

人 身 伤 残 鉴 定 赔 偿 实 务 丛 书 ⑧

RENSHEN BAOXIAN SHANGCAN

JIANDING YU PEIFU

人身保险伤残鉴定与赔付

RENSHEN BAOXIAN SHANGCAN JIANDING YU PEIFU

○ 主编 庄洪胜 刘志新



人民法院出版社
THE PEOPLE'S COURT PRESS

人 身 伤 残 鉴

务 丛 书 ③

REN SHEN BAO XIAN SHANG CAN

JIAN DING YU PEI FU

人身保险伤残鉴定与赔付

REN SHEN BAO XIAN SHANG CAN JIAN DING YU PEI FU

○ 主编 庄洪胜 刘志新



人民法院出版社
THE PEOPLE'S COURT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险伤残鉴定与赔付/庄洪胜,刘志新主编.-2版.-北京:人民法院出版社,2004.4

(人身伤残鉴定赔偿实务丛书)

ISBN 7-80056-331-6

I. 人… II. ①庄…②刘… III. ①人身保险-司法鉴定-中国②人身保险-理赔-中国 IV. D922.284

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第108711号

人身保险伤残鉴定与赔付

主编 庄洪胜 刘志新

责任编辑 辛言 高林 高洪 立峰
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市朝阳区安慧北里安园甲9号(100101)
电 话 (010) 65290579(责任编辑) 65290516(出版部)
65290558 65290559(发行部)
网 址 www.courtpress.com
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定市印刷厂
经 销 新华书店



开 本 890×1240毫米 A5
字 数 780千字
印 张 25.875
版 次 2004年4月第2版 2004年4月第1次印刷
书 号 ISBN 7-80056-331-6/D·403
定 价 56.00元

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装,请与出版社联系调换)

出版说明

当今社会，对人权的重视和保护达到了前所未有的高度。人身伤残鉴定与损害赔偿，这一与广大公民人身权利、财产权息息相关的重大社会热点问题，愈来愈引起全社会的关注，成为法学理论界着力研究和司法实务界重点关注的重大课题。近年来，有关劳动保护、未成年人保护、消费者权益保护、安全生产、交通安全、医疗事故处理、人身保险、国家赔偿等一大批新的法律规范陆续出台，特别是《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》和相关精神损害赔偿、证据适用、司法鉴定等司法解释的出台，为及时与正确处理人身伤残鉴定与损害赔偿案件提供了新的法律依据，也为学术界、实务界结合司法实践、行政执法实践，进行新情况新问题的开拓性研究提供了新的平台。

为此，我社约请最高人民法院、最高人民检察院和公安、劳动、医疗、交通管理、保险、工商行政、质检等部门的有关民法、国家赔偿、司法鉴定、专业律师等方面的专家，重新撰写了《人身伤残鉴定赔偿实务丛书》。

该丛书系我国出版界首套关于人身伤残鉴定与赔偿实务丛书，自1997年6月由我社出版以来，陆续加印过多次，受到了广大读者关注与欢迎，产生了广泛的影响，同时也屡遭有关出版社和不法书商侵权。据不完全统计，仅有证可查的涉嫌剽窃本丛书内容的出版社就达八九家之多！上述侵权者已经受到和将要受到应有的法律惩

处！在本丛书新版上市之即，本社严正警告，侵权者必将受到法律的严厉惩处，为之付出惨重的代价！

新版《人身伤残鉴定赔偿实务丛书》，综合运用民法、刑法、行政法、医学、法医、保险、交通管理、劳动管理、经营管理、未成年人保护、国家赔偿等多种学科知识，紧密联系具体实践，全面系统、分门别类地阐述、分析和解答了人身伤残鉴定与各类损害赔偿实务问题，内容与时俱进，体例编排合理，具有较强的科学性、技术性、丰富性和法律适用性。

希望本套新版丛书的问世，能对广大司法人员、行政执法人员、有关赔偿权利义务主体、律师、教学研究人员和有关当事人，依法正确妥善地处理各种人身伤残损害赔偿案件，保护公民的人身权利和财产权利，维护社会安定，促进经济发展，起到应有的指导、借鉴和促进作用。

人民法院出版社

二〇〇四年四月

前 言

《中华人民共和国保险法》于2002年10月28日经中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订通过，并于2003年1月1日起实施。为了深入了解和理解修正后的保险法中关于人身保险意外伤害残疾相关条款，规范保险活动，保护保险活动当事人的合法权益，加强对保险业的监督实施，促进保险业的健康发展，由法学界、医学界、保险业以及其他相关行业的专家、学者，参考和借鉴了国内外相关资料，共同撰写了《人身保险伤残鉴定与赔付》一书。

