, caused by and occurring during the use of mechanical equipment for the purpose of gradingland, paving, excavating, drilling, borrowing, filling, back-filling or pile driving.



## Amendment of Limits of Insurance Clause

### SCHEDULE

		Limits Of Insurance
General Aggregate Limit	\$	
Products-Completed Operations Aggregate Limit	\$	
Personal & advertising Injury Limit	\$	
Each Occurrence Limit	\$	
Fire Damage Limit	\$	Any One Fire
Medical Expense Limit	\$	Any One Person

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement)

The limits of insurance shown in the Declarations are replaced by the limits designated in the Schedule or in the Declarations as subject to this endorsement with respect to which an entry is made.

## Premium Adjustment Clause

It is further understood and agreed that:

- a. The Premium for Product Hazards stated in SCHEDULE as attached to the Policy is a minimum and deposit premium only, and upon the termination of this Policy, the actual premium shall be computed in basis of the actual "sales" (or "turnover") during the Policy Period, and if the adjusted premium thus computed exceed the minimum and deposit premium paid, the Insured shall additional pay the excess to the Company.
- b. In consideration of the foregoing terms, the Named Insured shall furnish the Company with the written reports attaching the relevant supporting documents for the actual sales (or turnover) during the Policy Period immediately after the expire of the policy.

## Punitive Damages Exclusion Clause

This insurance does not cover any liability for fines, penalties, punitive or exemplary damages.

## Cross Liability Clause

It is hereby declared and agreed that in event of an occurrence to one or more Insured for which another Insured is or may be held liable, then this Policy shall cover such Insured against whom claim is made or may be made in the same manner as if separate Policies had been issued to each Insured. The inclusion of more than one Insured hereunder shall not serve to increase the limit(s) of liability under the Policy.

## Premium/Claim Payment Clause

1. It is understood and agreed that the premiums for this policy shall be paid or returned to the Company/ Policyholder in Won currency applying to the first notified T/T Selling Rate of Exchange by Korea Exchange Bank.

① Premiums : Date of Application

② Additional Premiums / Return Premiums : Date of Endorsement

③ Refunds of Surrenders : Date of Surrender

2. It is further understood and agreed that the claims paid shall be paid in Won currency applying to the first notified T/T Selling Rate of Exchange by Korea Exchange Bank or the Certificate of Foreign Exchange equivalent to ( SFR ) currency at the date of loss payment.

# Deductible Liability Insurance Clause

## SCHEDULE

Coverage	Amount and Basis of Deductible	
Bodily Injury Liability	Not Applicable	Per claim
	Not Applicable	Per occurrence
Property Damage Liability	Not Applicable	Per claim
	Not Applicable	Per occurrence
Bodily Injury Liability and Property Damage	Not Applicable	Per claim
Liability Combine	SFR1,000.-a.o.o.	Per occurrence

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

APPLICATION OF ENDORSEMENT (Enter below any limitations on the application of this endorsement. If no limitation is entered, the deductibles apply to damages for all "bodily injury" and "property damage", however caused): -

1. Our obligation under the Bodily Injury Liability and Property Damage Liability Coverages to pay damages on your behalf applies only to the amount of damages in excess of any deductible amounts stated in the Schedule above as applicable to such coverage, and the limits of insurance applicable to "each occurrence" for such coverages will be reduced by the amount of such deductible. "Aggregate" limits for such coverages shall not be reduced by the application of such deductible amount.
  2. The deductible amounts stated in the Schedule apply as follows:
    - A. PER CLAIM BASIS - if the deductible is on a "per claim" basis, the deductible amount applies:
      1. Under the Bodily Injury Liability or Property Damage Liability, Coverage, respectively :
        - a. To all damages because of "bodily injury" sustained by one person, or
        - b. To all damages because of "property damage" sustained by one person or organization, as the result of any one "occurrence."
      2. Under Bodily injury Liability and Property Damage Liability Coverage combined to all damages because of "bodily injury" and "property damage" sustained by one person or organization as the result of any one "occurrence."
    - B. PER OCCURRENCE BASIS - if the deductible is on a "per occurrence" basis, the deductible amount applies:
      1. Under the Bodily injury Liability or Property Damage Liability Coverage, respectively:
        - a. To all damages because of "bodily injury" as the result of anyone "occurrence", ; or
        - b. To all damage because of "property damage," as the result of any one occurrence".
- Regardless of the number of persons or organizations who sustain damages because of

that "occurrence."

2. Under Bodily Injury Liability and Property Damage Liability Coverage combined to all damages because of "bodily injury" and "property damage" as the result of any one "occurrence" regardless of the number of persons or organizations who sustain damages because of that "occurrence."
3. The terms of this insurance, including those with respect to:
  - a. Our right and duty to defend any "suits" seeking those damage; and
  - b. Your duties in the event of an "occurrence," claim, or suit apply irrespective of the application of the deductible amount.
4. We may pay any part or all of the deductible amount to effect settlement of any claim or suit and, upon notification of the action taken, you shall promptly reimburse us for such part of the deductible amount as has been paid by us.

## Co-Insurance Clause

It is further understood and agreed that:

1. The words "the Company" wherever used in this policy means the subscribing companies listed below.
2. The policy shall be liable only for its below designated proportion of any obligation assumed or expenses incurred under this policy.

Portion of 100%

Subscribing Companies



## Waiver of Subrogation Clause

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms exclusion, provisions and conditions contained in the policy or endorsed thereon, the company waives its right of subrogation against any assured and any person, firm or corporation having an association or affiliation, at the time of loss, with the assured through ownership, management or other interest, subject to having been insured under this policy.

## Watercraft Off-Premises Liability Clause

Notwithstanding the terms, exclusions and provisions contained in this policy or endorsed thereon, this insurance shall cover the named insured's liability for bodily injury or property damage arising out of the ownership, maintenance, operations, use, loading or unloading of:

- a. Any watercraft owned or operated by or rented or loaned to the named insured.
- b. Any other watercraft operated by any person in the course of his employment by the named insured, even though such bodily injury or property damage occurs away from premises owned by, rented to or controlled by the named insured.

## Premium Installment Clause

1. Notwithstanding that policy is issued as a contract for a period of twelve months, it is h e r e b y understood and agreed that the premium shall be payable in the following installments :

(1) 2 Installments :

1st Installment due and payable at inception : 50%

2nd Installment due and payable on : 50%

(2) 4 Installments :

1st Installment due and payable at inception : 25%

2nd Installment due and payable on : 25%

3rd Installment due and payable on : 25%

4th Installment due and payable on : 25%

Nevertheless it is further understood and agreed that : In the event of any installment not being paid until its above due date, the Company shall not be liable for any loss as occurred during the period from such due date to the date when such due installment is paid.

2. In the event of a claim arising hereunder which exceeds the installment premiums paid on this Policy the installments of premium then outstanding shall become due and payable forthwith.

## Compulsory Gas Accident Liability Exclusion Clause

It is further understood and agreed that the company shall not be liable for the amount of any claim which is recoverable under compulsory Gas Accident Liability Insurance stated below, whether it be in force or not, at the time when the claim is made.

Name of Carrier	Policy Number	Policy Period	Limit of Liability

Nothing herein contained shall be held to vary, alter, waive or extend any of the agreements, conditions, declaration, exclusion, limitations of terms of the policy other than as stated above.

## Nuclear Energy Liability Exclusion Clause

It is hereby understood and agreed that this policy shall not apply to any accident or occurrence resulting from the hazardous properties of nuclear material if such accident or occurrence arises out of the ownership, use of operations by the insured of any nuclear facility other than the use of radioactive isotopes. For the purpose of this endorsement:

"Nuclear material", means source material, special nuclear material or by-product material,

"Source material", "special nuclear material", "By-product material" have the meanings given them in the Republic of Korea atomic energy act or in any law amendatory thereof; "Spent fuel" means any fuel element or fuel component, solid or liquid, which has been used or exposed to radiation in a nuclear reactor;

"Waste" means any waste material (1) Containing by-product material and (2) resulting from the operation by any person or organization of any nuclear facility included within the definition of nuclear facility under paragraph (A) or (B) thereof:

"Radioactive isotope" means any by-product material except such material (1) contained in spend fuel or waste, or (2) discharged or dispersed from any nuclear facility ;

"Nuclear Facility" means:

(A) Any Nuclear Reactor:

(B) Any equipment or device designed or used for (1) separating, the isotopes or uranium or plutonium, (2) processing or utilizing spent fuel, or (3) handling, processing or packaging waste:

(C) Any equipment or device used for the processing, fabricating or alloying or special nuclear material if at any time the total amount of such material in the custody of the insured at the premises where such equipment or device is located consists of or contains more than 25 grams of plutonium or uranium 233 or any combination thereof, or more than 250 grams of uranium 235:

(D) Any structure, basin, excavation, premises or place prepared or used for the storage or disposal of waste.

And includes the site on which any of the foregoing is located, an operations conducted on such site and all premises used for such operations:

"Nuclear Reactor" means any apparatus designed or used to sustain nuclear fission in a self-supporting chain reaction or to contain a critical mass of fissionable material :

"Hazardous Properties: includes radioactive, toxic or explosive properties; with respect to injury to or destruction of property, the word "Injury" or "Destruction" includes all forms of radioactive contamination of property.

## Additional Insured(Concessionaires) Clause

### SCHEDULE

Concessionaire:

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement)

WHO IS AN INSURED (Section II) is amended to include as an insured the concessionaire(s) shown in the Schedule but only with respect to their liability as a concessionaire trading under your name.

## Medical Payments to Children Exclusion Clause

The following is added to paragraph 2. Exclusions of COVERAGE C (Section 1) :

i. To any child enrolled in a day care center.

## Financial Institutions Exclusion Clause (Exclusion of Fiduciary Liability)

This insurance does not apply to "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of the ownership, maintenance or use, including all related operations, of property in which you are acting in a fiduciary or representative capacity.



# Health or Cosmetic Services Exclusion Clause

## SCHEDULE

Description of Operations:

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

The following exclusion is added to COVERAGES A and B(Section I ): with respect to any operation shown in the Schedule, this insurance does not apply to "bodily injury", "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of:

1. The rendering or failure to render:
  - a. Medical, surgical, dental, X-ray or nursing service or treatment, or related furnishing of food or beverages :
  - b. Any health service or treatment : or
  - c. Any cosmetic or tonsorial service or treatment.
2. The furnishing or dispensing of drugs or medical, dental or surgical supplies or appliances : or
3. The handling or treatment of dead bodies, including autopsies, organ, donation or other procedures.

## Engineers, Architects or Surveyors Professional Liability Exclusion Clause

This insurance does not apply to "bodily injury," "property damage," "personal injury" or "advertising injury" arising out of the rendering or failure to render any professional services by or for you, including:

1. The preparing, approving, or failing to prepare or approve maps, drawings, opinions, reports, surveys, change orders, designs or specifications; and
2. Supervisory, inspection or engineering services.

# Medical Payments Exclusion Clause

## SCHEDULE

Description and Location of Premises:

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement)

With respect to any locations shown in the Schedule, coverage C. MEDICAL PAYMENTS (Section I ) does not apply and none of the references to it in the Coverage Part apply.

The following is added to SUPPLEMENTARY PAYMENTS (Section I) :

8. Expenses incurred by the insured for first aid to others at the time of an accident for "bodily injury" to which this insurance applies.

## Designated Products Exclusion Clause

### SCHEDULE

Designated Products(s) :

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

This insurance does not apply to "bodily injury" or "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of "your work" shown in the Schedule.

## Designated Work Exclusion Clause

Designated Products(s) :

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

This insurance does not apply to "bodily injury" or "property damage" included in the "products completed operations hazard" and arising out of any of "your products" shown in the Schedule.

## Limitation of Coverage to Designated Premises or Project Clause

### SCHEDULE

Premises : Main office

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

This insurance applies only to "bodily injury," "property damage," "personal injury" "advertising injury" and medical expenses arising out of:

1. The ownership, maintenance or use of the premises shown in the Schedule and operations necessary or incidental to those premises; or
2. The project shown in the Schedule.

## All Hazards In Connection With Designated Premises Exclusion Clause

### SCHEDULE

Description and Location of Premises :

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

This insurance does not apply to "bodily injury" or "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of :

1. The ownership maintenance or use of the premises shown in the Schedule or any property located on these premises ;
2. Operations on those premises or elsewhere which are necessary or incidental to the ownership, maintenance or use of those premises ; or
3. Goods or products manufactured at or distributed from those premises.

## Athletic or Sports Participants Exclusion Clause

### SCHEDULE

Description of Operations :

(If no entry appears above, information required to complete this endorsement will be shown in the Declarations as applicable to this endorsement.)

With respect to any operations shown in the Schedule, this insurance does not apply to "bodily injury" to any person while practicing for or participating in any sports or athletic contest or exhibition that you sponsor.



## Movement of Buildings or Structures Exclusion Clause

This insurance does not apply to "bodily injury," "property damage", "personal injury" or "advertising injury" arising out of and occurring during the course of the movement of any building or structure by an "auto" or "mobile equipment". The period of movement:

1. Begins when the building or structure is removed from its old foundation; and
2. Ends when the unloading of the vehicle begins for the purpose of placing the building or structure on its new foundations.

## Fire Damage Legal Liability Exclusion Clause

1. The last paragraph of 2. EXCLUSIONS under Coverage A. (Section I) does not apply.
2. Paragraph 6. of LIMITS OF INSURANCE (Section III) does not apply.
3. Any reference in the Declarations to "Fire Damage Legal Liability" does not apply.

## Property Entrusted Exclusion Clause

### SCHEDULE

Operations :

Security and Patrol Agencies

Warehouse – cold individual storage lockers

Warehouse – miniwarehouses

As respects the operations shown in the Schedule, this insurance does not apply to "property damage" to property of others:

1. Entrusted to you for safekeeping; or
2. On premises owned by or rented to you.

## Inspection, Appraisal and Survey Hazard Exclusion Clause

This insurance does not apply to "bodily injury," "property damage," "personal injury" "advertising injury" for which the insured may be held liable because of the rendering or failure to render professional services in the performance of any claim, investigation, adjustment engineering inspection, appraisal, survey or audit services.

## Testing or Consulting Errors and Omissions Exclusion Clause

The following exclusion is added to COVERAGES A and B (Section I):

This insurance does apply to "bodily injury," "property damage," "personal injury" or "advertising injury" arising out of:

1. An error, omission, defect or deficiency in any test performed, or an evaluation, a consultation or advice given by or on behalf of any insured; or
2. The reporting of or reliance upon any such test, evaluation, consultation or advice.

## Construction Management Errors and Omissions Exclusion Clause

The following exclusion is added to COVERAGES A and B (Section I) :

This insurance does not apply to "bodily injury", "property damage," "personal injury" or "advertising injury" arising out of:

1. The preparing, approving, or failure to prepare or approve maps, drawings, opinions, reports, surveys, change orders, designs or specifications by any architect, engineer or surveyor performing services on a project on which you serve as construction manager, or
2. Inspection, supervision, quality control or engineering services done by or for you on a project on which you serve as construction manager.

This exclusion does not apply to "bodily injury" or "property damage" due to construction or demolition work done by you, your employees or your subcontractors.

## Special Building Owner's Liability Exclusion Clause

This insurance does not apply to "Bodily Injury" which is recoverable under Compulsary Fire Insurance with Bodily Injury Liability Special Clause stated below, whether it be in force or not at the occurrence dated or the date when the claim is made.

Specification of Underlying Policy

Insurer	Policy Number	Policy Period	Limit of Liability

## Employers' Liability Endorsement

1. (Perils Covered) Notwithstanding the terms, exclusions and provisions contained in this policy or endorsed thereon, this insurance shall cover the named insured's liability as damages because of bodily injury by accident or occupational disease, including death at any time resulting therefrom, sustained by any employee of the insured arising out of and in the course of his employment by the insured.
2. (Exclusions) This insurance does not apply to;
  - (1) Any obligation for which the insured or any carrier as his insurers may be held liable under the Korean Labor Standard Law, Workmen's Accident Compensation Insurance Law or under any other similar Law.
  - (2) Any loss or damage caused by wilful act or violation of law on the part of the insured (in the case of a corporation, its board members or any other agency executing the corporation's business), or any representatives on their behalf.
  - (3) Any loss or damage caused by wilful or criminal act on the part of the employee, but only for the loss or damage of the employee who committed such act.
  - (4) Any loss or damage to the employee of the insured's subcontractor, unless they are expressly covered under the insurance.
  - (5) Incidental medical expenses paid at the workplace.
  - (6) Any loss or damage caused directly or indirectly by earthquake, volcanic eruption, tsunami, or war, act of foreign enemy, revolution, civil war, warlike operation (whether war be declared or not), riot, civil commotion, strike or other occurrence similar to those mentioned above.
  - (7) Any loss or damage caused by effect of radioactive, explosion or hazard of nuclear fuel materials (including spent fuel; hereinafter to be understood likewise) or radioactive property (including nuclear fission products) contaminated by nuclear fuel materials.
  - (8) Any loss or damage caused by nuclear radiation or radioactive contamination not enumerated in (7)above.
  - (9) Any loss or damage caused by the assumption of liability in a contract or agreement.
  - (10) The insured's liability for occupational disease which is not covered under the Korean Labor Standard Law, Workman's Accident Compensation Insurance Law or other similar Law thereon.
  - (11) The liability based on the request of expenses or subrogation caused by the insurer that compensated in accordance with the stipulations of the Korean Labor Standard Law, Workman's Accident Compensation Insurance Law or any other similar law.
  - (12) Any liability against the family members and relatives living with the insured.
  - (13) Any liability for the claim, unless prior to 3 years after the date of accident, written claim is made.
  - (14) The liability against the employee employed in violation of law.



## Pollution Liability Coverage Extension Clause( II )

Exclusion f. of coverage A (section 1 ) does not apply.

