

“意外免还款”是国外信用卡市场一项较为成熟的服务，指的是持卡人因意外身故或残疾，卡中心可以免去其全部或部分欠款。

现如今，这项服务已经被国内部分信用卡机构借鉴，民生银行、平安银行、交通银行先后推出了特殊免还款服务，持卡人可以自愿加入。

民生首创意外免还款服务

特点：意外身故或全残后一切账务欠款全部免除 到期后每年自愿续保。

民生银行是国内首家推出信用卡持卡人“意外免还款服务保障”的机构。凡民生银行金卡、普卡的主卡持卡人均可以申请该项服务。申请经核准后，持卡人一旦因意外情况身故或全残，就能豁免信用卡内欠款。

其实，持卡人的欠款并非由银行买单，而是转嫁给了保险公司，参与保障的持卡人相当于参加了一份团体意外伤害保险。

按照合同规定，年龄在18~70周岁的民生信用卡金卡、普卡持卡人可以申请成为被保险人，职业类别必须是保险公司规定的一类、二类职业，也就是风险性较小的职业，而从事高风险职业，如航空业机上服务员、国内外航线民航机飞行人员、邮政快递人员、电信及电力工程设施架设人员等三类、四类、特案、拒保类职业的持卡人则不能作为被保险人。

保险期间为一年。新申办民生金卡、普卡信用卡的客户只要在申请表上增值服务栏目勾选“意外免还款服务”并签字确认即视为愿意投保。保险期从信用卡激活的次月15日零时起，至下一年度对应日前一日的24时止。已经持有金卡、普卡的持卡人在用卡阶段可以申请，一年保障到期后也可以自愿续保。保险期从卡中心收到客户签字的《意外免还款服务协议》的次月15日零时起，至下个年度对应日前一日的24时止。

这份保险的保费为20元，持卡人投保后，激活信用卡或申请服务后的第一个账单日会扣除这笔款项。

成为被保险人的持卡人一旦遭受意外伤害，且自意外伤害发生日起180天内直接导致身故或全残，就可以得到保险公司的保险金，也就是信用卡账户内全部欠款，包括主卡及附属卡的本金、利息、滞纳金及其他应收账款。保险公司承担的保险金额不超过金卡、附属卡持卡人账户信用额度总额的1.5倍，最高10万元。

发生事故后，持卡人家属或本人应按理赔流程申请保险金。按规定，被保险人本人或受益人应于知道或应该知道保险事故发生之日起5日内拨打民生银行客服电话，由保险公司核实出险情况。在被保险人提供相关的理赔资料后，由保险公司审核赔付。

交行信用保障服务

特点：免除欠款并赔偿2000元慰问金。

交通银行信用卡增值服务中有一项称作“信用保障”，除了提供短信提醒、特别2天还款宽限期外，持卡人的人身意外也有了保障。白金卡、准贷记卡、附属卡以外的交行太平洋信用卡持卡人均可以致电客服中心申请，每季度收取9元服务费。

凡是定制“信用保障”的交行信用卡主卡持卡人，都会成为团体人身意外伤害保险的被保险人。在保障期内，若因意外事故身故或残疾，其定制服务的主卡及附属卡下的欠款余额可以得到赔付，但最高赔付金额不超过信用额度(承担的欠款截止事故发生当日零点止)。也就是说，如果持卡人拥有数张交行信用卡，那么只有开通了“信用保障”服务的卡片方可享受特殊免还款待遇。

与民生银行特殊免还款服务不同的是，保险公司还将赔付持卡人或其继承人2000元身故或残疾慰问津贴，不过对于账单中的利息和滞纳金则不予承担。

每位持卡人的保险期间自卡中心确认的成功定制“信用保障”服务的次日零时起，至服务有效期届满日24时止；如果持卡人提前退订“信用保障”服务，那么保险期间至持卡人退订日24时止。

当持卡人在保障期间内出险，需致电交行信用卡客服提出理赔申请，卡中心在审核申请人身份后，会发送理赔客户信息表给保险公司，再由保险公司与理赔申请人联系，搜集理赔资料后予以赔付。最晚的申请提出时间不能超过事故发生起的两年。

受益人从保险公司获赔的保险金中，信用卡欠款免除部分金额将直接转入交通银行太平洋信用卡中心的指定账户，用于抵销持卡人的相关欠款，受益人不得挪作他用；慰问津贴部分及伤残鉴定费用(若有)将转入受益人的指定账户，供受益人自行支取使用。

平安银行特别豁免保障计划

特点：意外疾病身故双保险，按消费金额收取保费。

平安信用卡中心推出的特殊免还款服务称为“平安守护”账务特别豁免保障计划，平安信用卡持卡人可自愿加入。

该计划与民生银行、交通银行特殊免还款服务最大的不同在于，将疾病身故纳入了保障范围，也就是持卡人无论因意外伤害还是疾病导致身故，账户欠款都将由保险公司代为偿还，平安银行在收到保险金后会免去持卡人的相关债务，亲属也就无需承担偿债义务了。

这项计划的收费标准也比较特别，持卡人每月需按照当期账单金额的万分之四缴纳保费(最低1元，最高5元封顶，如果当期账单为零，则无需缴纳本期保费)。所有保费均通过平安信用卡进行代扣缴，当月保费将在下个月账单中出现，持卡人只要像往常一样还款即可获得保障。

这份计划的保障金额不设上限，以全部清偿持卡人账户欠款为准，包含所有交易本金、年费、手续费、滞纳金、利息以及分期产品剩余应付本金。

新申办平安银行信用卡的客户，只要在申请表上“保险服务申请”栏位勾选“申请加入本计划”并签字确认即可加入这份保险计划，而已持有平安银行信用卡主卡的客户，只要登录信用卡网上银行后，在“我的设定”菜单下勾选“同意”并确认即可。

持卡人在申请卡片时若勾选加入“平安守护”保障计划，那么自新卡核发次日00：00时起保障开始生效，直至持卡人在平安银行信用卡网上银行申请退出本计划的下期账单日24：00时止。已经持有平安信用卡的被保险人的保障自客户在平安银行信用卡网上银行申请加入本计划的次日00：00时起生效，直至持卡人在平安信用卡网上银行申请退出本计划的下期账单日24：00时止。主卡持卡人没有申请退出视为自动续保。

一旦发生保险责任事故，被保险人家属需致电卡中心客服，按要求将理赔申请材料送往卡中心相关部门，经核实后保险公司会予以赔付，保险金将直接给付至平安银行。

为免还款伪造保险事故不可取

就如其他保险一样，特殊免还款保障也有着发生道德风险的可能性，不过持卡人为了免去信用卡账户欠款而伪造保险事故并不容易，也实在不可取。

首先，在申请理赔时，持卡人或其受益人需要提供充分的证明材料。如民生银行规定，被保险人或其家属必须提供：被保险人身份证明和申办信用卡相关资料、公安

等有权部门出具的意外身故证明、公安部或卫生行政部门批准的二级以上医院出具的被保险人死亡证明、户籍注销证明，或保险公司认可残疾鉴定机构出具的残疾鉴定书。如被保险人被宣告死亡，就必须提供人民法院出具的宣告死亡判决书。可见，核赔的严谨度丝毫不差。

其次，如果持卡人身故，信用卡中心就会留有相关的记录，想要“复活”重新办卡也就不可能了。

此外，一旦被保险公司发现持卡人伪造事故证明，还可能对信用记录造成不良影响，给日后的生活带来不便，那真的是因小失大了。