关于人身保险意外伤害残疾的赔付，1999年以前全国几大保险公司一直沿用原中国人民保险总公司制定的《人身保险意外伤害残疾给付标准修订办法》（以下简称《办法》）。1998年7月14日，中国人民银行对保险费作了必要的调整，发布了《伤残程度与给付比例表》（以下简称《给付比例表》）。中国保监会对该《给付比例表》也作了转发，要求全国各保险公司从1999年7月1日起，对新参加人身意外伤害残疾保险的，一律按照《给付比例表》执行。在通知中还特别强调了各保险公司与客户签订的人身保险合同，在给付保险金时，按原条款原标准（指按《给付标准》给付），新条款新标准执行（指按《给付比例表》给付）。

针对这一现实性的问题，本书在写作中以新修订的保险法为主线，以《给付标准》的条款为基础，紧密结合《给付比例表》中的

有关条款和保险实践中的新情况新问题，力争对人身保险伤残鉴定与赔付实务作出客观、公正和科学的论述。

需要说明的是，对上述两个标准中比较模糊的有关赔付规定，作者站在有利于被保险人的角度作出了相对明确的解释。

人体损伤千变万化，遗留的残疾也是错综复杂，该《给付比例表》和《给付标准》不可能将所有的人身伤害残疾都包括进去。在保险理赔实践中也确实发现还有许多赔案在该两个赔付标准中找不到准确答案。实践证明，无法可依的赔案是没有办法操作的，即使勉强赔付也会留下较多的后遗症。由于赔付无标准，与客户发生赔付纠纷时有发生。仅靠协商调解，始终达不成赔付协议，最后只有聘请专家论证或“打官司”。这种久拖不决的赔案，直接影响到保险公司的正常工作，更重要的是影响到保险公司的信誉和被保险人的权益保护。

有的保险公司理赔人员强调标准中或合同条款中没有规定的则不予赔付。这种认识是不客观的，也是不科学的。笔者认为，当被保险人的保险事故发生后，只要是符合意外性伤害残疾的定义就应考虑赔付。当然，如果只有伤害的客观事实，没有残疾后果，则可以不给付残疾保险金。

意外伤害残疾，包括意外、伤害、残疾三个要件。意外是指被保险人的主观状态而言，指侵害的发生是被害人事先没有预见到的，或是违背被害人主观意愿的，突然发生的外来的致伤物对被保险人身形成侵害的客观事实；伤害是指意外事件对被保险人的侵害事实经过；残疾是伤害后经过正确的医疗和康复，最终在身体上留下的后遗症。被保险人所发生的保险事故，只要是符合上述三个要件的要求，就应该有权申请保险赔付。

作者对两个新旧赔付标准逐条进行了释义，并把条款中的内容作了扩大性解释，充实了原标准条款中所没有列出的内容，对条款中容易发生争议的地方和不易操作的地方也作了比较规范的解释和界定。并对赔付中的操作方法、步骤、注意事项等相关内容也作了

阐述。

本书有较强的理论性、实用性和可操作性，除适用从事人身保险业务的专业技术人员外，还适用于司法机关的办案人员、律师工作者、法医鉴定人、医学鉴定人，更适用于参加人身保险的广大公民参阅借鉴。

由于本书内容既涉及到医学领域的各个专业门类，又涉及到保险赔偿法律问题，还涉及到相关司法鉴定问题，等等，书中如有缺点、错误和不足之处，请广大读者批评指正，不吝赐教。

作者谨识

二〇〇四年四月

一、责任期限	(17)
二、保险金额	(17)
三、保障项目	(18)
四、免赔额	(18)
五、给付比例	(18)
第三节 人身意外伤害保险的主要险种	(19)
一、个人人身意外伤害保险	(20)
二、家庭人身意外伤害保险	(21)
三、机动车辆驾乘人员人身意外伤害保险	(22)
四、旅行(游)人身意外伤害保险	(22)
五、民用燃气人身意外伤害保险	(26)
第三章 人身意外伤害保险的赔付	
第一节 人身意外伤害保险的赔付原则及适用	(31)
一、可保利益原则	(31)
二、最大诚信原则	(33)
三、近因原则	(34)
四、补偿原则	(34)
五、代位求偿原则	(37)
六、比例分摊原则	(38)
第二节 除外责任	(39)
第三节 请求赔偿权	(41)
一、请求赔偿权的权利人	(41)
二、请求赔偿权的产生、变更和消灭	(42)
第四节 人身意外伤害保险赔付额的计算	(44)
一、一次伤害,多处致残	(45)
二、多次伤害	(46)
第五节 人身意外伤害保险的赔付实务	(46)