## Garage Keeper's Endorsement

1. Notwithstanding the provision of Exclusion J-(4), coverage A. of SECTION 1, it is hereby agreed and understood that the Company shall pay those sums on the behalf of the assured which the assured becomes legally obligated to pay as damages because of "property damage" to the Auto left in charge of the assured with relation to garage keeping work.
2. (Exclusions) The Company shall not be liable for
  - 1) any willful loss or damage committed by the applicant or the assured.
  - 2) any loss or damage due to war, insurrection, rebellion, revolution, strike or other occurrence similar to those mentioned above.
  - 3) any loss or damage caused by natural catastrophes of earthquake, volcanic eruption, inundation, tsunami, etc.
  - 4) any loss or damage caused by nuclear material (including any contaminated material by nuclear material and unclear fission products), by radioactive, explosion, radioactive radiation, radioactive contamination, other dangerous natures or any damage by these natures.
  - 5) any loss or damage caused by any agreement if there is any agreement of indemnity between assured with other party but the Company pay those sums that the assured becomes legally obligated to pay in the absence of such contract.
  - 6) any loss or damage arising out of dispersal, discharge, seepage, release, escape of pollutants and any cost for clean-up or removal of pollutants whether it occurs accumulatively or suddenly.
  - 7) any liability to the person who has legal right of the property which is owned, occupied, rented, used or/under care, custody, control (including all the acts of control regardless of cause) of the assured or policy holder. But this exclusion does not apply to "property damages" caused by elevator installed at premises and damages of the auto which is entrusted for parking.
  - 8) "Bodily injury" to the employee of the assured arising out of in the course of his employment by the assured
  - 9) any liability arising out of repair, rebuilding, construction, removal of the premises except general maintenance and/or repair works.
  - 10) any liability to the auto, aircraft or watercraft which is owned, occupied, rented, used or controlled (including loading or unloading works) by the assured. This exclusion does not apply to any damages of the auto entrusted to the assured for parking.
  - 11) any loss or damage to the property the assured sells, gives away or abandon and any damages to the property itself.
  - 12) any liability to the loss of use of the tangible property which has not been physically injured arising out of;
    - a) default or delay or failure to perform
    - b) Insured's products or work performed by the assured which does not satisfy the level of performance, fitness of durability warranted by the assured.
  - 13) any loss or damage to the food or property which is;
    - a) used or consumed at the premises of the assured.
    - b) out of assured's occupancy and used outside the premises
    - c) loss or damage to such food or property
  - 14) any liability arising out of the work completed(or handed over) or abandoned and any loss or



## Extended Property Damage Coverage Endorsement

Notwithstanding the provision of Exclusion (J)-4 of Section one-coverage A, it is hereby specially understood and agreed that the company shall pay on behalf of the insured all sums for which the insured become legally liable for "property damage" to personal property in the insured's care, custody or control.

The company shall not be liable for :

1. Injury to, destruction of, or loss of gold and silver articles, jewelry, money, securities, revenue stamps, watches, furs, paintings or antiques, wines and spirits, tobacco and cigarette, glasswares, pottery, make-ups, medicine, livestock.  
but the company shall be liable for injury to, destruction of, or loss of guest's property (gold and silver articles, jewelry, watches, furs, clothings, pottery, make - ups) in safe deposit boxes in the premises, deposited by the insured's guests.
2. Loss or damages of property caused by inherent defect in property, fire and explosion caused by natural abrasion or inherent characteristics, fermentation, mildew, rotting, discoloration, deterioration of odor, rust and other similar ones.
3. Consequential loss or damages whatsoever.
4. Loss or damages caused by theft of burglary by family, relatives, employee, inmate, lodger or watchmen of the insured whether acting alone or in collusion with others.
5. Loss or damages occasioned by confiscation, commandeering, requisition or destruction of or damages to property by order of the government, de jure or de facto or any public authority in which the property is situated.
6. Loss or damages occasioned during processing of property.
7. Loss or damages caused by mis-delivery, theft, pilferage, decrease in weight.
8. Loss or damages caused by discharge, leakage or overflow of water or steam, from plumbing, heating, refrigerating, or air-conditioning, standpipes for fire hose, or industrial or domestic appliances, or any substance from automatic sprinkler system.
9. Loss or damages caused by rain or snow admitted directly to the building interior through defective roofs, defective doors, windows, ventilators
10. Loss or damages found after delivery to entrust.
11. Loss or damage to freezing (cold storage) goods caused by temperature change occasioned by or through of destruction or malfunction of the appliances or equipment for refrigeration (cold storage)
12. Loss or damage to property owned or used by the insured's employee.

13. Loss or damages to property owned, occupied or used by the insured.

Classification	Contents
Item	Name : Usages : Q'ty Location
Business	Name : Staffs :
L.O.L	

## Ship Liability Clause

### 1. (Perils Covered)

Notwithstanding the provision of J. (4) under SECTION 1—Coverage A. BODILY INJURY AND PROPERTY DAMAGE LIABILITY, it is hereby specially understood and agreed that this insurance covers the legal liability of the insured as shiprepairers for

- (1) Loss of or damage to any vessel or craft which is in the care, custody, or control of the Insured for the purpose of being worked upon including shifting and moving within the limits of the port at which the work is being carried out and including trial trips but not exceeding 100 miles from such port.
- (2) Loss of or damage to any other vessel or craft upon which the Insured is working except vessels or craft at sea other than whilst on trial trips.
- (3) Loss of or damage to cargo of or other things on or discharged from any of vessels or craft referred to in (1) or (2) above
- (4) Loss of or damage to machinery or equipment of any vessel or craft, whilst such machinery or equipment is removed from such vessel or craft and is in the care, custody or control of the Insured for the purpose of being worked upon, including whilst in transit between such vessel or craft and the premises of the Insured, or whilst in transit to or from specialist repairers or manufacturers' premises
- (5) Damage resulting from:
  - (a) loss of or damage to property (other than ---+occurring in the course that referred to be (1), (2), (3) or |of and arising from the (4) above) |Ship-repairing operations
  - (b) loss of life or bodily injury to persons ---+of the Insured
- (6) Removal of wreck where such liability results from negligence of the Insured, his servants, agents or sub-contractors occurring during the period of this insurance.

### 2. (Exclusions)

This insurance shall not cover any liability :

- (1) in respect of property
  - (a) owned by, used by or leased to the Insured.
  - (b) in the care, custody or control of the Insured other than property referred to in 1. (1), (2), (3) or (4) above;
- (2) being collision liability, towers liability or liability arising out of the navigation of any vessel or craft owned or operated by the Insured or any affiliated or subsidiary concern or party;
- (3) in respect of or arising in connection with any vessel or craft accepted by the Insured solely to be stored;
- (4) in respect of or arising in connection with an oil tank vessel or craft, or any vessel or craft previously engaged in carrying explosive or inflammable liquids or gasses or arising in connection with work on or near any fuel tank or pipeline of an oil burning vessel or craft unless the rules, regulations and requirements of the port or governmental authorities at the place where the work is being carried out have been complied with.

Should a gas free certificate not be required by the port or governmental authorities, then such a certificate must be obtained from a chemist approved by Insurer prior to the commencement of work;
- (5) in respect of or arising in connection with any new vessel or craft being built by the Insured;

- (6) for payments under penalty clauses detention, demurrage, loss of time, loss of freight, loss of charter, loss of market or any other consequential loss whatsoever, in respect of property referred to in 1. (1), (2), (3) or (4) above;
- (7) in respect of loss or damage specified in 1. (1), (2), (3) or (4) above unless discovered and reported in writing to Insurer within ninety days of the delivery to Owners or within ninety days after the work is completed by the Insured, whichever may first occur;
- (8) arising from any strike, lock-out, labour disturbance, riot, civil commotion or act of any person take in part in any such occurrence, or from any act of any person acting maliciously;
- (9) directly or indirectly occasioned by, happening through or in consequence of
  - a) war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power or confiscation or nationalization or requisition or piracy;
  - b) destruction of or damage to property by or under the order of any government or public or local authority;
- (10) directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from ionising radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel.
- (11) in respective of condemnation or rejection of any part by reason of faulty design, any loss or expense arising from such condemnation or rejection and the cost or expense of repairing, modifying or replacing any part (or for any loss or expense arising therefrom) by reason of faulty design.

3. (Provisions) Matters which are not stipulated herein shall be governed by the policy conditions.

Divisions	Contents
Premises	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Firm Name(Name) :</li> <li>- Structure :</li> <li>- Ownership, Rent, Management of others :</li> <li>- Operation necessary and/or incidental :</li> <li>- Operation off premises :</li> </ul>

## Special Clause for Extended Coverage

In consideration of the premium charged for this policy to which this Clause is attached, it is understood and agreed that said Policy shall be amended as follows ;

1. Exclusion f. of Coverage A. Section I is amended by the addition of the following final paragraph :

(3) This exclusion does not apply to the liability arising out of the seepage, pollution, or contamination caused by sudden, unintended and unexpected happening.

2. Exclusion g. of Coverage A. Section I is amended by the addition of the following final paragraph :

(6) The insured's operation of the declared air show / unmanned observation airship and solar-powered turtle boat.

3. Exclusion j. of Coverage A. Section I is amended by the addition of the following final paragraph :

This exclusion does not apply to property damage to parked automobiles of visitors in the insured's premises and to personal baggage and effects of visitors.

All other terms and conditions remain unchanged.



## Cross Liability Clause(II)

With regard to the effect of this policy, any assured will be considered to be a third party if they have suffered "bodily injury" resulting from the act of another who is also insured in accordance with the provisions of the present contract, in the same way as if independent policies has been provided for each of the individuals insured, but "bodily injury" to any person while practicing for or participating in any sports or athletic contest or demonstration excluded. Above Cross Liability coverage is subject to total liability not exceeding the indemnity limits.

All other terms and conditions remain unchanged.

## Commercial Liability Extensions & Clarifications Endorsement

In consideration of the premium paid, the following extensions and clarifications of coverages are effective from the inception date.

**Incidental Contractual Liability** : Section I.A.2.b. is amended to include "(3) Assumed in a contract or agreement incidental to the insured's business. An incidental contract means any written

- ( i ) lease of premises ;
- (ii) easement agreement, except in connection with construction or demolition operations on or adjacent to a railroad ;
- (iii) undertaking to indemnify a municipality required by municipal ordinance, except in connection to work for the municipality ;
- (iv) sidetrack agreement ; or
- ( v ) elevator maintenance agreement."

**Host Liquor Law Liability** : Section I.A.2.c. does not apply with respect to liability of the insured or his indemnitee arising out of the giving or serving of alcoholic beverages at functions incidental to the named insured's business, provided the named insured is not engaged in the business of manufacturing, distributing, selling or serving of alcoholic beverages.

**Sudden & Accidental Pollution Liability** : Section I.A.2.f. is amended to include "This exclusion does not apply to : (a) liability arising out of the seepage, pollution or contamination caused by a sudden, unintended and unexpected happening or (b) any loss, cost or expense arising out of any governmental direction or request that the insured test for, monitor, clean up, remove, contain, treat, detoxify or neutralize." Pollutants therefrom will be included and covered within the applicable policy limit.

**Medical Payments** : The Limit of Insurance for Coverage C. Medical Payments on the Declaration Page is amended to read \$2,000.– per person.

**Notice of Cancellation** : Section IV.9.b.(2). is amended to read "90 days before the effective date of cancellation" instead of "30 days before the effective date of cancellation."

**Automatic Coverage – Newly Acquired Locations (90 Days)** : This policy is automatically extended to cover newly acquired locations of the insured for up to 90 days after acquisition by the insured. In no event, however, will this automatic coverage extend beyond the normal expiration of this policy as stated in the policy period. The insurance

afforded hereby shall terminate after 90 days unless the new location is declared to the Company and an appropriate additional premium is paid for the unexpired period of the policy.

**Incidental Premises & Operations Liability** : If the Limitation of Coverage to Designated Premises or Project Clause forms part of this policy, subsection 1, is amended to read "operations necessary or incidental to those premises or the insured's business" instead of ""operations necessary or incidental to those premises."

**Unintentional Errors or Omissions** : Any unintentional error or omission made by the insured shall not void or impair the insurance in this policy provided after discovery by the insured's insurance manager.

## Asbestos Exclusion Clause

In consideration of the premium charged, it is hereby understood and agreed that this policy does not apply to personal injury, bodily injury, or property damage arising out of asbestos including but not limited to :

- (1) inhaling, ingesting or physical exposure to asbestos or goods or products containing asbestos; or
- (2) the use of asbestos in constructing or manufacturing any goods, products, or structures; or
- (3) the removal of asbestos from any goods, products or structures; or
- (4) the manufacture, encapsulation, transportation, storage, handling, distribution, sale, application, mining, consumption or disposal of asbestos or goods or products containing asbestos

## EMF Exclusion Clause

This Policy Excludes

- (a) all liability directly or indirectly caused by or alleged to be caused by or contributed to in whole or in part by electro-magnetic fields
- (b) the diminution in the value of property resulting from electro-magnetic fields
- (c) any obligation to defend any claim or suit against the Insured alleging Personal Injury or Property Damage resulting from electro-magnetic fields.

## Silica Exclusion Clause

In consideration of the premium charged, it is hereby understood and agreed that this policy does not apply to personal injury, bodily injury, or property damage arising out of silica including but not limited to :

- (1) inhaling, ingesting or physical exposure to silica or goods or products containing silica; or
- (2) the use of silica in constructing or manufacturing any goods, products, or structures; or
- (3) the removal of silica from any goods, products or structures; or
- (4) the manufacture, encapsulation, transportation, storage, handling, distribution, sale, application, mining, consumption or disposal of silica or goods or products containing silica.

## Inefficacy Clause

This indemnity provided by the policy excludes liability arising from the failure of the Product (or any part thereof) to fulfill the purpose of which it was designed or to perform as specified, warranted or guaranteed.

Subject otherwise to the terms, conditions and exclusion of the policy.

## Millennium Exclusion Clause

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the Policy or endorsed thereon, the following shall apply to this insurance :

- A. Insurer(s) will not pay for Damage or Consequential Loss directly or indirectly caused by, consisting of, or arising from, the failure of any computer, data processing equipment or media, microchip, operating systems, microprocessors (computer chip), integrated circuit or similar device, any computer software, or any other products, and any services, data or functions that directly or indirectly use or rely upon, in any manner, any of the items listed above, whether the property of the insured or not, that results from any actual or alleged failure, malfunction or inadequacy due to inability to correctly recognize, process, distinguish, interpret or accept any date as its true calendar date.
- B. It is further understood that we will not pay for the repair or modification of any part of an electronic data processing system or its related equipment, to correct deficiencies or features of logic or operation.
- C. It is further understood that we will not pay for Damage or Consequential Loss arising from the failure, inadequacy or malfunction of any advice, consultation, design evaluation, inspection installation, maintenance, repair or supervision provided or done by Insured or for Insured to determine, rectify or test, any potential or actual failure, malfunction or inadequacy described in A. above.

Such damage or Consequential Loss described in A, B, or C above, is excluded regardless of any other cause that contributed concurrently or in any other sequence.



## WAR AND TERRORISM EXCLUSION CLAUSE

Notwithstanding any provision to the contrary within this insurance or any endorsement thereto it is agreed that this insurance excludes loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss:

1. war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power; or

2. any act of terrorism.

For the purpose of this endorsement an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organization(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear.

This endorsement also excludes loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to 1 and/or 2 above.

If the Underwriters allege that by reason of this exclusion, any loss, damage, cost or expense is not covered by this insurance the burden of proving the contrary shall be upon the Assured.

In the event any portion of this endorsement is found to be invalid or unenforceable, the remainder shall remain in full force and effect.

08/10/01

NMA2918

## Terrorism Exclusion Endorsement

Notwithstanding any provision to the contrary within any endorsement thereto it is agreed that this insurance excludes liability for loss, injury, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any act of terrorism regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss.

For the purpose of this endorsement an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisation(s) or government(s), committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public, in fear.

This endorsement also excludes loss, injury, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to any act of terrorism.

If the insurers allege that by reason of this exclusion, any loss, injury, damage, cost or expense is not covered by this insurance the burden of proving the contrary shall be upon the assured.

In the event any portion of this endorsement is found to be invalid or unenforceable, the remainder shall remain in full force and effect.

14/07/02

NMA2952

## CUT THROUGH CLAUSE

It is hereby noted and agreed that the Assured shall have the right to access the Insurance Company's Reinsurers and to collect directly from the Reinsurers any valid outstanding claim which has not yet been paid by them and which has not yet been paid by the Insurance Company to the Assured.

In this respect, it is understood and agreed that any such payment in respect of valid outstanding claim(s), as defined above, will be less unpaid premium applicable to the Vessel.

The Assured may not collect from the Reinsurers any claim for which he has received settlement from the Insurance Company, Payments by the Reinsurers directly to the Assured shall discharge the Insurance Company in respect of the proportions collected.

In order to assist the Assured in collecting claims from the Reinsurers the Insurance Company will provide a full list of Reinsurers, detailing their participation in the Reinsurances of the company.

## Political Risks Exclusion Endorsement

Notwithstanding any provision to the contrary within this reinsurance or any endorsement thereto it is agreed that this reinsurance excludes loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any of the following regardless of any other cause or event contributing concurrently or in any other sequence to the loss :

(1) war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declares or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power : or

(2) any act of terrorism

For the purpose of this endorsement an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or group(s) of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organization(s) or government(s), committed for political, religious, ideological, or ethnic purpose or reasons including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public in fear

This endorsement also excludes loss, damage, cost or expense of whatsoever nature directly or indirectly caused by, resulting from or in connection with any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to (1) and/or (2) above.

It the Reinsurer allege that by reason of this exclusion, any loss, damage, cost or expense is not covered by this reinsurance the burden of proving the contrary shall be upon the Reassured.

## IT Clarification Agreement

Property damage covered under this Agreement shall mean physical damage to the substance or property.

Physical damage to the substance of property shall not include damage to data or software, in particular any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by a deletion, a corruption or a deformation of the original structure,

Consequently the following are excluded from this Agreement:

- A. Loss of or damage to data or software, in particular any detrimental change in data, software or computer programs that is caused by a deletion, a corruption or a deformation of the original structure, and any business interruption losses resulting from such loss or damage. Notwithstanding this exclusion, loss of or damage to data or software which is the direct consequence of insured physical damage to the substance of property shall be covered.
- B. Loss or damage resulting from an impairment in the function, availability, range of use or accessibility of data, software or computer programs and any business interruption losses resulting from such loss or damage.

## Tenant's Liability Coverage Clause

It is hereby understood and agreed that:

Exclusion j of Coverage A. does not apply to damage to the premises rented to the Insured. A separate limit of insurance applies to this coverage as specified in the Schedule.

ALL OTHER TERMS AND CONDITIONS REMAIN UNCHANGED.

## Failure to Supply Exclusion Clause

This insurance does not apply to "bodily injury" or "property damage" arising out of the failure of any insured to adequately supply gas, oil, water, electricity or steam.

This exclusion does not apply if the failure to supply results from the sudden and accidental injury to tangible property owned or used by any insured to procure, produce, process or transmit the gas, oil, water, electricity or steam.

## Blackout / Brownout Exclusion Clause

Notwithstanding the coverage above, this insurance excludes coverage for liabilities arising out of blackout or brownout.

Matters which are not stipulated in this Special Clause shall be governed by the Policy Conditions



## Lender's Protection Clause

1. The insurers agree that this insurance is primary to the Insured and shall not be brought into contribution with any other. The amount of the Insurer's liability shall not be reduced by the existence of other insurance of the same risk. The Insurers waive any claim for average or contribution in respect any other insurance of the insured risks.

### 2. Assignment of Insurance/Loss payee

(a) By an Assignment of Insurance Agreement dated ( ), the Borrower assigned to the Security Agent and the Secured Creditors all its right, title and benefit in the insurance and all the benefits under the insurance (including all claims of whatsoever nature thereunder and return of premiums in respect thereof)

(b) All moneys payable to the Borrower in respect of the insurance shall be paid to the Won insurance proceeds account if denominated in Won (Account No. ) held with ( ) and until written notice is received from the Intercreditor Agent to the contrary, in which event all future payments shall be made as then directed by the Intercreditor Agent.

### 3. Waiver of Subrogation

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the policy or endorsed thereon, the insurers waive their right of subrogation against any assured and any person, firm or corporation having an association of affiliation at the time of loss with the assured through ownership, management or other interest, subject to having seen insured under this policy.

### 4. Liability of the Secured Creditors

The insurer acknowledges that in no circumstances shall the Secured Creditors be liable for the payment of premium to the insurer.

### 5. Changes

No material changes whatsoever (including reductions in limits or coverage or increases in deductibles, exclusions or exceptions) shall be made under the policy without the prior consent of the Intercreditor Agent and the Insurer.

### 6. Waiver of Contribution

The insurer waives all rights of contribution against any other insurance taken out and maintained by the Secured Creditors, the Intercreditor Agent or the Security Agent.

### 7. Cancellation, Reduction and Coverage

The insurer shall advise the Intercreditor Agent:

(a) At least 45 days (or such lesser period, if any, as may be specified from time to time by the relevant insurers in the case of terrorism, war risks and kindred perils) before (i) any cancellation is to take effect if any insurer cancels or gives Notice of such cancellation of all or any cover under the insurance for any reasons including non-payment of premium and (ii) any alteration to, reduction in limits or coverage, any increase in deductibles, exclusions or exceptions, termination prior to the original expiry date of, or expiry of the insurance is to take effect;

(b) promptly of any default in the payment of any premium for any insurance;

- (c) at least 45 days prior to the expiry of the insurance if the insurer has not received renewal instructions from the Borrower and/or any jointly insured parties or the Intercreditor to Agent of any such party, and if the insurers receive instruction to renew, shall advise the Intercreditor Agent promptly of the details thereof ; and
- (d) of any act or omission or of any event of which the insurer has knowledge and which might invalidate or render unenforceable in whole or in part any of the insurance.

8 Notices and Communications

- (a) All notices or other communications under this Clause or in connection with the policy will be by fax or otherwise in writing. Any such notice will be deemed to be given as follows :  
If in writing, when delivered, and
  - (i) if by fax, when transmitted but only if, immediately after the transmission, the sender's fax machine records the correct answerback.
- (b) The address and fax number of the Intercreditor Agent for all notices under or in connection with the policy are those notified from time to time by the Intercreditor Agent for this purpose to the Borrower's insurance broker.
- (c) The initial address and fax of the Intercreditor Agent and the Security Agent is as follows :

The Security Agent and Intercreditor :

Address :

Fax No :

Email Address :

Attention :

## Break & Review Clause

Notwithstanding the Total Period of Insurance, the insurer may agree to maintain the coverage for the next twelve (12) months after a lapse of the previous twelve (12) month period only subject to the following conditions;

1. The insurer may require the submission of any material information as it deems necessary to assess its continued participation, and the insured shall submit such information not less than forty five (45) days prior to the Review Date.
2. The insurer may decline to re-sign as it deems necessary for the following twelve (12) month period if :
  - a) there has been a material change in the risk which makes the re-signing of such period unacceptable for the insurer, or
  - b) there has been an increase in exposures to a greater extent than ( )% or,
  - c) there has been an incurred, reserved or paid loss greater than (KRW ).

Pursuant to Section 1. and 2 of this Clause, this insurance may be terminated at the option of the insurer within sixty (60) days after the previous period of twelve (12) months by giving the insured a thirty (30) day advance notice, within the permission of the laws or statutes of the country where this policy is applicable. In this case, the insurer shall be liable to repay on demand a rateable

## Owner's Protective Liability Extension Endorsement

It is hereby declared and agreed that this Policy is extended to indemnify the Insured as an owner in respect of the Insured's legal liability for the third party's Bodily Injury and Property Damage arising out of operations performed for it by independent contractors or sub-contractors, when the Insured is vicariously liable for the negligent acts of them, and/or when the liability is imposed directly on the insured because of its general supervision of the independent contractor or subcontractors.

All the other terms & conditions remain unchanged

## USA/CANADA DOMICILED OPERATIONS CLAUSE

It is understood and agreed that this policy shall not cover USA/Canada domiciled operations.

## Pure Financial Loss Exclusion Clause

It is understood and agreed that this Policy shall not cover any pure financial losses. Pure Financial Loss shall mean a pecuniary loss, cost or expense incurred by any person other than the Insured, resulting from the Insured's activities, including, but not limited to, the sale or supply of the Insured's products, where such loss is not in consequence of Bodily Injury or Property damage.

## COMMUNICABLE DISEASE EXCLUSION[LMA5399]

1. Notwithstanding any provision to the contrary within this reinsurance agreement, this reinsurance agreement excludes all actual or alleged loss, liability, damage, compensation, injury, sickness, disease, death, medical payment, defense cost, cost, expense or any other amount incurred by or accruing to the reinsured, directly or indirectly and regardless of any other cause contributing concurrently or in any sequence, originating from, caused by, arising out of, contributed to by, resulting from, or otherwise in connection with a Communicable Disease or the fear or threat (whether actual or perceived) of a Communicable Disease.
2. As used herein, a Communicable Disease means any disease which can be transmitted by means of any substance or agent from any organism to another organism where:
  - 2.1. the substance or agent includes, but is not limited to, a virus, bacterium, parasite or other organism or any variation thereof, whether deemed living or not, and
  - 2.2. the method of transmission, whether direct or indirect, includes but is not limited to, airborne transmission, bodily fluid transmission, transmission from or to any surface or object, solid, liquid or gas or between organisms, and
  - 2.3. the disease, substance or agent can cause or threaten bodily injury, illness, emotional distress or damage to human health, human welfare or property damage.

## Cyber Exclusion – Absolute

This endorsement (and any Endorsement issued in substitution and/or any Endorsements hereto) attaches to and forms part of the Policy and any word or expression to which a specific meaning has been attached shall have the same meaning wherever it appears.

1. This Policy excludes all liability for **Claims** or **Legal Proceedings** against the **Insured** arising from:

### **Cyber**

(a) Any access to or disclosure of any person's or organization's confidential or personal information, including any **Personally Identifiable Information**, trade secrets, processing methods, customer lists, financial information, credit card information, health information or any other type of nonpublic information; or

(b) The loss of, loss of use of, damage to, corruption of, inability to access or inability to manipulate any **Computer System** or **Electronic Data**.

2. This Endorsement is subject otherwise to the Policy Definitions of the Policy. The following additional definitions apply to this Endorsement:

### **Computer System**

means any electronic hardware or software, or components thereof, that are used to store, process, access, transmit or receive information.

### **Electronic Data**

means any data stored on a **Computer System**

### **Personally Identifiable Information (PII)**

means any data that can be used to contact or identify a specific individual.

All other terms, conditions and exclusions remain unchanged



## Professional Liability Exclusion

This insurance does not apply to bodily injury, property damage, advertising injury or personal injury arising out of the rendering or failing to render professional service or advice, whether or not that service or advice is ordinary to the insured's profession, regardless of whether a claim or suit is brought by a client or any other person or organization.

## Sexual Abuse or Molestation Exclusion

The indemnity provided under this Policy shall not apply in respect of:

1. the actual, threatened or alleged sexual abuse, sexual molestation, sexual assault, sexual victimization, physical abuse, physical assault or any resulting mental or emotional injury or any coercion to engage in sexual activities on the part of any employee, assistant volunteer or member of any facility owned, operated or maintained by the Insured; or
2. the negligent employment, investigation, supervision or reporting to the proper authorities or failure to so report or retention of any employees, assistant volunteer or member of any facility owned, operated or maintained by the Insured whose conduct would be excluded by paragraph 1 above.

## Quick Delivery Service Liability Clause

### Article 1 (Definition of Risks)

In this special clause, the risks covered which is defined in the Article 2 (Risks covered) of General Clauses means that the Insured shall be liable for the consignor to be sustained by accidental loss or damage to be incurred from the point in time consigned by consignor to delivery to consignee during the whole transportation period of quick delivery service.

### Article 2 (Risks Covered)

- ① This insurance indemnify the insured for legal liability compensation for the consignor's loss or damage within the market price of goods consigned.
- ② The following expenses of the insured will paid
  1. Debris removal expense, salvage expense and/or loss prevention expenses. However, when there is no liability insured to investigate how the damage prevention is found, I will compensation cost that has received the approval of the company in advance for payment.
  2. Necessary and useful expenses for duty to sue and labor charge of the Insured
  3. Legal costs, attorney's fee, arbitration, reconciliation and mediation expense, being paid by the Insured, in case of that was agreed by the Insured
  4. Premiums for Deposit guarantee will be paid within limits of liability under the policy. However, the Insurer shall not be liable for providing the guarantee.
  5. Expense paid by the insured in order to execute the Insurer's request for the clearance of legal liability compensation request

### Article 3 (Exclusion of Items)

Any Items, the economic value of which would not be evaluated objectively and the ones exposed heavily to a special peril as below

1. Manuscript, Design drawing, Model, Certificate, Document, Photograph and/or similar to them, Art works and/or Antique.
2. Precious metals, Currency, Bill, Check, Securities, Stamps
3. Watch, Tobacco, Furriery
4. Articles of glass
5. Egg wave
6. Live Stock

### Article 4 (Exclusions)

The Company shall not be liable for liability as listed below.

1. Any willful loss or damage committed by the policyholder or Insured
2. Any loss or damage due to war, revolution, rebellion, insurrection, incident, terror, riot, agitation, strike or other occurrences, similar to those mentioned above.
3. Any loss or damage caused by earthquake, volcanic eruption, inundation, tsunami and other natural catastrophe
4. Any loss or damage caused and added by any indemnities agreement between the Insured and other third party. But the Company pay those sums that the Insured would have legal obligation to pay in the absence of such contract.
5. Any loss or damage caused by nuclear material (including any contaminated material by nuclear material and nuclear fission products), by radioactive, explosion, radioactive radiation, radioactive

contamination, other dangerous natures or any damage by these natures.

6. Any loss or damage caused by radioactive radiation and radioactive contamination, other than these, described in the above 5.
7. Any loss or damage caused by electromagnetic wave and field
8. Any loss or damage arising out of dispersal, discharge, seepage, release, escape of pollutants and any cost for removal of pollutants whether it occurs accumulatively or suddenly.
9. Any loss or damage caused by inherent vice, natural wear & tear, spontaneous combustion, exclusion, mold, decay, faded color and other familiar ones
10. Any loss or damage caused by theft or robbery which was done by the Insured's agent, employee, family member or relatives and in which they were involved.
11. Any loss or damage caused by imperfect packing of freight and canopy (including built-in canopy) and collision or contact among the consigned goods in the inside the Vehicle, in case of no clash accident of the vehicle.
12. Any loss or damage caused by the over loading in excess of loading weight or capacity, defined in the Article (22) of an enforcement ordinance of " Road Traffic Law". But, the company pay for the claim, in case that it is permitted by the chief of the District Policy Station in accordance with the article (39) of " Road Traffic Law" and they pay for the claim in proportion of actual weight to loading capacity when the Insured can prove the other cause of loss, other than excessive loading
13. Any loss or damage caused by the cease of electricity supply in result of a trouble of refrigeration plant, subject to no clash accident of the vehicles.
14. Any loss or damage caused by the requisition, confiscation, distraint, demolition of the delivery goods by Government or public Authorities.
15. Any loss or damage caused by losing and loss in quantity.
16. Any loss or damage caused in the cause of installment or dismantlement of the machinery & electrical equipments and other similar things to it.
17. Any loss or damage found later than 14 days after the freight was delivered to consignee.
18. Any loss or damage in relation to house removal.
19. Any loss or damage, being incurred to the goods in the custody of warehouse being managed or owned by the Insured.

#### Article 5 (Limits of insurance claim etc.)

- ① The liability compensation that company shall be limited to market prices of the goods at its destination on delivery date within the liability limits of the insurance policy. However, as regards export freight, it shall be limited to the price of F.O.B., written in invoice while import freight shall be limited to the price of freight cost plus insurance premium written in the import license or invoice.
- ② The company will pay the liability compensation in excess of deductible of the policy (Insurance certificate) within the limits of liability as to the very first loss of the Insured only
- ③ The company will pay for total expenses of items (3), (4) of Article 2-2 (Risk covered) and Article 2-1 (Risks covered) within the limit of liability
- ④ The company will pay for the expenses described in Clause (2)-1 of Article 2 (Risk covered) within a maximum limit of W150,000.-

#### Article 6 (Definition of Terms)

Transportation period

Transportation period means the entire period required for all various sorts of works needed for delivery completion from the reception place of goods to delivering goods of its destination

#### Articles of glass

Articles of glass means it as follow.

- ① Manufactured goods, made from glass, ceramic ware and china ware
- ② Receptacle and its container made from glass, ceramic ware and china ware
- ③ Components made from glass, ceramic ware and china ware and its finished product of which component's cost occupy more than 50% out of total product cost

#### Theft and missing

Theft means that the insured can testify third party's unlawful entry and the policy station can confirm their receipt of robbery report from the insured.

## Quick Carriers' Service Liability Endorsement

### Article 1 (Definition of Risks)

In this special clause, the risks covered which is defined in the Article 5 (Risks covered) of General Clauses means that the Insured shall be liable for the consignor to be sustained by accidental loss or damage to be incurred from the point in time consigned by consignor to delivery to consignee during the whole transportation period of quick delivery service.

### Article 2 (Risks Covered)

- ① This insurance indemnify the insured for legal liability compensation for the consignor's loss or damage within the market price of goods consigned.
- ② The company shall compensate for pre-expenditures of the insured as Items indicated below.
  1. Debris removal expense, salvage expense and/or loss prevention expenses. However, the company will compensate for the expenses only to the insured which was approved by them in advance for payment, in case that the company's liability would be proved to be un-liable to compensate it as a result of investigation on how loss prevention measure was taken by the insured.
  2. Necessary and useful expenses for duty to sue and labor charge of the Insured
  3. Legal costs, attorney's fee, arbitration, reconciliation and mediation expense, being paid by the Insured, in case of that was agreed by the Insured
  4. Premiums for Deposit guarantee will be paid within limits of liability under the policy. However, the Insurer shall not be liable for providing the guarantee.
  5. Expense paid by the insured in order to execute the Insurer's request for the clearance of legal liability compensation request

### Article 3 (Exclusion of Items)

Any items, the economic value of which would not be evaluated objectively and the ones exposed heavily to a special peril as below;

1. Manuscript, Design drawing, Model, Certificate, Document, Photograph and/or similar to them, Art works and/or Antique.
2. Precious metals, Currency, Bill, Check, Securities, Stamps
3. Watch, Tobacco, Furriery
4. Articles of glass
5. Egg ware
6. Live Stock

### Article 4 (Exclusions)

The company shall not be liable for liability as listed below.

1. Any willful loss or damage committed by the policyholder or Insured
2. Any loss or damage due to war, revolution, rebellion, insurrection, incident, terror, riot, agitation, strike or other occurrences, similar to those mentioned above.
3. Any loss or damage caused by earthquake, volcanic eruption, inundation, tsunami and other natural catastrophe
4. Any loss or damage caused and added by any indemnities agreement between the Insured and other third party. But the company pay those sums that the Insured would have legal obligation to pay in the absence of such contract.

5. Any loss or damage caused by nuclear material (including any contaminated material by nuclear material and nuclear fission products), by radioactive, explosion, radioactive radiation, radioactive contamination, other dangerous natures or any damage by these natures.
6. Any loss or damage caused by radioactive radiation and radioactive contamination, other than these, described in the above 5.
7. Any loss or damage caused by electromagnetic wave and field.
8. Any loss or damage arising out of dispersal, discharge, seepage, release, escape of pollutants and any cost for removal of pollutants whether it occurs accumulatively or suddenly.
9. Any loss or damage caused by inherent vice, natural wear & tear, spontaneous combustion, exclusion, mold, decay, faded color and other familiar ones.
10. Any loss or damage caused by theft or robbery which was done by the Insured's agent, employee, family member or relatives and in which they were involved.
11. Any loss or damage caused by imperfect packing of freight and canopy (Including built-in canopy) and collision or contact among the consigned goods in the inside of vehicle, in case of no clash accident of the vehicle.
12. Any loss or damage caused by the over loading in excess of loading weight or capacity, defined in the Article (22) of an enforcement ordinance of " Road Traffic Law". But, the company pay for the claim, in case that it is permitted by the chief of the District Policy Station in accordance with the article (39) of " Road Traffic Law" and they pay for the claim in proportion of actual weight to loading capacity when the Insured can prove the other cause of loss, other than excessive loading.
13. Any loss or damage caused by the cease of electricity supply in result of a trouble of refrigeration plant, subject to no clash accident of the vehicles.
14. Any loss or damage caused by the requisition, confiscation, distraint, demolition of the delivery goods by Government or public Authorities.
15. Any loss or damage caused by losing and loss in quantity.
16. Any loss or damage caused in the cause of installment or dismantlement of the machinery & electrical equipment and other similar things to it.
17. Any loss or damage found later than 14 days after the freight was delivered to consignee.
18. Any loss or damage in relation to house removal.
19. Any loss or damage, being incurred to the goods in the custody of warehouse being managed or owned by the Insured.

Article 5 (Limits of insurance claim etc.)

- ① The liability compensation that company shall be limited to market prices of the goods at its destination on delivery date within the liability limits of the insurance policy. However, as regards export freight, it shall be limited to the price of F.O.B., written in invoice while import freight shall be limited to the price of freight cost plus insurance premium written in the import license or invoice.
- ② The company will pay the liability compensation in excess of deductible of the policy (Insurance certificate) within the limits of liability as to the very first loss of the Insured only.
- ③ The company will pay for total expenses of items (3), (4) of Article 2-2 (Risk covered) and Article 2-1 (Risks covered) within the limit of liability.
- ④ The company will pay for the expenses described in Clause (2)-1 of Article 2 (Risk covered) within a maximum limit of K. Won 150,000.-

## Article 6 (Definition of Terms)

### ● Transportation period

Transportation period means the entire period required for all various sorts of works needed for delivery completion from the reception place of goods to delivering goods of its destination

### ● Articles of glass

Articles of glass means it as follow.

- ① Manufactured goods, made from glass, ceramic ware and china ware
- ② Receptacle and its container made from glass, ceramic ware and china ware
- ③ Components made from glass, ceramic ware and china ware and its finished product of which component's cost occupy more than 50% out of total product cost.

### ● Theft and missing

Theft means that the insured can testify third party's unlawful entry and the policy station can confirm their receipt of robbery report from the insured.



## Imperfect Packing Special Clause

### Article 1(Loss or damage covered)

Notwithstanding the provision(11) of exclusion clause of Article 4 in the “Quick Carriers’ Service Liability Clause”, it is hereby agreed and understood that the company shall pay for the loss or damage as followings.

1. Any loss or damage caused by imperfect packing of freight and imperfect installing canopy( Including built-in canopy) of it.
2. Any loss or damage caused by collision or contact among the consigned goods in the inside of the vehicle, in case of no clash accident of the vehicle with others.

### Article 2(Loss or damage un-covered)

Notwithstanding the above Article 1, it is agreed and understood that the company shall not be liable for the indemnification incurred by the following causes.

1. Any loss or damage incurred by the cause of un-installing the canopy under the weather conditions of rain, snow or a similar sorts of it.
2. Any loss or damage incurred by the cause of un-fastening the lock of vehicle’s door.
3. Any loss or damage incurred by the cause of un-fastened and imperfect packing so that anybody could foresee easily any loss or damage in all probability.

---

# 하나 단체안심상해보험(1) 약관

---

이 약관은 금융소비자보호법 및 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.

**목차**

가입자 유의사항	8
주요내용 요약서	9
보험용어 해설	11

**• 상황별 목차 •**

※ 아래와 같은 상황에서 필요한 정보를 해당 약관 조항에서 확인할 수 있습니다.  
단, 조항번호는 보통약관 기준입니다.

구 분	상 황	해당 조항
<b>① 용어 정의</b>	이 계약에서 쓰이는 용어를 알고 싶어요.	제2조(용어의 정의) ..... 15
<b>② 보험금의 지급</b>	어떤 경우에 보험금을 받을 수 있나요?	제3조(보험금의 지급사유) ..... 16 제4조(보험금 지급에 관한 세부규정) ..... 16
	보험금은 청구하면 언제 지급되나요?	제7조(보험금의 청구) ..... 17
<b>③ 계약 전 알릴 의무</b>	계약 전 알릴 의무가 무엇인가요?	제13조(계약 전 알릴 의무) ..... 20 제14조(알릴 의무 위반의 효과) ..... 21
	청약을 철회하고 싶어요.	제18조(청약의 철회) ..... 23
<b>④ 보험계약의 성립과 유지</b>	보험수익자를 변경하고 싶어요.	제21조(계약내용의 변경 등) ..... 25
	보험료 납입할 때 유의할 점은 무엇인가요?	제24조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시) .. 27 제25조(제2회 이후 보험료의 납입) ..... 27
<b>⑤ 보험료의 납입</b>	보험료의 납입이 연체되었어요.	제26조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지) ..... 27 제27조(보험료 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복)) ..... 27
<b>⑥ 계약의 해지</b>	계약을 해지하고 싶어요.	제29조(계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회) ..... 29 제32조(보험료의 환급) ..... 29

## 보통약관

<b>제1관 목적 및 용어의 정의</b>	<b>16</b>
제1조(목적)	16
제2조(용어의 정의)	16
<b>제2관 보험금의 지급</b>	<b>17</b>
제3조(보험금의 지급사유)	17
제4조(보험금 지급에 관한 세부규정)	17
제5조(보험금을 지급하지 않는 사유)	17
제6조(보험금 지급사유의 통지)	18
제7조(보험의 청구)	18
제8조(보험금의 지급절차)	18
제9조(보험금 받는 방법의 변경)	19
제10조(주소변경통지)	19
제11조(보험수익자의 지정)	19
제12조(대표자의 지정)	20
<b>제3관 계약자의 계약 전 알릴 의무 등</b>	<b>21</b>
제13조(계약 전 알릴 의무)	21
제14조(상해보험계약 후 알릴 의무)	21
제15조(알릴 의무 위반의 효과)	22
제16조(사기에 의한 계약)	23
<b>제4관 보험계약의 성립과 유지</b>	<b>24</b>
제17조(보험계약의 성립)	24
제18조(청약의 철회)	24
제19조(약관교부 및 설명의무 등)	25
제20조(계약의 무효)	26
제21조(계약내용의 변경 등)	26
제22조(보험나이 등)	26
제23조(계약의 소멸)	27
<b>제5관 보험료의 납입</b>	<b>28</b>
제24조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시)	28
제25조(제2회 이후 보험료의 납입)	28
제26조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)	28
제27조(보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))	28
제28조(강제집행 등으로 인하여 해지된 계약의 특별부활(효력회복))	29
<b>제6관 계약의 해지 및 보험료의 환급 등</b>	<b>30</b>
제29조(계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회)	30
제29조의2(위법계약의 해지)	30
제30조(중대사유로 인한 해지)	30
제31조(회사의 파산선고와 해지)	30
제32조(보험료의 환급)	30

## 목차

<b>제7관 분쟁의 조정 등</b>	<b>32</b>
제33조(분쟁의 조정)	32
제34조(관할법원)	32
제35조(소멸시효)	32
제36조(약관의 해석)	32
제37조(설명서 교부 및 보험안내자료 등의 효력)	32
제38조(회사의 손해배상책임)	32
제39조(개인정보보호)	33
제40조(준거법)	33
제41조(예금보험에 의한 지급보장)	33

## 특별약관

### 1. 상해위험관련 특별약관

1. 상해사망 및 고도후유장해 특별약관	36
2. ( )%이상 고도후유장해 특별약관	37
3. ( )% 미만 후유장해 특별약관	38
4. 업무중 상해위험 특별약관	39
5. 업무외 상해위험 특별약관	40
6. 휴일 상해위험 특별약관	41
7. 신주말 상해위험 특별약관	42
8. 교통 상해위험 특별약관	43
9. 휴일교통 상해위험 특별약관	44
11. 뺑소니·무보험차 상해위험 특별약관	46
12. 대중교통이용 중 상해위험 특별약관	47
13. 항공기탑승 중 상해위험 특별약관	48
14. 항공기 1회 탑승당 상해위험 특별약관	49
15. 학교생활 중 상해위험 특별약관	50
16. 학교생활외 상해위험(I) 특별약관	51
17. 특정여가활동 중 상해위험 특별약관	52
18. 특수운동 중 상해위험 특별약관	53
19. 특수운전 중 상해위험 특별약관	54
20. 선원단체 상해위험 특별약관	55
21. 노동조합활동 중 상해위험 특별약관	56
22. 자동차경기단체 상해위험 특별약관	57
23. 방송국출연진단체 상해위험 특별약관	58
24. 스카우트단체 상해위험 특별약관	59
25. 스카우트단체지도자 상해위험 추가특별약관	60
26. 스포츠단체 상해위험 특별약관	61
27. 체육시설 이용중 상해위험 특별약관	62
28. 프로 및 아마추어단체 상해위험 특별약관	63
29. 공무원단체 상해위험 특별약관	64
30. 폭발·화재·붕괴 상해위험 특별약관	65

31. 익사사고 사망 특별약관	66
32. 자원봉사활동중 상해위험 특별약관	67
33. 헌혈후유증 특별약관	68
34. 강도상해위험 특별약관	69
35. PM탑승 중 상해 특별약관	70
36. 상해 사망·후유장해(교통상해보장제외) 특별약관	71
37. 농기계사고 상해 특별약관	72
38. 전세버스 이용 중 상해 특별약관	73
39. 자연재해 사망 특별약관	74
39-1. 자연재해(한파보장제외) 사망 추가특별약관	75
40. 자연재해 후유장해 특별약관	76
40-1. 자연재해(한파보장제외) 후유장해 추가특별약관	77
41. 사회재난(감염병 제외) 상해 특별약관	78
42. 물놀이사고 상해 특별약관	79
43. 감전사고 상해 특별약관	80
44. 가스사고 상해 특별약관	81
45. 개 물림사고 상해 특별약관	82
46. 독액성 동물 접촉사고 상해 특별약관	83
47. 유독성물질 사망·후유장해 특별약관	84
48. 자전거 교통상해 특별약관	85
49. 청소년폭력상해후유장해 특별약관	86
50. 눈의 장애 및 외모추상(추한 모습)장애 특별약관	87
51. 귀의 장애 및 외모추상(추한 모습)장애 특별약관	88
52. 입(口) 기능의 장애 특별약관	89
53. 외모(얼굴, 머리, 목) 추상(추한 모습)장애 특별약관	90
54. 팔(손/손가락)의 장애 특별약관	92
55. 다리(발/발가락)의 장애 특별약관	93
56. 팔(손/손가락) 또는 다리(발/발가락)의 장애 특별약관	94
57. 등뼈 및 정신·신경계통의 후유장해 특별약관	95
58. 마라톤 상해위험 특별약관	96
59. 마라톤 골절수술비 특별약관	97
60. 상해확장보상 특별약관	98
61. 의사상자 상해위험 특별약관	99
62. 온열질환 진단비(1회 한도) 특별약관	100
63. 화상진단비 특별약관	101
64. 자원봉사활동중 화상진단비 특별약관	102
65. 화상수술비 특별약관	103
66. 골절진단비 특별약관	104
67. 골절진단비(치아과절제외) 특별약관	105
68. 골절수술비 특별약관	106
69. 자원봉사활동중 골절진단비 특별약관	107
70. 자원봉사활동중 골절진단비(치아과절제외) 특별약관	108
71. 자원봉사활동중 골절수술비 특별약관	109
72. 수술비 특별약관	111
73. 상해수술비 특별약관	112

74. 김스치료비 특별약관	113
----------------	-----

## II. 소득보상금 및 위로금관련 특별약관

75. 24시간상해 소득보상금 특별약관	114
76. 업무중 상해 소득보상금 특별약관	115
77. 교통상해 소득보상금 특별약관	116
78. 휴업손해위로금 특별약관	117
79. 스포츠상해 위로금 특별약관	118
80. 성폭력범죄상해 위로금 특별약관	119
81. 강력범죄보상금 I 특별약관	121
82. 강력범죄보상금 II 특별약관	122
83. 개물림사고 응급실 내원진료 특별약관	124
84. 상해 응급실 내원진료비(응급) 특별약관	125
85. 상해 응급실 내원진료비(비응급) 특별약관	127

## III. 상해·질병 입원일당관련 특별약관

86. 24시간상해 입원일당 특별약관	129
87. 24시간상해 입원일당(4일이상 180일한도) 특별약관	130
88. 교통상해 입원일당 특별약관	131
89. 질병입원일당 특별약관	132
90. 식중독 입원일당(4일이상) 특별약관	134
91. 자원봉사활동중 상해입원일당 특별약관	135
92. 자원봉사활동중 식중독 입원일당(4일이상) 특별약관	136
93. 요양비 특별약관	138

## IV. 의료지원비용관련 특별약관

94. 기본형 실손의료비 특별약관(급여 실손의료비)	139
95. 비급여 실손의료비 특별약관	159
96. 국민건강보험 미가입자 추가특별약관	170
97. 질병확장보장 추가특별약관( I )	171
98. 상해확장보장 추가특별약관( I )	172
99. 질병실손의료비 출산확장 추가특별약관	173
100. 입원의료비 한방(비급여) 추가특별약관	174
101. 입원의료비 치과(비급여) 추가특별약관	175
102. 실손의료비 통원 부담보 추가특별약관(상해급여)	176
103. 실손의료비 통원 부담보 추가특별약관(질병급여)	177
104. 실손의료비 통원 부담보 추가특별약관(상해비급여)	178
105. 실손의료비 통원 부담보 추가특별약관(질병비급여)	179
106. 단체실손의료보험 중지제도 특별약관	180

## V. 질병위험관련 특별약관

107. 질병사망 특별약관	182
----------------	-----

108. 질병80%이상 후유장해 특별약관	183
109. 질병 80%미만 후유장해 특별약관	184
110. 암진단 특별약관	185
111. 특정암진단 특별약관	187
112. 암 수술비 특별약관	189
113. 암 입원일당 특별약관	191
114. 계속암(기타피부암, 갑상선암, 전립선암 제외) 진단비 특별약관	196
115. 계속암(기타피부암, 갑상선암, 전립선암 포함) 진단비 특별약관	198
116. 계속암(제자리암 및 경계성종양 포함) 진단비 특별약관	200
117. 표적항암약물허가치료비(최초1회한) 특별약관	202
118. 과로사 특별약관	206
119. 과로사관련 특정질병 사망 및 80%이상 후유장해 특별약관	207
120. 마라톤 질병사망 및 80%이상 후유장해 특별약관	208
121. 1~5종 수술비 특별약관	209
122. 급성심근경색증 진단비담보 특별약관	210
123. 뇌졸중진단비 특별약관	211
124. 뇌출혈진단비 특별약관	212
125. 뇌혈관질환 진단비 특별약관	213
126. 허혈성심장질환 진단비 특별약관	214
127. 이차성 고혈압 진단비(연간 1회한) 특별약관	215

#### VI. 비용관련 특별약관

128. 청소년유괴·납치·인질 위로금 특별약관	216
129. 미아찾기 지원금 특별약관	217
130. 자동차사고 벌금(대인) 특별약관	218
131. 자동차사고 변호사선임비용 특별약관	220
132. 교통사고처리지원금 특별약관	222
133. (자가용운전자)자동차사고부상치료비 특별약관	226
134. (영업용운전자)자동차사고부상치료비 특별약관	227
135. (비운전자)자동차사고부상치료비 특별약관	228
136. 자동차사고 성형치료비 특별약관	229
137. 자동차사고 벌금(대물) 특별약관	231
138. 어린이보호구역 자동차사고부상치료비보장 특별약관	232
139. 실버존 교통사고 부상치료비 특별약관	234
140. 대중교통 이용 중 교통사고부상치료비보장 특별약관	235
140-1. 전세버스 보장 추가특별약관	236
140-2. 택시 보장제외 추가특별약관	237
140-3. 전세버스 보장 및 택시 보장제외 추가특별약관	238
141. 어린이 보행중 교통사고부상치료비 특별약관	239

#### VII. 기타비용관련 특별약관

142. 성폭력범죄위로금 특별약관	240
143. 국내 유학생 특별비용 특별약관	242



144. 상해사망 장례지원금 특별약관	244
144-1. 교통상해 제외 추가특별약관	245
145. 질병사망 장례지원금 특별약관	246
146. 학교폭력피해보장 특별약관	247

### Ⅷ. 배상책임관련 특별약관

147. 일상생활 배상책임 특별약관	248
148. 학생 개인배상책임 특별약관	254
149. 자원봉사자 배상책임 특별약관	259
150. 스포츠활동중 배상책임 특별약관	264
151. PM 배상책임 특별약관	269

### Ⅸ. 기타 특별약관

152. 상해확장보장 추가특별약관(Ⅱ)	274
153. 질병확장보장 추가특별약관(Ⅱ)	275
154. 상해위험 보상 제외 특별약관	276
155. ( )보험금만의 지급 추가특별약관	277
156. 단체계약 특별약관	278
156-1. 단체계약 보험료정산 추가특별약관	280
156-2. 단체피보험자 지위유지 추가특별약관	281
157. 단체계약 보험료분납 특별약관	282
158. 상품다수구매자 보험계약 특별약관	283
158-1. 상품다수구매자 보험료정산 추가특별약관	284
158-2. 상품다수구매자 보험기간 설정에 관한 추가특별약관	285
159. 이륜자동차 운전중상해 보상제외 특별약관	286
160. 지정대리청구서비스 특별약관	287
161. 날짜인식오류 부담보 추가약관	288
162. 금융기관 보험계약 특별약관	289
162-1. 금융기관 보험료 정산 추가 특별약관	290
162-2. 금융기관 보험기간 설정에 관한 추가특별약관	291

### [별표]

【별표1】 장애분류표	293
【별표2】 악성신생물(암) 분류표	309
【별표3】 3대암 분류표	310
【별표4】 여성특정암 분류표	311
【별표5】 제자리신생물 분류표	312
【별표6】 행동양식 불명 또는 미상의 신생물 분류표	313
【별표7】 급성심근경색증 분류표	314
【별표8】 뇌졸중 분류표	315
【별표9】 뇌출혈 분류표	316
【별표10】 수술분류표	317
【별표11】 교통사고처리특례법 제3조 2항 단서	320

【별표12】	골절분류표	321
【별표13】	이차성 악성신생물	322
【별표14】	골절(치아과절제외)분류표	323
【별표15】	화상분류표	324
【별표16】	식중독분류표	325
【별표17】	자동차사고부상등급표	326
【별표18】	과로사 관련 질병분류표	331
【별표19】	과로사 관련 특정질병분류표	332
【별표20】	마라톤관련 특정 질병분류표	333
【별표21】	전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법	334
【별표22】	뇌혈관질환 분류표	340
【별표23】	허혈성심장질환 분류표	341
【별표24】	수술분류표(1~5종)	342
【별표25】	표적항암제 해당 의약품명 및 성분명	347
【별표26】	독액성 동물과의 접촉 분류표	351
【별표27】	유독성 물질에 의한 불의의 중독 및 노출 분류표	352
【별표28】	온열질환 분류표	353
【별표29】	이차성고혈압 분류표	354

## 가입자 유의사항

### ▶ 보험계약 관련 특히 유의할 사항

#### ◎ 계약 전 알릴의무 위반

계약자, 피보험자 또는 이들의 대리인은 청약할 때 청약서(질문서를 포함합니다)에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 회사에 알려야 합니다. 그렇지 않은 경우 보험금 지급이 거절되거나 보험계약이 해지될 수 있습니다.

전화 등 통신수단을 통해 보험에 가입하는 경우에는 별도의 서면질의서 없이 판매자의 질문에 답하고 이를 녹음하는 방식으로 계약 전 알릴의무를 이행하여야 하므로 답변에 특히 신중하여야 합니다.

#### ◎ 상해 및 질병 관련 보장

이 보험이 상해 등 외래의 사고만을 보험금 지급대상으로 하는지, 질병도 보험금 지급대상으로 하는지, 몇 세까지 보장하는지 등 구체적인 보험금 지급사유를 반드시 확인하시기 바랍니다.

#### ◎ 재물 및 배상책임 관련 보장

타인을 위한 계약을 체결하는 경우에 그 타인의 위임이 없는 때에는 반드시 이를 회사에 알려야 하며, 이를 알리지 않았을 때에는 그 타인은 이 계약이 체결된 사실을 알지 못하였다는 사유로 회사에 이의를 제기할 수 없으며, 보험사고가 발생한 경우에 계약자가 그 타인에게 보험사고의 발생으로 생긴 손해를 배상한 때에는 계약자는 그 타인의 권리를 해하지 않는 범위 안에서 회사에 보험금의 지급을 청구할 수 있습니다.

### ▶ 보험금 지급관련 유의할 사항

#### ◎ 다수계약의 비례보상에 관한 사항

이 계약에서 보장하는 위험과 같은 위험을 보장하는 다른 계약(공제계약 포함)이 있을 경우에는 약관에서 정한 비율에 따라 보험금을 계산하여 지급합니다.

이 가입자 유의사항은 약관의 주요내용을 요약 발췌한 것이므로  
기타 자세한 사항은 해당약관(보통약관, 특별약관)의 내용을 따릅니다.

---

## 주요내용 요약서

---

### 1. 자필서명

보험계약자와 피보험자가 자필서명을 하지 않은 경우에는 보장을 받지 못할 수 있습니다. 다만, 전화를 이용하여 가입할 때 일정요건이 충족되면 자필서명을 생략할 수 있으며, 인터넷을 이용한 사이버몰에서는 전자서명으로 대체할 수 있습니다.

### 2. 청약철회

계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다. 다만, 청약한 날부터 30일(만 65세 이상을 계약자로 하는 통신판매 계약 중 전화를 이용하여 체결된 계약은 45일로 한다.)이 초과된 계약 및 진단계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전문금융소비자가 체결한 계약은 청약 철회할 수 없습니다.

### 3. 계약취소

계약청약시 보험약관과 계약자 보관용 청약서를 전달받지 못하였거나 약관의 중요한 내용을 설명 받지 못한 때 또는 청약서에 자필서명을 하지 아니한 때에는 계약자는 계약이 성립한 날로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있으며, 이 경우 회사는 이미 납입한 보험료를 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 해당 보험약관에서 정한 이율로 계산한 금액을 더하여 되돌려 드립니다.

### 4. 계약의 무효

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 돌려 드립니다.

- 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면에 의한 동의를 얻지 않은 경우. 다만, 단체계약의 경우는 제외
- 만 15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 경우
- 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우
- 재물 및 배상책임보험계약을 맺기 전에 이미 보험의 목적에 사고가 발생한 경우

### 5. 보험료의 납입연체 및 계약의 해지에 관한 사항

보험계약자가 제 2회 이후의 보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일(보험기간이 1년 미만일 경우에는 7일)이상의 기간을 납입최고(독촉)기간으로 정하여 계약자에게 납입최고(독촉)하고 그 때까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지됩니다.

### 6. 해지 계약의 부활(효력회복)

보험료 납입연체로 보험계약이 해지되었으나 환급금을 받지 않은 경우 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다.

## 7. 계약 전·후 알릴 의무

- 1) 계약 전 알릴 의무: 보험계약자, 피보험자 또는 이들의 대리인은 청약할 때 청약서의 질문사항에 사실대로 기재하고 자필서명(날인(도장을 찍음) 및 전자서명 포함)을 하셔야 합니다. (단, 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우에는 음성녹음으로 대체합니다.)
- 2) 계약 후 알릴의무: 보험계약자 또는 피보험자는 보험계약을 맺은 후 약관에서 정한 계약 후 알릴 의무가 생긴 경우에는 지체 없이 회사에 알리고 보험증권에 확인을 받아야 합니다.
- 3) 알릴 의무 위반의 효과  
약관에 정한 방법에 따라 계약을 해지하거나 보험금 지급이 제한될 수 있습니다.

## 8. 보험금의 지급

보험금 청구서류를 접수한 때에는 접수증을 드리고 그 서류를 접수한 날부터 신체손해에 관한 보험금은 3영업일, 재물손해, 배상책임손해에 대한 보험금은 그 서류를 접수받은 후 지체 없이 지급할 보험금을 결정하고 지급할 보험금이 결정되면 7일 이내에 지급하여 드립니다.

다만, 회사가 보험금 지급사유를 조사 및 확인하기 위해 지급기일을 초과할 것이 명백히 예상되는 경우에는 그 구체적인 사유와 지급예정일 및 보험금 가지급제도(회사가 추정하는 보험금의 50% 이내를 지급)에 대하여 피보험자 또는 보험수익자에게 즉시 통지합니다. 회사가 지급기일내에 보험금을 지급하지 않았을 때에는 그 다음날부터 지급일까지의 기간에 대하여 소정의 이자를 보험금에 더하여 지급합니다.

## 8. 보험금의 지급

회사가 보험금을 지급한 때(현물보상한 경우를 포함합니다)에는 회사는 지급한 보험금 한도 내에서 보험계약자 또는 피보험자가 제3자에 대하여 가지는 손해배상청구권을 취득합니다. 다만, 회사가 보상한 금액이 피보험자가 입은 손해의 일부인 경우에는 피보험자의 권리를 침해하지 않는 범위 내에서 그 권리를 취득합니다.

이 주요내용 요약서는 약관의 주요내용을 요약 발췌한 것이므로  
기타 자세한 사항은 해당약관(보통약관, 특별약관)의 내용을 따릅니다.

---

## 보험용어 해설

---

◎ 보험약관

보험계약에 관하여 계약자와 보험회사 상호간에 이행하여야 할 권리와 의무를 정한 것

◎ 보험증권

계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 회사가 계약자에게 드리는 증서

◎ 보험계약자

보험회사와 계약을 체결하고 보험료 납입의무를 지는 사람

◎ 피보험자

보험사고의 대상이 되는 사람

◎ 보험수익자

보험금 지급사유가 발생하는 때에 회사에 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람

◎ 보험가입금액

회사와 계약자간에 약정한 금액으로 보험사고가 발생할 때 회사가 지급할 최대 보험금

◎ 보험가액

재산보험에 있어 피보험이익을 금전으로 평가한 금액으로 보험목적에 발생할 수 있는 최대 손해액  
(회사가 실제 지급하는 보험금은 보험가액을 초과할 수 없습니다)

◎ 자기부담금

보험사고로 인하여 발생한 손해에 대하여 계약자 또는 피보험자가 부담하는 일정 금액

◎ 보험기간

계약에 따라 보장을 받는 기간

◎ 영업일

회사가 영업점에서 정상적으로 영업하는 날을 말하며, 토요일, '관공서의 공휴일에 관한 규정'에 따른 공휴일과 근로자의 날은 제외



---

## 하나 단체안심상해보험(1) 보통약관

---



## 제1관 목적 및 용어의 정의

### 제1조(목적)

이 보험계약(이하 '계약'이라 합니다)은 보험계약자(이하 '계약자'라 합니다)와 보험회사(이하 '회사'라 합니다) 사이에 피보험자의 상해에 대한 위험을 보장하기 위하여 체결됩니다.

### 제2조(용어의 정의)

이 계약에서 사용되는 용어의 정의는, 이 계약의 다른 조항에서 달리 정의되지 않는 한 다음과 같습니다.

#### 1. 계약관계 관련 용어

- 가. 계약자: 회사와 계약을 체결하고 보험료를 납입할 의무를 지는 사람을 말합니다.
- 나. 보험수익자: 보험금 지급사유가 발생하는 때에 회사에 보험금을 청구하여 받을 수 있는 사람을 말합니다.
- 다. 보험증권: 계약의 성립과 그 내용을 증명하기 위하여 회사가 계약자에게 드리는 증서를 말합니다.
- 라. 진단계약: 계약을 체결하기 위하여 피보험자가 건강진단을 받아야 하는 계약을 말합니다.
- 마. 피보험자: 보험사고의 대상이 되는 사람을 말합니다.

#### 2. 지급사유 관련 용어

- 가. 상해: 보험기간 중에 발생한 급격하고도 우연한 외래의 사고로 신체(의수, 의족, 의안, 의치 등 신체보조장구는 제외하나, 인공장기나 부분 의치 등 신체에 이식되어 그 기능을 대신할 경우는 포함합니다)에 입은 상해를 말합니다.
- 나. 장애: 【별표1】 장애분류표에서 정한 기준에 따른 장애상태를 말합니다.
- 다. 중요한 사항: 계약전 알릴 의무와 관련하여 회사가 그 사실을 알았더라면 계약의 청약을 거절하거나 보험가입금액 한도 제한, 일부 보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증과 같이 조건부로 승낙하는 등 계약 승낙에 영향을 미칠 수 있는 사항을 말합니다.

#### 3. 지급금과 이자율 관련 용어

- 가. 연단위 복리: 회사가 지급할 금전에 이자를 줄 때 1년마다 마지막 날에 그 이자를 원금에 더한 금액을 다음 1년의 원금으로 하는 이자 계산방법을 말합니다.



#### 【연단위 복리】

회사가 지급할 금전에 이자를 줄 때 1년마다 마지막 날에 그 이자를 원금에 더한 금액을 다음 1년의 원금으로 하는 이자 계산방법을 말합니다.

원금 100원, 이자율 연 10%를 가정할 때

- 1년 후 : 100원 + (100원 × 10%) = 110원

- 2년 후 : 110원 + (110원 × 10%) = 121원

#### 4. 기간과 날짜 관련 용어

- 가. 보험기간: 계약에 따라 보장을 받는 기간을 말합니다.
- 나. 영업일: 회사가 영업점에서 정상적으로 영업하는 날을 말하며, 토요일, '관공서의 공휴일에 관한 규정'에 따른 공휴일과 근로자의 날을 제외합니다.

## 제2관 보험금의 지급

### 제3조(보험금의 지급사유)

회사는 피보험자에게 다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에는 보험수익자에게 약정한 보험금을 지급합니다.

1. 보험기간 중에 상해의 직접결과로써 사망한 경우(질병으로 인한 사망은 제외합니다): 사망보험금
2. 보험기간 중 상해로 장애분류표(【별표1】 참조)에서 정한 각 장애지급률에 해당하는 장애상태가 되었을 때: 후유장애보험금

### 제4조(보험금 지급에 관한 세부규정)

- ① 제3조(보험금의 지급사유) 제1호 '사망'에는 보험기간에 다음 어느 하나의 사유가 발생한 경우를 포함합니다.
  1. 실종선고를 받은 경우: 법원에서 인정한 실종기간이 끝나는 때에 사망한 것으로 봅니다.
  2. 관공서에서 수해, 화재나 그 밖의 재난을 조사하고 사망한 것으로 통보하는 경우: 가족관계등록부에 기재된 사망 연월일을 기준으로 합니다.
- ② 「호스피스·완화의료 및 임종과정에 있는 환자의 연명의료 결정에 관한 법률」에 따른 연명의료중단등결정 및 그 이행으로 피보험자가 사망하는 경우 연명의료중단등결정 및 그 이행은 제3조(보험금의 지급사유) 제1호 '사망'의 원인 및 '사망보험금' 지급에 영향을 미치지 않습니다.
- ③ 제3조(보험금의 지급사유) 제2호에서 장애지급률이 상해 발생일로부터 180일 이내에 확정되지 않는 경우에는 상해 발생일로부터 180일이 되는 날의 의사 진단에 기초하여 고정될 것으로 인정되는 상태를 장애지급률로 결정합니다. 다만, 장애분류표(【별표1】 참조)에 장애판정시기를 별도로 정한 경우에는 그에 따릅니다.
- ④ 제3항에 따라 장애지급률이 결정되었으나 그 이후 보장받을 수 있는 기간(계약의 효력이 없어진 경우에는 상해 발생일로부터 1년 이내)에 장애상태가 더 악화된 때에는 그 악화된 장애상태를 기준으로 장애지급률을 결정합니다.
- ⑤ 장애분류표에 해당되지 않는 후유장애는 피보험자의 직업, 연령, 신분 또는 성별 등에 관계없이 신체의 장애정도에 따라 장애분류표의 구분에 준하여 지급액을 결정합니다. 다만, 장애분류표의 각 장애분류별 최저 지급률 장애정도에 이르지 않는 후유장애에 대하여는 후유장애보험금을 지급하지 않습니다.
- ⑥ 보험수익자와 회사가 제3조(보험금의 지급사유)의 보험금 지급사유에 대해 합의하지 못할 때는 보험수익자와 회사가 함께 제3자를 정하고 그 제3자의 의견에 따를 수 있습니다. 제3자는 의료법 제3조(의료기관)에 규정한 종합병원 소속 전문의 중에 정하며, 보험금 지급사유 판정에 드는 의료비용은 회사가 전액 부담합니다.



#### 【의료법 3조(의료기관)】

- ② 의료기관은 다음 각 호와 같이 구분한다.
  1. 의원급 의료기관 : 의원, 치과의원, 한의원
  2. 조산원
  3. 병원급 의료기관 : 병원, 치과병원, 한방병원, 요양병원, 종합병원

- ⑦ 같은 상해로 두 가지 이상의 후유장애가 생긴 경우에는 후유장애 지급률을 더하여 지급합니다. 다만, 장애분류표의 각 신체부위별 판정기준에 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
- ⑧ 다른 상해로 인하여 후유장애가 2회 이상 발생하였을 경우에는 그 때마다 이에 해당하는 후유장애지급률을 결정합니다. 그러나 그 후유장애가 이미 후유장애보험금을 지급받은 동일한 부위에 가중된 때에는 최종 장애상태에 해당하는 후유장애보험금에서 이미 지급받은 후유장애보험금을 차감하여 지급합니다. 다만, 장애분류표의 각 신체부위별 판정기준에서 별도로 정한 경우에는 그 기준에 따릅니다.
- ⑨ 이미 이 계약에서 후유장애보험금 지급사유에 해당되지 않았거나(보장개시 이전의 원인에 의하거나 또는 그 이전에 발생한 후유장애를 포함합니다), 후유장애보험금이 지급되지 않았던 피보험자에게 그 신체의 동일 부위에 또다시 제8항에 규정하는 후유장애상태가 발생하였을 경우에는 직전까지의 후유장애에 대한 후유장애보험금이 지급된 것으로 보고 최종 후유장애 상태에 해당하는 후유장애보험금에서 이를 차감하여 지급합니다.
- ⑩ 회사가 지급하여야 할 하나의 상해로 인한 후유장애보험금은 보험가입금액을 한도로 합니다.

### 제5조(보험금을 지급하지 않는 사유)

- ① 회사는 다음 중 어느 한가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.
  1. 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우. 다만, 피보험자가 심신상실 등으로 자유로운 의사결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우에는 보험금을 지급합니다.

2. 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우. 다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보험수익자에 대한 보험금은 지급합니다.
3. 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우
4. 피보험자의 임신, 출산(제왕절개를 포함합니다), 산후기. 그러나, 회사가 보장하는 보험금 지급사유와 보장개시일부터 2년이 지난 후에 발생한 습관성 유산, 불임 및 인공수정 관련 합병증으로 인한 경우에는 보험금을 지급합니다.



**【습관성 유산, 불임 및 인공수정】**  
한국표준질병·사인분류상의 N96~N98에 해당하는 질병을 말합니다.

5. 전쟁, 외국의 무력행사, 혁명, 내란, 사변, 폭동
- ② 회사는 다른 약정이 없으면 피보험자가 직업, 직무 또는 동호회 활동목적으로 아래에 열거된 행위로 인하여 제3조(보험금의 지급사유)의 상해 관련 보험금 지급사유가 발생한 때에는 해당 보험금을 지급하지 않습니다.
  1. 전문등반(전문적인 등산용구를 사용하여 암벽 또는 빙벽을 오르내리거나 특수한 기술, 경험, 사전훈련을 필요로 하는 등반을 말합니다), 글라이더 조종, 스카이다이빙, 스쿠버다이빙, 행글라이딩, 수상보트, 패러글라이딩
  2. 모터보트, 자동차 또는 오토바이에 의한 경기, 시범, 흥행(이를 위한 연습을 포함합니다) 또는 시운전(다만, 공용 도로상에서 시운전을 하는 동안 보험금 지급사유가 발생한 경우에는 보장합니다)
  3. 선박에 탑승하는 것을 직무로 하는 사람이 직무상 선박에 탑승하고 있는 동안

### 제6조(보험금 지급사유의 통지)

계약자 또는 피보험자나 보험수익자는 제3조(보험금의 지급사유)에서 정한 보험금 지급사유의 발생을 안 때에는 지체없이 그 사실을 회사에 알려야 합니다.

### 제7조(보험금의 청구)

- ① 보험수익자는 다음의 서류를 제출하고 보험금을 청구하여야 합니다.
  1. 청구서(회사 양식)
  2. 사고증명서(진료비계산서, 사망진단서, 장해진단서, 입원치료확인서, 의사처방전(처방조제비) 등)
  3. 신분증(주민등록증이나 운전면허증 등 사진이 붙은 정부기관발행 신분증, 본인이 아닌 경우에는 본인의 인감증명서 또는 본인서명사실확인서 포함)
  4. 기타 보험수익자가 보험금의 수령에 필요하여 제출하는 서류(사망보험금 지급시 피보험자의 법정상속인이 아닌 자가 청구하는 경우 법정상속인의 확인서)
- ② 제1항 제2호의 사고증명서는 의료법 제3조(의료기관)에서 규정한 국내의 병원이나 의원 또는 국외의 의료관련법에서 정한 의료기관에서 발급한 것이어야 합니다.

### 제8조(보험금의 지급절차)

- ① 회사는 제7조(보험금의 청구)에서 정한 서류를 접수한 때에는 접수증을 드리고 휴대전화 문자메시지 또는 전자우편 등으로도 송부하며, 그 서류를 접수한 날부터 3영업일 이내에 보험금을 지급합니다.
- ② 회사가 보험금 지급사유를 조사·확인하기 위해 필요한 기간이 제1항의 지급기일을 초과할 것이 명백히 예상되는 경우에는 그 구체적인 사유와 지급예정일 및 보험금 가지급제도(회사가 추정하는 보험금의 50% 이내를 지급)에 대하여 피보험자 또는 보험수익자에게 즉시 통지합니다. 다만, 지급예정일은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우를 제외하고는 제7조(보험금의 청구)에서 정한 서류를 접수한 날부터 30영업일 이내에서 정합니다.
  1. 소송제기
  2. 분쟁조정 신청
  3. 수사기관의 조사
  4. 해외에서 발생한 보험사고에 대한 조사
  5. 제6항에 따른 회사의 조사요청에 대한 동의 거부 등 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 책임있는 사유로 보험금 지급사유와 조사가 확인이 지연되는 경우
  6. 제4조(보험금 지급에 관한 세부규정) 제6항에 따라 보험금 지급사유에 대해 제3자의 의견에 따르기로 한 경우
- ③ 제2항에 의하여 장해지급률의 판정 및 지급할 보험금의 결정과 관련하여 확정된 장해지급률에 따른 보험금을 초과

한 부분에 대한 분쟁으로 보험금 지급이 늦어지는 경우에는 보험수익자의 청구에 따라 이미 확정된 보험금을 먼저 지급합니다.



**【보험금 가지급제도】**

보험금이 지급기한 내에 지급되지 못할 것으로 판단되는 경우 회사가 예상되는 지급보험금의 일부를 먼저 지급하는 제도.

- ④ 제2항에 의하여 추가적인 조사가 이루어지는 경우, 회사는 보험수익자의 청구에 따라 회사가 추정하는 보험금의 50% 상당액을 가지급보험금으로 지급합니다.
- ⑤ 회사는 제1항의 규정에 정한 지급기일내에 보험금을 지급하지 않았을 때(제2항의 규정에서 정한 지급예정일을 통지한 경우를 포함합니다)에는 그 다음날부터 지급일까지의 기간에 대하여 '보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 보험금에 더하여 지급합니다. 그러나 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 책임있는 사유로 지급이 지연된 때에는 그 해당기간에 대한 이자는 더하여 지급하지 않습니다.
- ⑥ 계약자, 피보험자 또는 보험수익자는 제15조(알릴 의무 위반의 효과) 및 제2항의 보험금 지급사유조사와 관련하여 의료기관, 국민건강보험공단, 경찰서 등 관공서에 대한 회사의 서면에 의한 조사요청에 동의하여야 합니다. 다만, 정당한 사유 없이 이에 동의하지 않을 경우 사실 확인이 끝날 때까지 회사는 보험금 지급지연에 따른 이자를 지급하지 않습니다.
- ⑦ 회사는 제6항의 서면조사에 대한 동의 요청시 조사목적, 사용처 등을 명시하고 설명합니다.

〈부표〉 보험금을 지급할 때의 적립이율 계산

기 간	지 급 이 자
지급기일의 다음 날부터 30일 이내 기간	보험계약대출이율
지급기일의 31일이후부터 60일내 기간	보험계약대출이율+ 가산이율(4.0%)
지급기일의 61일이후부터 90일내 기간	보험계약대출이율+ 가산이율(6.0%)
지급기일의 91일이후 기간	보험계약대출이율+ 가산이율(8.0%)

- 주) 1. 보험계약대출이율은 보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율을 적용합니다.
- 2. 계약자 등에게 책임이 있는 사유로 보험금 지급이 지연된 경우에는 그 해당기간에 대한 이자는 지급되지 않을 수 있습니다. 다만, 회사는 계약자 등이 분쟁조정을 신청했다는 사유만으로 이자지급을 거절하지 않습니다.
- 3. 가산이율 적용시 제8조(보험금의 지급절차) 제2항 각 호의 어느 하나에 해당되는 사유로 지연된 경우에는 해당기간에 대하여 가산이율을 적용하지 않습니다.
- 4. 가산이율 적용시 금융위원회 또는 금융감독원이 정당한 사유로 인정하는 경우에는 해당기간에 대하여 가산이율을 적용하지 않습니다.

**제9조(보험금 받는 방법의 변경)**

- ① 계약자(보험금 지급사유 발생 후에는 보험수익자)는 회사의 사업방법서에서 정한 바에 따라 보험금의 전부 또는 일부에 대하여 나누어 지급받거나 일시에 지급받는 방법으로 변경할 수 있습니다.
- ② 회사는 제1항에 따라 일시에 지급할 금액을 나누어 지급하는 경우에는 나중에 지급할 금액에 대하여 '보험개발원이 공시하는 월평균 정기예금이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하며, 나누어 지급할 금액을 일시에 지급하는 경우에는 '보험개발원이 공시하는 월평균 정기예금이율'을 연단위 복리로 할인한 금액을 지급합니다.

**제10조(주소변경통지)**

- ① 계약자(보험수익자가 계약자와 다른 경우 보험수익자를 포함합니다)는 주소 또는 연락처가 변경된 경우에는 지체 없이 그 변경내용을 회사에 알려야 합니다.
- ② 제1항에서 정한대로 계약자 또는 보험수익자가 변경내용을 알리지 않은 경우에는 계약자 또는 보험수익자가 회사에 알린 최종의 주소 또는 연락처로 등기우편 등 우편물에 대한 기록이 남는 방법으로 회사가 알린 사항은 일반적으로 도달에 필요한 기간이 지난 때에 계약자 또는 보험수익자에게 도달된 것으로 봅니다.

**제11조(보험수익자의 지정)**

보험수익자를 지정하지 않은 때에는 보험수익자를 제3조(보험금의 지급사유) 제1호의 경우는 피보험자의 법정 상속인, 같은 조 제2호 경우는 피보험자로 합니다.



**【법정상속인】**

법정상속인이라 함은 피상속인의 사망에 의하여 민법의 규정에 의한 상속순위에 따라 상속받는 자를 말합니다.

**제12조(대표자의 지정)**

- ① 계약자 또는 보험수익자가 2명 이상인 경우에는 각 대표자를 1명 지정하여야 합니다. 이 경우 그 대표자는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자를 대리하는 것으로 합니다.
- ② 지정된 계약자 또는 보험수익자의 소재가 확실하지 않은 경우에는 이 계약에 관하여 회사가 계약자 또는 보험수익자 1명에 대하여 한 행위는 각각 다른 계약자 또는 보험수익자에게도 효력이 미칩니다.
- ③ 계약자가 2명 이상인 경우에는 그 책임을 연대로 합니다.



**【연대】**

2인 이상이 연대하여 책임을 지므로 각자 채무의 전부를 이행할 책임을 지되(지분만큼 분할하여 책임을 지는 것과 다름), 다만 어느 1인의 이행으로 나머지 사람들도 책임을 면하게 되는 것을 말합니다.

## 제3관 계약자의 계약 전 알릴 의무 등

### 제13조(계약 전 알릴 의무)

계약자 또는 피보험자는 청약할 때(진단계약의 경우에는 건강진단할 때를 말합니다) 청약서에서 질문한 사항에 대하여 알고 있는 사실을 반드시 사실대로 알려야(이하 '계약 전 알릴의무'라 하며, 상법상 '고지의무'와 같습니다) 합니다. 다만, 진단계약의 경우 의료법 제3조(의료기관)의 규정에 따른 종합병원과 병원에서 직장 또는 개인이 실시한 건강진단서 사본 등 건강상태를 판단할 수 있는 자료로 건강진단을 대신할 수 있습니다.



#### 【계약 전 알릴 의무】

계약 전 알릴 의무는 상법 제651조에서 정하고 있는 의무로서 보험계약자나 피보험자는 청약시에 보험회사가 서면으로 질문한 중요한 사항에 대해 사실대로 알려야 하며, 위반시 보험계약이 해지되거나 보험금이 지급되지 않는 등 불이익을 당할 수 있습니다.

#### 【상법 제651조(고지의무위반으로 인한 계약해지)】

보험계약당시에 보험계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 인하여 중요한 사항을 고지하지 아니하거나 부실의 고지를 한 때에는 보험자는 그 사실을 안 날부터 1월내에, 계약을 체결한 날부터 3년내에 한하여 계약을 해지할 수 있다. 그러나 보험자가 계약당시에 그 사실을 알았거나 중대한 과실로 인하여 알지 못한 때에는 그러하지 아니하다.

#### 【상법 제651조의2(서면에 의한 질문의 효력)】

보험자가 서면으로 질문한 사항은 중요한 사항으로 추정한다.

### 제14조(상해보험계약 후 알릴 의무)

① 계약자 또는 피보험자는 보험기간 중에 피보험자에게 다음 각 호의 변경이 발생한 경우에는 우편, 전화, 방문 등의 방법으로 지체없이 회사에 알려야 합니다.

1. 보험증권 등에 기재된 직업 또는 직무의 변경
  - 가. 현재의 직업 또는 직무가 변경된 경우
  - 나. 직업이 없는 자가 취직한 경우
  - 다. 현재의 직업을 그만둔 경우



#### 【직업】

- 1) 생계유지 등을 위하여 일정한 기간 동안(예: 6개월 이상) 계속하여 종사하는 일
- 2) 1)에 해당하지 않는 경우에는 개인의 사회적 신분에 따르는 위치나 자리를 말함  
예) 학생, 미취학아동, 무직 등

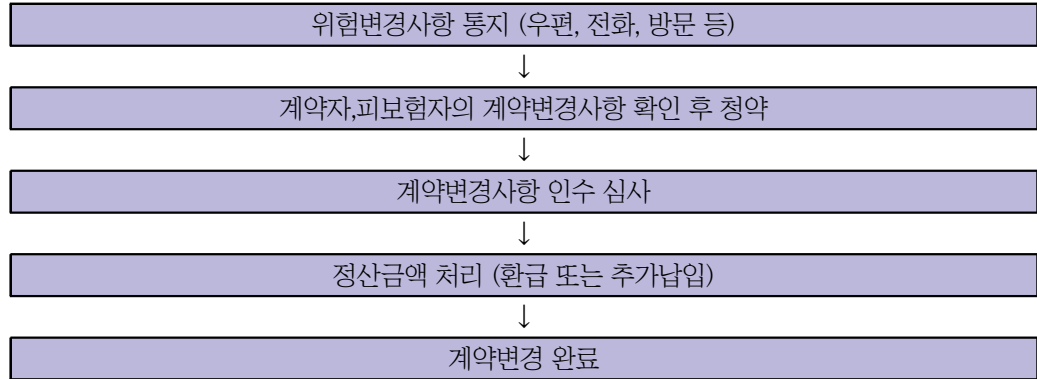
#### 【직무】

직책이나 직업상 책임을 지고 담당하여 맡은 일

2. 보험증권 등에 기재된 피보험자의 운전 목적이 변경된 경우  
예) 자가용에서 영업용으로 변경, 영업용에서 자가용으로 변경 등
  3. 보험증권 등에 기재된 피보험자의 운전여부가 변경된 경우  
예) 비운전자에서 운전자로 변경, 운전자에서 비운전자로 변경 등
  4. 이륜자동차 또는 원동기장치 자전거(전동킥보드, 전동이륜평행차, 전동기의 동력만으로 움직일 수 있는 자전거 등 개인형 이동장치를 포함)를 계속적으로 사용(직업, 직무 또는 동호회 활동과 출퇴근용도 등으로 주로 사용하는 경우에 한함)하게 된 경우(다만, 전동휠체어, 의료용 스쿠터 등 보행보조용 의자차는 제외합니다.)
- ② 회사는 제1항의 통지로 인하여 위험의 변동이 발생한 경우에는 제21조(계약내용의 변경 등)에 따라 계약내용을 변경할 수 있습니다.



### 【위험변경에 따른 계약변경 절차】



- ③ 회사는 제2항에 따라 계약내용을 변경할 때 위험이 감소된 경우에는 보험료를 감액하고, 이후 기간 보장을 위한 재원인 계약자적립액 등의 차이로 인하여 발생한 정산금액(이하 “정산금액”이라 합니다)을 환급하여 드립니다. 한편 위험이 증가된 경우에는 보험료의 증액 및 정산금액의 추가납입을 요구할 수 있으며, 계약자는 이를 납입하여야 합니다.
- ④ 제1항의 통지에 따라 위험의 증가로 보험료를 더 내야 할 경우 회사가 청구한 추가보험료(정산금액을 포함합니다)를 계약자가 납입하지 않았을 때, 회사는 위험이 증가되기 전에 적용된 보험요율(이하 “변경전 요율”이라 합니다)의 위험이 증가된 후에 적용해야 할 보험요율(이하 “변경후 요율”이라 합니다)에 대한 비율에 따라 보험금을 삭감하여 지급합니다. 다만, 증가된 위험과 관계없이 발생한 보험금 지급사유에 관해서는 원래대로 지급합니다.
- ⑤ 계약자 또는 피보험자가 고의 또는 중대한 과실로 제1항 각 호의 변경사실을 회사에 알리지 않았을 경우 변경후 요율이 변경전 요율보다 높을 때에는 회사는 그 변경사실을 안 날부터 1개월 이내에 계약자 또는 피보험자에게 제4항에 따라 보장됨을 통보하고 이에 따라 보험금을 지급합니다.

### 제15조(알릴 의무 위반의 효과)

- ① 회사는 아래와 같은 사실이 있을 경우에는 보험금 지급사유의 발생여부에 관계없이 그 사실을 안 날부터 1개월 이내에 이 계약을 해지할 수 있습니다.
  1. 계약자, 피보험자 또는 이들의 대리인이 고의 또는 중대한 과실로 제13조(계약 전 알릴 의무)를 위반하고 그 의무가 중요한 사항에 해당하는 경우
  2. 뚜렷한 위험의 증가와 관련된 제14조(상해보험계약 후 알릴 의무) 제1항에서 정한 계약 후 알릴 의무를 계약자, 피보험자 또는 이들의 대리인의 고의 또는 중대한 과실로 이행하지 않았을 때
- ② 제1항 제1호의 경우에도 불구하고 다음 중 하나에 해당하는 경우에는 회사는 계약을 해지할 수 없습니다.
  1. 회사가 계약당시에 그 사실을 알았거나 과실로 인하여 알지 못하였을 때
  2. 회사가 그 사실을 안 날부터 1개월 이상 지났거나 또는 제1회 보험료를 받은 때부터 보험금 지급사유가 발생하지 않고 2년(진단계약의 경우 질병에 대하여는 1년)이 지났을 때
  3. 계약을 체결한 날부터 3년이 지났을 때
  4. 회사가 이 계약을 청약할 때 피보험자의 건강상태를 판단할 수 있는 기초자료(건강진단서 사본 등)에 따라 승낙한 경우에 건강진단서 사본 등에 명기되어 있는 사항으로 보험금 지급사유가 발생하였을 때(계약자 또는 피보험자가 회사에 제출한 기초자료의 내용 중 중요사항을 고의로 사실과 다르게 작성한 때에는 계약을 해지할 수 있습니다)
  5. 보험설계사 등이 계약자 또는 피보험자에게 고지할 기회를 주지 않았거나 계약자 또는 피보험자가 사실대로 고지하는 것을 방해한 경우, 계약자 또는 피보험자에게 사실대로 고지하지 않게 하였거나 부실한 고지를 권유했을 때. 다만, 보험설계사 등의 행위가 없었다 하더라도 계약자 또는 피보험자가 사실대로 고지하지 않거나 부실한 고지를 했다고 인정되는 경우에는 계약을 해지할 수 있습니다.
- ③ 제1항에 따라 계약의 해지가 보험금 지급사유 발생 전에 이루어진 경우, 이로 인하여 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 때에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.
- ④ 제1항 제1호에 의한 계약의 해지가 보험금 지급사유 발생 후에 이루어진 경우에 회사는 보험금을 지급하지 않으며, 계약 전 알릴 의무 위반사실(계약해지 등의 원인이 되는 위반사실을 구체적으로 명시)뿐만 아니라 계약 전 알릴 의무사항이 중요한 사항에 해당되는 사유를 “반대증거가 있는 경우 이의를 제기할 수 있습니다”라는 문구와 함께 계약자에게 서면 또는 전자문서 등으로 알려드립니다. 회사가 전자문서로 안내하고자 할 경우에는 계약자에게 서면

또는 「전자서명법」 제2조 제2호에 따른 전자서명으로 동의를 얻어 수신확인을 조건으로 전자문서를 송신하여야 합니다. 계약자의 전자문서 수신이 확인되기 전까지는 그 전자문서는 송신되지 않은 것으로 봅니다. 회사는 전자문서가 수신되지 않은 것을 확인한 경우에는 서면(등기우편 등)으로 다시 알려드립니다.

- ⑤ 제1항 제2호에 의한 계약의 해지가 보험금 지급사유 발생 후에 이루어진 경우에는 제14조(상해보험계약 후 알릴 의무) 제4항 또는 제5항에 따라 보험금을 지급합니다.
- ⑥ 제1항에도 불구하고 알릴 의무를 위반한 사실이 보험금 지급사유 발생에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하지 못한 경우에는 제4항 및 제5항에 관계없이 약정한 보험금을 지급합니다.
- ⑦ 회사는 다른 보험가입내역에 대한 계약 전 알릴 의무 위반을 이유로 계약을 해지하거나 보험금 지급을 거절하지 않습니다.

**제 16 조 (사기에 의한 계약)**

계약자 또는 피보험자가 대리진단, 약물사용을 수단으로 진단절차를 통과하거나 진단서 위·변조 또는 청약일 이전에 암 또는 인간면역결핍바이러스(HIV) 감염의 진단 확정을 받은 후 이를 숨기고 가입하는 등 사기에 의하여 계약이 성립되었음을 회사가 증명하는 경우에는 계약일부더 5년 이내(사기사실을 안 날부터 1개월 이내)에 계약을 취소할 수 있습니다.



## 제4관 보험계약의 성립과 유지

### 제17조(보험계약의 성립)

- ① 계약은 계약자의 청약과 회사의 승낙으로 이루어집니다.
- ② 회사는 피보험자가 계약에 적합하지 않은 경우에는 승낙을 거절하거나 별도의 조건(보험가입금액 제한, 일부보장 제외, 보험금 삭감, 보험료 할증 등)을 붙여 승낙할 수 있습니다.
- ③ 회사는 계약의 청약을 받고, 제1회 보험료를 받은 경우에 건강진단을 받지 않는 계약은 청약일, 진단계약은 진단일(재진단의 경우에는 최종 진단일)부터 30일 이내에 승낙 또는 거절하여야 하며, 승낙한 때에는 보험증권을 드립니다. 그러나 30일 이내에 승낙 또는 거절의 통지가 없으면 승낙된 것으로 봅니다.
- ④ 회사가 제1회 보험료를 받고 승낙을 거절한 경우에는 거절통지와 함께 받은 금액을 계약자에게 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간에 대하여 '보험개발원이 공시하는 월평균 정기예금이율 + 1%'를 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 회사는 계약자가 제1회 보험료를 신용카드로 납입한 계약의 승낙을 거절하는 경우에는 신용카드의 매출을 취소하며 이자를 더하여 지급하지 않습니다.

### 제18조(청약의 철회)

- ① 계약자는 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 그 청약을 철회할 수 있습니다. 다만, 회사가 건강상태 진단을 지원하는 계약, 보험기간이 90일 이내인 계약 또는 전문금융소비가 체결한 계약은 청약을 철회할 수 없습니다.



#### 【전문금융소비자】

보험계약에 관한 전문성, 자산규모 등에 비추어 보험계약에 따른 위험감수능력이 있는 자로서, 국가, 지방자치단체, 한국은행, 금융회사, 주권상장법인 등을 포함하며 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제2조(정의) 제9호에서 정하는 전문금융소비를 말합니다.

#### 【일반금융소비자】

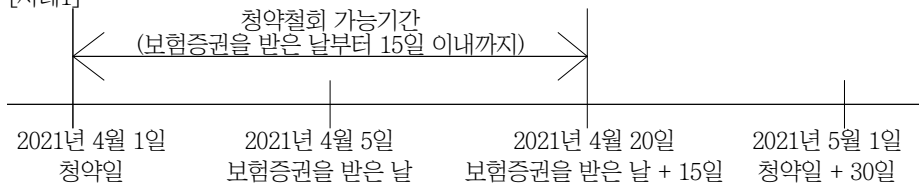
전문금융소비자가 아닌 계약자를 말합니다.

- ② 제1항에도 불구하고 청약한 날부터 30일이 초과된 계약은 청약을 철회할 수 없습니다.

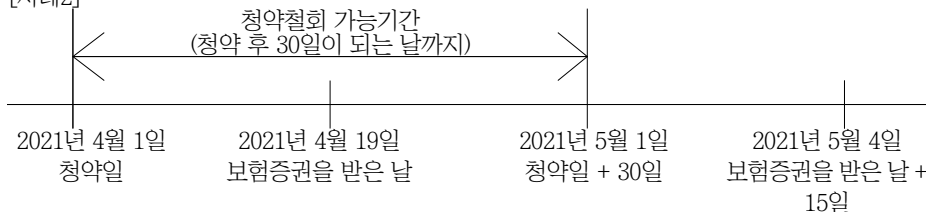


#### 【청약철회 가능기간】

##### [사례1]



##### [사례2]



일반적으로 계약자는 [사례1]의 경우처럼 보험증권을 받은 날부터 15일 이내에 청약을 철회할 수 있습니다. 그러나, [사례2]의 경우처럼 보험증권을 받은 날부터 15일(2021년 5월 4일)이 청약한 날부터 30일(2021년 5월 1일)을 초과하는 경우 청약철회 가능기간은 2021년 5월 1일까지로 합니다.

- ③ 청약철회는 계약자가 전화로 신청하거나, 철회의사를 표시하기 위한 서면, 전자우편, 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시(이하 '서면 등'이라 합니다)를 발송한 때 효력이 발생합니다. 계약자는 서면 등을 발송한 때에 그 발송 사실을 회사에 지체없이 알려야 합니다.
- ④ 계약자가 청약을 철회할 때에는 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 납입한 보험료를 계약자에게 돌려드리며, 보험료 반환이 늦어진 기간에 대하여는 '보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다. 다만, 계약자가 제1회 보험료 등을 신용카드로 납입한 계약의 청약을 철회하는

경우에 회사는 청약의 철회를 접수한 날부터 3영업일 이내에 해당 신용카드회사로 하여금 대금청구를 하지 않도록 해야 하며, 이 경우 회사는 보험료를 반환한 것으로 봅니다.

- ⑤ 청약을 철회할 때에 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 계약자가 그 보험금 지급사유가 발생한 사실을 알지 못한 경우에는 청약철회의 효력은 발생하지 않습니다.
- ⑥ 제1항에서 보험증권을 받은 날에 대한 다툼이 발생한 경우 회사가 이를 증명하여야 합니다.

**제19조(약관교부 및 설명의무 등)**

① 회사는 계약자가 청약할 때에 계약자에게 약관의 중요한 내용을 설명하여야 하며, 청약 후에 다음 각 호의 방법 중 계약자가 원하는 방법을 확인하여 지체 없이 약관 및 계약자 보관용 청약서를 제공하여 드립니다. 만약, 회사가 전자우편 및 전자적 의사표시로 제공한 경우 계약자 또는 그 대리인이 약관 및 계약자 보관용 청약서 등을 수신하였을 때에는 해당 문서를 드린 것으로 봅니다.

- 1. 서면교부
- 2. 우편 또는 전자우편
- 3. 휴대전화 문자메시지 또는 이에 준하는 전자적 의사표시



**【약관의 중요한 내용】**

보험업법 시행령 제42조의2(설명 의무의 중요사항 등) 및 보험업감독규정 제4-35조의2(보험계약 중요사항의 설명의무)에 정한 다음의 내용을 말합니다.

- 청약의 철회에 관한 사항
- 지급한도, 면책사항, 감액지급 사항 등 보험금 지급제한 조건
- 계약 전 알릴 의무(고지의무) 위반의 효과
- 계약의 취소 및 무효에 관한 사항
- 해약환급금에 관한 사항
- 분쟁조정절차에 관한 사항
- 만기시 자동갱신 되는 보험계약의 경우 자동갱신의 조건
- 저축성 보험계약의 공시이율
- 유배당 보험계약의 경우 계약자 배당에 관한 사항
- 그 밖에 약관에 기재된 보험계약의 중요사항

② 제1항과 관련하여 통신판매계약의 경우, 회사는 계약자가 가입한 특약만 포함한 약관을 드리며, 전화를 이용하여 체결하는 계약은 계약자의 동의를 얻어 다음의 방법으로 약관의 중요한 내용을 설명할 수 있습니다.

- 1. 전화를 이용하여 청약내용, 보험료납입, 보험기간, 계약 전 알릴 의무, 약관의 중요한 내용 등 계약을 체결하는 데 필요한 사항을 질문 또는 설명하는 방법. 이 경우 계약자의 답변과 확인내용을 음성 녹음함으로써 약관의 중요한 내용을 설명한 것으로 봅니다.



**【통신판매계약】**

전화·우편·인터넷 등 통신수단을 이용하여 체결하는 계약을 말합니다.

③ 회사가 제1항에 따라 제공될 약관 및 계약자 보관용 청약서를 청약할 때 계약자에게 전달하지 않거나 약관의 중요한 내용을 설명하지 않은 때 또는 계약을 체결할 때 계약자가 청약서에 자필서명을 하지 않은 때에는 계약자는 계약이 성립한 날부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.



**【자필서명】**

날인(도장을 찍음) 및 「전자서명법」 제2조 제2호에 따른 전자서명을 포함합니다.

④ 제3항에도 불구하고 전화를 이용하여 계약을 체결하는 경우 다음의 각 호의 어느 하나를 충족하는 때에는 자필서명을 생략할 수 있으며, 제2항의 규정에 따른 음성녹음 내용을 문서화한 확인서를 계약자에게 드림으로써 계약자 보관용 청약서를 전달한 것으로 봅니다.

- 1. 계약자, 피보험자 및 보험수익자가 동일한 계약의 경우
- 2. 계약자, 피보험자가 동일하고 보험수익자가 계약자의 법정상속인인 계약일 경우

⑤ 제3항에 따라 계약이 취소된 경우에는 회사는 이미 납입한 보험료를 계약자에게 돌려 드리며, 보험료를 받은 기간

에 대하여 '보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.

### 제20조(계약의 무효)

다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 계약을 무효로 하며 이미 납입한 보험료를 돌려드립니다. 다만, 회사의 고의 또는 과실로 계약이 무효로 된 경우와 회사가 승낙 전에 무효임을 알았거나 알 수 있었음에도 보험료를 반환하지 않은 경우에는 보험료를 납입한 날의 다음날부터 반환일까지의 기간에 대하여 회사는 이 계약의 '보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 돌려 드립니다.

1. 타인의 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 계약을 체결할 때까지 피보험자의 서면(「전자서명법」 제2조 제2호에 따른 전자서명이 있는 경우로서 상법 시행령 제44조의2에 정하는 바에 따라 본인 확인 및 위조·변조 방지에 대한 신뢰성을 갖춘 전자문서를 포함)에 의한 동의를 얻지 않은 경우. 다만, 단체가 규약에 따라 구성원의 전부 또는 일부를 피보험자로 하는 계약을 체결하는 경우에는 이를 적용하지 않습니다. 이 때 단체보험의 보험수익자를 피보험자 또는 그 상속인이 아닌 자로 지정할 때에는 단체의 규약에서 명시적으로 정한 경우가 아니면 이를 적용합니다.
2. 만15세 미만자, 심신상실자 또는 심신박약자를 피보험자로 하여 사망을 보험금 지급사유로 한 경우. 다만, 심신박약자가 계약을 체결하거나 소속 단체의 규약에 따라 단체보험의 피보험자가 될 때에 의사능력이 있는 경우에는 계약이 유효합니다.
3. 계약을 체결할 때 계약에서 정한 피보험자의 나이에 미달되었거나 초과되었을 경우. 다만, 회사가 나이의 착오를 발견하였을 때 이미 계약나이에 도달한 경우에는 유효한 계약으로 보나, 제2호의 만15세 미만자에 관한 예외가 인정되는 것은 아닙니다.

### 제21조(계약내용의 변경 등)

- ① 계약자는 회사의 승낙을 얻어 다음의 사항을 변경할 수 있습니다. 이 경우 승낙을 서면 등으로 알리거나 보험증권의 뒷면에 기재하여 드립니다.
  1. 보험종목
  2. 보험기간
  3. 보험료 납입주기, 납입방법 및 납입기간
  4. 계약자, 피보험자 중 일부
  5. 보험가입금액, 보험료 등 기타 계약의 내용
- ② 계약자는 보험수익자를 변경할 수 있으며 이 경우에는 회사의 승낙이 필요하지 않습니다. 다만, 변경된 보험수익자가 회사에 권리를 대항하기 위해서는 계약자가 보험수익자가 변경되었음을 회사에 통지하여야 합니다.
- ③ 회사는 계약자가 제1회 보험료를 납입한 때부터 1년 이상 지난 유효한 계약으로서 그 보험종목의 변경을 요청할 때에는 회사의 사업방법서에서 정하는 방법에 따라 이를 변경하여 드립니다.
- ④ 회사는 계약자가 제1항 제5호에 따라 보험가입금액을 감액하고자 할 때에는 그 감액된 부분은 해지된 것으로 보며, 이로써 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 경우에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.
- ⑤ 계약자가 제2항에 따라 보험수익자를 변경하고자 할 경우에는 보험금 지급사유가 발생하기 전에 피보험자가 서면으로 동의하여야 합니다.
- ⑥ 회사는 제1항에 따라 계약자를 변경한 경우, 변경된 계약자에게 보험증권 및 약관을 교부하고 변경된 계약자가 요청하는 경우 약관의 중요한 내용을 설명하여 드립니다.

### 제22조(보험나이 등)

- ① 이 약관에서의 피보험자의 나이는 보험나이를 기준으로 합니다. 다만, 제20조(계약의 무효) 제2호의 경우에는 실제 만 나이를 적용합니다.
- ② 제1항의 보험나이는 계약일 현재 피보험자의 실제 만 나이를 기준으로 6개월 미만의 끝수는 버리고 6개월 이상의 끝수는 1년으로 하여 계산하며, 이후 매년 계약 해당일에 나이가 증가하는 것으로 합니다.
- ③ 피보험자의 나이 또는 성별에 관한 기재사항이 사실과 다른 경우에는 정정된 나이 또는 성별에 해당하는 보험금 및 보험료로 변경합니다.



**【보험나이 계산 예시】**

생년월일: 1990년 10월 2일, 현재(계약일): 2021년 4월 13일  
⇒ 2021년 4월 13일 - 1990년 10월 2일 = 30년 6월 11일 = 31세

**제23조(계약의 소멸)**

피보험자의 사망으로 인하여 이 약관에서 규정하는 보험금 지급사유가 더 이상 발생할 수 없는 경우에는 이 계약은 그 때부터 효력이 없습니다.

## 제5관 보험료의 납입

### 제24조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시)

- ① 회사는 계약의 청약을 승낙하고 제1회 보험료를 받은 때부터 이 약관이 정한 바에 따라 보장을 합니다. 또한, 회사가 청약과 함께 제1회 보험료를 받은 후 승낙한 경우에도 제1회 보험료를 받은 때부터 보장이 개시됩니다. 자동이체 또는 신용카드로 납입하는 경우에는 자동이체신청 또는 신용카드매출승인에 필요한 정보를 제공한 때를 제1회 보험료를 받은 때로 하며, 계약자의 책임 있는 사유로 자동이체 또는 매출승인이 불가능한 경우에는 보험료가 납입되지 않은 것으로 봅니다.
- ② 회사가 청약과 함께 제1회 보험료를 받고 청약을 승낙하기 전에 보험금 지급사유가 발생하였을 때에도 보장개시일 부터 이 약관이 정하는 바에 따라 보장을 합니다.



#### 【보장개시일】

회사가 보장을 개시하는 날로서 계약이 성립되고 제1회 보험료를 받은 날을 말하나, 회사가 승낙하기 전이라도 청약과 함께 제1회 보험료를 받은 경우에는 제1회 보험료를 받은 날을 말합니다. 또한, 보장개시일을 계약일로 봅니다.

- ③ 회사는 제2항에도 불구하고 다음 중 한 가지에 해당되는 경우에는 보장을 하지 않습니다.
  1. 제13조(계약 전 알릴 의무)에 따라 계약자 또는 피보험자가 회사에 알린 내용이나 건강진단 내용이 보험금 지급사유의 발생에 영향을 미쳤음을 회사가 증명하는 경우
  2. 제15조(알릴 의무 위반의 효과)를 준용하여 회사가 보장을 하지 않을 수 있는 경우
  3. 진단계약에서 보험금 지급사유가 발생할 때까지 진단을 받지 않은 경우. 다만, 진단계약에서 진단을 받지 않은 경우라도 상해로 보험금 지급사유가 발생하는 경우에는 보장을 해드립니다.
- ④ 계약이 갱신되는 경우에는 제1항 내지 제3항에 의한 보장은 기존 계약에 의한 보장이 종료하는 때부터 적용합니다.

### 제25조(제2회 이후 보험료의 납입)

계약자는 제2회 이후의 보험료를 납입기일까지 납입하여야 하며, 회사는 계약자가 보험료를 납입한 경우에는 영수증을 발행하여 드립니다. 다만, 금융회사(우체국을 포함합니다)를 통하여 보험료를 납입한 경우에는 그 금융회사 발행 증빙서류를 영수증으로 대신합니다.



#### 【납입기일】

계약자가 제2회 이후의 보험료를 납입하기로 한 날을 말합니다.

### 제26조(보험료의 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)

- ① 계약자가 제2회 이후의 보험료를 납입기일까지 납입하지 않아 보험료 납입이 연체 중인 경우에 회사는 14일(보통기간이 1년 미만인 경우에는 7일) 이상의 기간을 납입최고(독촉)기간(납입최고(독촉)기간의 마지막 날이 영업일이 아닌 때에는 최고(독촉)기간은 그 다음 날까지로 합니다)으로 정하여 아래 사항에 대하여 서면(등기우편 등), 전화(음성녹음) 또는 전자문서 등으로 알려드립니다. 다만, 해지 전에 발생한 보험금 지급사유에 대하여 회사는 보상하여 드립니다.
  1. 계약자(보험수익자와 계약자가 다른 경우 보험수익자를 포함합니다)에게 납입최고(독촉)기간 내에 연체보험료를 납입하여야 한다는 내용
  2. 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날까지 보험료를 납입하지 않을 경우 납입최고(독촉)기간이 끝나는 날의 다음날에 계약이 해지된다는 내용
- ② 회사가 제1항에 따른 납입최고(독촉) 등을 전자문서로 안내하고자 할 경우에는 계약자에게 서면 또는 「전자서명법」 제2조 제2호에 따른 전자서명으로 동의를 얻어 수신확인을 조건으로 전자문서를 송신하여야 하며, 계약자가 전자문서에 대하여 수신을 확인하기 전까지는 그 전자문서는 송신되지 않은 것으로 봅니다. 회사는 전자문서가 수신되지 않은 것을 확인한 경우에는 제1항에서 정한 내용을 서면(등기우편 등) 또는 전화(음성녹음)로 다시 알려드립니다.
- ③ 제1항에 따라 계약이 해지되고 이로 인하여 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 때에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.

**제27조(보험료의 납입연체로 인한 해지계약의 부활(효력회복))**

- ① 제26조(보험료 납입이 연체되는 경우 납입최고(독촉)와 계약의 해지)에 따라 계약이 해지되었으나 제32조(보험료의 환급)에 따른 환급금을 받지 않은 경우 계약자는 해지된 날부터 3년 이내에 회사가 정한 절차에 따라 계약의 부활(효력회복)을 청약할 수 있습니다. 회사가 부활(효력회복)을 승낙한 때에 계약자는 부활(효력회복)을 청약한 날까지의 연체된 보험료에 ‘보험개발원이 공시하는 월평균 정기예금이율 + 1%’ 범위내에서 각 상품별로 회사가 정하는 이율로 계산한 금액을 더하여 납입하여야 합니다.
- ② 제1항에 따라 해지계약을 부활(효력회복)하는 경우에는 제13조(계약 전 알릴의무), 제15조(알릴 의무 위반의 효과), 제16조(사기에 의한 계약), 제17조(보험계약의 성립) 및 제24조(제1회 보험료 및 회사의 보장개시)를 준용합니다. 이때 회사는 해지 전 발생한 보험금 지급사유를 이유로 부활(효력회복)을 거절하지 않습니다.
- ③ 제1항에서 정한 계약의 부활이 이루어진 경우라도 계약자 또는 피보험자가 최초계약 청약시(2회 이상 부활이 이루어진 경우 종준 모든 부활 청약 포함) 제13조(계약전 알릴 의무)를 위반한 경우에는 제15조(알릴 의무 위반의 효과)가 적용됩니다.

**제28조(강제집행 등으로 인한 해지계약의 특별부활(효력회복))**

- ① 타인을 위한 계약의 경우 제32조(보험료의 환급)에 따른 계약자의 환급금 청구권에 대한 강제집행, 담보권실행, 국세 및 지방세 체납처분절차에 따라 계약이 해지된 경우에는, 회사는 해지 당시의 보험수익자가 계약자의 동의를 얻어 계약 해지로 회사가 채권자에게 지급한 금액을 회사에게 지급하고 제21조(계약내용의 변경 등) 제1항의 절차에 따라 계약자 명의를 보험수익자로 변경하여 계약의 특별부활(효력회복)을 청약할 수 있음을 보험수익자에게 통지하여야 합니다.
- ② 회사는 제1항에 따른 계약자 명의변경 신청 및 계약의 특별부활(효력회복) 청약을 승낙하며, 계약은 청약한 때부터 특별부활(효력회복) 됩니다.
- ③ 회사는 제1항의 통지를 지정된 보험수익자에게 하여야 합니다. 다만, 회사는 법정상속인이 보험수익자로 지정된 경우에는 제1항의 통지를 계약자에게 할 수 있습니다.
- ④ 회사는 제1항의 통지를 계약이 해지된 날부터 7일 이내에 하여야 합니다. 다만, 회사의 통지가 7일을 지나서 도달하고 이후 보험수익자가 제1항에 의한 계약자 명의변경 신청 및 계약의 특별부활(효력회복)을 청약한 경우에는 계약이 해지된 날부터 7일이 되는 날에 특별부활(효력회복) 됩니다.
- ⑤ 보험수익자는 통지를 받은 날(제3항에 따라 계약자에게 통지된 경우에는 계약자가 통지를 받은 날을 말합니다)부터 15일 이내에 제1항의 절차를 이행할 수 있습니다.

## 제6관 계약의 해지 및 보험료의 환급 등

### 제29조(계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회)

- ① 계약자는 계약이 소멸하기 전에는 언제든지 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 경우에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.
- ② 제20조(계약의 무효)에 따라 사망을 보험금 지급사유로 하는 계약에서 서면으로 동의를 한 피보험자는 계약의 효력이 유지되는 기간에는 언제든지 서면동의를 장래를 향하여 철회할 수 있으며, 서면동의 철회로 계약이 해지되어 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 때에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.
- ③ 보험금 지급사유 발생으로 회사가 보험금을 지급한 때에도 보험가입금액이 감액되지 않은 경우에는 계약자는 그 보험금 지급사유 발생 후에도 계약을 해지할 수 있습니다.

### 제29조의2(위법계약의 해지)

- ① 계약자는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제47조 및 관련규정이 정하는 바에 따라 계약체결에 대한 회사의 범위 반사항이 있는 경우 계약체결일부터 5년 이내의 범위에서 계약자가 위반사항을 안 날부터 1년 이내에 계약해지요구서에 증빙서류를 첨부하여 위법계약의 해지를 요구할 수 있습니다. 다만, 의무보험의 해지를 요구하려는 경우에는 동종의 다른 의무보험에 가입되어 있어야 합니다.
- ② 회사는 해지요구를 받은 날부터 10일 이내에 수락여부를 계약자에게 통지하여야 하며, 거절할 때에는 거절 사유를 함께 통지하여야 합니다.
- ③ 계약자는 회사가 정당한 사유 없이 제1항의 요구를 따르지 않는 경우 해당 계약을 해지할 수 있습니다.
- ④ 제1항 및 제3항에 따라 계약이 해지된 경우 회사는 제32조(보험료의 환급) 제1항 제1호에 따른 환급금을 계약자에게 지급합니다.
- ⑤ 계약자는 제1항에 따른 제척기간에도 불구하고 민법 등 관계 법령에서 정하는 바에 따라 법률상의 권리를 행사할 수 있습니다.

### 제30조(중대사유로 인한 해지)

- ① 회사는 아래와 같은 사실이 있을 경우에는 안 날부터 1개월 이내에 계약을 해지할 수 있습니다.
  1. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 보험금을 지급받을 목적으로 고의로 보험금 지급사유를 발생시킨 경우
  2. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자가 보험금 청구에 관한 서류에 고의로 사실과 다른 것을 기재하였거나 그 서류 또는 증거를 위조 또는 변조한 경우. 다만, 이미 보험금 지급사유가 발생한 경우에는 이에 대한 보험금은 지급합니다.
- ② 회사가 제1항에 따라 계약을 해지한 경우 회사는 그 취지를 계약자에게 통지하고, 해지시 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 경우에는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.

### 제31조(회사의 파산선고와 해지)

- ① 회사가 파산의 선고를 받은 때에는 계약자는 계약을 해지할 수 있습니다.
- ② 제1항의 규정에 따라 해지하지 않은 계약은 파산선고 후 3개월이 지난 때에는 그 효력을 잃습니다.
- ③ 제1항의 규정에 따라 계약이 해지되거나 제2항의 규정에 따라 계약이 효력을 잃는 경우에 회사는 제32조(보험료의 환급)에 따른 보험료를 계약자에게 지급합니다.

### 제32조(보험료의 환급)

- ① 이 계약이 무효, 효력상실, 해지 또는 소멸된 때에는 다음과 같이 보험료를 돌려드립니다.
  1. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 책임없는 사유에 의하는 경우 : 무효의 경우에는 회사에 납입한 보험료의 전액, 효력상실, 해지 또는 소멸의 경우에는 경과하지 기간에 대하여 일단위로 계산한 보험료
  2. 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 책임있는 사유에 의하는 경우 : 이미 경과한 기간에 대하여 단기요율(1년미만의 기간에 적용되는 요율)로 계산한 보험료를 뺀 잔액. 다만, 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 고의 또는 중대한 과실로 무효가 된 때에는 보험료를 돌려드리지 아니합니다.
- ② 보험기간이 1년을 초과하는 계약이 무효, 효력상실 또는 소멸인 경우에는 무효, 효력상실 또는 소멸의 원인이 생긴 날 또는 해지일이 속하는 보험년도의 보험료는 제1항의 규정을 적용하고 그 이후의 보험년도에 속하는 보험료는 전액을 돌려드립니다.
- ③ 제1항 제2호에서 '계약자 또는 피보험자의 책임 있는 사유'라 함은 다음 각 호를 말합니다.
  1. 계약자 또는 피보험자가 임의 해지하는 경우

- 2. 회사가 제16조(사기에 의한 계약), 제29조(계약자의 임의해지 및 피보험자의 서면동의 철회) 또는 제30조(중대 사유로 인한 해지)에 따라 계약을 취소 또는 해지하는 경우
- 3. 보험료 미납으로 인한 계약의 효력 상실
- ④ 계약의 무효, 효력상실, 해지 또는 소멸로 인하여 회사가 환급하여야 할 보험료가 있을 때에는 계약자는 환급금을 청구하여야 하며, 회사는 청구일의 다음 날부터 지급일까지의 기간에 대하여 '보험개발원이 공시하는 보험계약대출이율'을 연단위 복리로 계산한 금액을 더하여 지급합니다.



## 제7관 분쟁의 조정 등

### 제 33 조 (분쟁의 조정)

- ① 계약에 관하여 분쟁이 있는 경우 분쟁당사자 또는 기타 이해관계인과 회사는 금융감독원장에게 조정을 신청할 수 있으며, 분쟁조정 과정에서 계약자는 관계 법령이 정하는 바에 따라 회사가 기록 및 유지·관리하는 자료의 열람(사본의 제공 또는 청취를 포함한다)을 요구할 수 있습니다.
- ② 회사는 일반금융소비자인 계약자가 조정을 통하여 주장하는 권리나 이익의 가액이 「금융소비자보호에 관한 법률」 제42조에서 정하는 일정 금액 이내인 분쟁사건에 대하여 조정절차가 개시된 경우에는 관계법령이 정하는 경우를 제외하고는 소를 제기하지 않습니다.

### 제34조(관할법원)

이 계약에 관한 소송 및 민사조정은 계약자의 주소지를 관할하는 법원으로 합니다. 다만, 회사와 계약자가 합의하여 관할법원을 달리 정할 수 있습니다.

### 제35조(소멸시효)

보험금청구권, 보험료 또는 환급금 반환청구권 3년간 행사하지 않으면 소멸시효가 완성됩니다.



#### 【소멸시효】

주어진 권리를 행사하지 않을 때 그 권리가 없어지게 되는 기간으로 보험금 등 지급사유가 발생한 후 3년간 보험금 등을 청구하지 않는 경우 보험금 등을 지급받지 못할 수 있습니다.

### 제36조(약관의 해석)

- ① 회사는 신의성실의 원칙에 따라 공정하게 약관을 해석하여야 하며 계약자에 따라 다르게 해석하지 않습니다.
- ② 회사는 약관의 뜻이 명백하지 않은 경우에는 계약자에게 유리하게 해석합니다.
- ③ 회사는 보험금을 지급하지 않는 사유 등 계약자나 피보험자에게 불리하거나 부담을 주는 내용은 확대하여 해석하지 않습니다.

### 제37조(설명서 교부 및 보험안내자료 등의 효력)

- ① 회사는 일반금융소비자에게 청약할 권유하거나 일반금융소비자가 설명을 요청하는 경우 보험상품에 관한 중요한 사항을 계약자가 이해할 수 있도록 설명하고 계약자가 이해하였음을 서명 「전자서명법」 제2조 제2호에 따른 전자서명을 포함, 기명날인 또는 녹취 등을 통해 확인받아야 하며, 설명서를 제공하여야 합니다.
- ② 설명서, 약관, 계약자 보관용 청약서 및 보험증권의 제공사실에 관하여 계약자와 회사간에 다툼이 있는 경우에는 회사가 이를 증명하여야 합니다.
- ③ 보험설계사 등이 모집과정에서 사용한 회사 제작의 보험안내자료의 내용이 약관의 내용과 다른 경우에는 계약자에게 유리한 내용으로 계약이 성립된 것으로 봅니다.



#### 【보험안내자료】

계약의 청약할 권유하기 위해 만든 자료 등을 말합니다.

### 제38조(회사의 손해배상책임)

- ① 회사는 계약과 관련하여 임직원, 보험설계사 및 대리점의 책임있는 사유로 계약자, 피보험자 및 보험수익자에게 발생된 손해에 대하여 관계 법령 등에 따라 손해배상의 책임을 집니다.
- ② 회사는 보험금 지급 거절 및 지연지급의 사유가 없음을 알았거나 알 수 있었는데도 소를 제기하여 계약자, 피보험자 또는 보험수익자에게 손해를 가한 경우에는 그에 따른 손해를 배상할 책임을 집니다.
- ③ 회사가 보험금 지급 여부 및 지급금액에 관하여 현저하게 공정을 잃은 합의로 보험수익자에게 손해를 가한 경우에도 회사는 제2항에 따라 손해를 배상할 책임을 집니다.



**【현저하게 공정을 잃은 합의】**

회사가 보험수익자의 경제적·정신적인 어려움, 경솔함, 경험 부족 등을 이용하여 동일·유사 사례에 비추어 보험수익자에게 매우 불합리하게 합의를 하는 것을 의미합니다.

**제39조(개인정보보호)**

- ① 회사는 이 계약과 관련된 개인정보를 이 계약의 체결, 유지, 보험금 지급 등을 위하여 「개인정보 보호법」, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 등 관계 법령에 정한 경우를 제외하고 계약자, 피보험자 또는 보험수익자의 동의 없이 수집, 이용, 조회 또는 제공하지 않습니다. 다만, 회사는 이 계약의 체결, 유지, 보험금 지급 등을 위하여 위 관계 법령에 따라 계약자 및 피보험자의 동의를 받아 다른 보험회사 및 보험관련단체 등에 개인정보를 제공할 수 있습니다.
- ② 회사는 계약과 관련된 개인정보를 안전하게 관리하여야 합니다.

**제40조(준거법)**

이 계약은 대한민국 법에 따라 규율되고 해석되며, 약관에서 정하지 않은 사항은 「금융소비자 보호에 관한 법률」, 상법, 민법 등 관계 법령을 따릅니다.

**제41조(예금보험에 의한 지급보장)**

회사가 파산 등으로 인하여 보험금 등을 지급하지 못할 경우에는 예금자보호법에서 정하는 바에 따라 그 지급을 보장합니다.



**【예금자보호제도】**

예금자보호제도는 예금보험공사에서 금융기관 등으로부터 미리 보험료를 받아 적립해 두었다가 금융기관이 경영악화나 파산 등으로 예금을 지급할 수 없는 경우 해당 금융기관을 대신하여 예금자에게 보험금 또는 환급금을 예금자 1인당 최고 5,000만원까지 지급함으로써 예금자를 보호하는 제도를 말합니다.



---

## 하나 단체안심상해보험(1) 특별약관

---

## 36. 상해 사망·후유장해(교통상해보장제외) 특별약관

### 제1조(보험금을 지급하지 않는 사유)

- ① 회사는 보통약관 제3조(보험금 지급사유) 및 제4조(보험금 지급에 관한 세부규정)에 정한 규정에도 불구하고 다음 사항 중 어느 한 가지의 경우에 해당하는 상해가 발생한 때에는 사망보험금 및 후유장해보험금을 이 특별약관에 따라 보상하여 드리지 않습니다.
  1. 피보험자가 운행 중의 교통수단에 탑승하지 않은 때, 운행중의 교통수단(적재물을 포함합니다)과의 충돌, 접촉 또는 이들 교통수단의 충돌, 접촉, 화재 또는 폭발 등의 교통사고로 입은 상해
  2. 피보험자가 운행 중의 교통수단에 탑승하고 있을 때 급격하고도 우연한 외래의 사고로 입은 상해
  3. 도로 통행 중의 피보험자가 모든 교통수단으로부터 입은 급격하고도 우연한 외래의 상해
- ② 회사는 피보험자가 아래의 사유에 의해 발생한 손해에 대해서는 제1항에 정한 사고에서 제외합니다.
  1. 하역작업을 하는 동안 발생한 손해
  2. 교통수단의 설치, 수선, 점검, 정비나 청소작업을 하는 동안 발생한 손해
- ③ 제1항의 교통수단이라 함은 아래의 어느 하나에 해당하는 것을 말합니다.
  1. 기차, 전동차, 기동차, 케이블카(공중케이블카를 포함합니다), 리프트, 엘리베이터 및 에스컬레이터, 모노레일
  2. 자동차(자동차관리법 시행규칙 제2조에서 정한 승용자동차, 승합자동차, 화물자동차, 특수자동차 및 이륜자동차), 스쿠터, 자전거, 원동기를 붙인 자전거
  3. 항공기, 선박(요트, 모터보트, 보트를 포함합니다)
  4. 건설기계, 농업기계(다만, 이들이 작업기계로 사용되는 동안은 교통수단으로 보지 않습니다)

### 제2조(준용규정)

이 특별약관에서 정하지 않는 사항은 보통약관을 따릅니다.

## 141. 어린이 보행중 교통사고부상치료비 특별약관

### 제1조(보험금의 지급사유)

- ① 회사는 보험증권에 기재된 피보험자(만 12세 이하인 피보험자)가 보험기간 중에 아래에서 정한 교통사고로 상해를 입고 그 직접결과로서 자동차손해배상보장법 시행령에서 정한 “자동차사고부상등급표”(【별표17】 참조. 이하 같습니다)의 상해등급을 받은 경우 자동차사고부상등급상의 금액을 보험수익자에게 지급합니다.

부상등급	지급금액	부상등급	지급금액
1급	보험가입금액의 ( )%	8급	보험가입금액의 ( )%
2급	보험가입금액의 ( )%	9급	보험가입금액의 ( )%
3급	보험가입금액의 ( )%	10급	보험가입금액의 ( )%
4급	보험가입금액의 ( )%	11급	보험가입금액의 ( )%
5급	보험가입금액의 ( )%	12급	보험가입금액의 ( )%
6급	보험가입금액의 ( )%	13급	보험가입금액의 ( )%
7급	보험가입금액의 ( )%	14급	보험가입금액의 ( )%

1. 보행자로서, 운행중인 자동차와의 충돌, 접촉 또는 이들 자동차의 충돌, 접촉, 화재 또는 폭발 등의 교통사고
- ② 제1항에서 보행자라 함은 도로를 보행하거나 노상 작업중인 자, 노상 유희중인 자, 도로에서 있거나 누워있는 사람, 장애인용 휠체어를 타고 있거나 밀고 가는 사람, 세발자전거나 모험자동차에 타고 있는 아이 또는 이를 밀고 가는 사람, ‘이륜차, 원동기장치자전거 및 자전거’를 끌고 가는 사람을 말합니다.
- ③ 위 제1항 및 제2항에서 자동차라 함은 자동차관리법 시행규칙 제2조에서 정한 승용자동차, 승합자동차, 화물자동차, 특수자동차, 이륜자동차 및 「자동차손해배상보장법 시행령」 제2조에 정한 덤프트럭, 타이어식 기중기, 콘크리트믹서트럭, 트럭적재식 콘크리트펌프, 트럭적재식 아스팔트살포기, 타이어식 굴삭기, 「건설기계관리법 시행령」 별표1 제26호에 따른 특수건설기계 중 트럭지게차, 도로보수트럭, 노면측정장비(노면측정장치를 가진 자주식인 것을 말합니다(이하 「9종 건설기계」라 합니다))를 말합니다. 다만, 9종 건설기계가 작업기계로 사용되는 동안은 자동차로 보지 않습니다.

### 제2조(보험금을 지급하지 않는 사유)

- ① 회사는 다음 중 어느 한가지로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.
  1. 피보험자가 고의로 자신을 해친 경우. 다만, 피보험자가 심신상실 등으로 자유로운 의사 결정을 할 수 없는 상태에서 자신을 해친 경우에는 보험금을 지급합니다.
  2. 보험수익자가 고의로 피보험자를 해친 경우. 다만, 그 보험수익자가 보험금의 일부 보험수익자인 경우에는 다른 보험수익자에 대한 보험금은 지급합니다.
  3. 계약자가 고의로 피보험자를 해친 경우
  4. 피보험자의 임신, 출산(제왕절개를 포함합니다), 산후기. 그러나 회사가 보장하는 보험금 지급사유로 인한 경우에는 보험금을 지급합니다.
  5. 전쟁, 외국의 무력행사, 혁명, 내란, 사변, 폭동
- ② 회사는 아래의 사유를 원인으로 보험금 지급사유가 발생한 때에는 보험금을 지급하지 않습니다.
  1. 하역작업을 하는 동안 보험금 지급사유가 발생한 때
  2. 자동차의 설치, 수선, 점검, 정비나 청소작업을 하는 동안 보험금 지급사유가 발생한 때
  3. 건설기계 및 농업기계가 작업기계로 사용되는 동안 보험금 지급사유가 발생한 때

### 제3조(준용규정)

이 특별약관에서 정하지 않은 사항은 보통약관을 따릅니다.