一、报案	(46)
二、事故调查	(47)
三、索赔	(47)
(001) 四、核赔	(48)
(101) 五、给付	(49)

第四章 人身意外伤害与鉴定

第一节 人身意外伤害事故的寄与度	(51)
(101) 一、事故的寄与度的概念	(51)
二、“渡边方式”事故的寄与度	(52)
(101) 三、事故寄与度的应用	(53)
(001) 第二节 人身伤害的评价	(54)
(001) 第三节 人身伤害死亡和残废鉴定的基础知识	(55)
(101) 一、损害性质的推断	(55)
(111) 二、死因的确定	(56)

第五章 精神系统损伤鉴定与赔付

第一节 外伤性精神障碍鉴定与赔付	(66)
(111) 一、颅脑损伤所致的精神病	(67)
(111) 二、颅脑外伤后遗忘综合征	(70)
(111) 三、颅脑外伤后人格障碍	(74)
(111) 第二节 中毒性精神障碍鉴定与赔付	(79)
(111) 第三节 脑缺氧性精神障碍鉴定与赔付	(88)
(111) 第四节 不予赔付的中毒性精神障碍鉴定	(91)

(81)	案列	一
(71)	第六章 神经系统损伤鉴定与赔付	二
(71)	三
(81)	第一节 颅骨残疾鉴定与赔付		(100)
(81)	多发性颅盖骨线状骨折.....		(101)
	单发性颅盖骨线状骨折.....		(101)
	颅骨凹陷性骨折在 20 平方厘米以上, 深度 5 厘米以上.....		(104)
(12)	颅骨凹陷性骨折在 10—20 平方厘米, 深度 5 厘米以		
(12)	上.....		(104)
(23)	颅骨凹陷性骨折在 4—10 平方厘米之间, 深度在 5		
(23)	厘米以上.....		(104)
(12)	外伤性大面积颅骨缺损.....		(106)
(22)	外伤性中面积颅骨缺损.....		(106)
(22)	外伤性小面积颅骨缺损.....		(106)
(22)	多发性颅底骨折.....		(112)
	单发性颅底骨折.....		(112)
	后颅凹颅底骨折.....		(112)
	颅底骨折遗有脑脊液外漏.....		(112)
(22)	第二节 脑残疾鉴定与赔付		(120)
(22)	脑外伤致重度中枢性尿崩症.....		(123)
(70)	脑外伤致中度中枢性尿崩症.....		(123)
(47)	脑外伤致轻度中枢性尿崩症.....		(123)
(27)	脑损伤颅内积液.....		(128)
(28)	颅脑损伤颅内积气.....		(137)
(19)	外伤性颈内动脉——海绵窦瘘.....		(140)
	脑外伤后植物性生存.....		(144)
	脑外伤后迁延性昏迷.....		(146)
	外伤性痴呆.....		(151)

(308)	外伤性囊性脑膨出·····	(157)
(308)	外伤性脑穿通畸形·····	(159)
(308)	脑外伤后完全性偏瘫·····	(162)
(308)	脑外伤后遗留严重偏瘫·····	(162)
(308)	脑外伤后遗留重度偏瘫·····	(162)
(313)	脑外伤后遗留中度偏瘫·····	(162)
(313)	脑外伤后遗留轻度偏瘫·····	(162)
(313)	脑外伤后完全性运动性失语·····	(176)
(313)	脑外伤后不完全性运动性失语·····	(176)
(313)	脑外伤后完全性感觉性失语·····	(176)
	脑外伤后不完全性感觉性失语·····	(176)
	脑外伤后完全性混合性失语·····	(176)
	脑外伤后不完全性混合性失语·····	(176)
(322)	脑外伤后极频繁癫痫大发作·····	(182)
(321)	脑外伤后频繁癫痫大发作·····	(182)
	脑外伤后较频繁癫痫大发作·····	(182)
(321)	脑外伤后偶有癫痫大发作·····	(182)
(321)	脑外伤后癫痫大发作需长期服药控制·····	(182)
(321)	脑外伤后极频繁癫痫小发作·····	(182)
(321)	脑外伤后频繁癫痫小发作·····	(182)
	脑外伤后较频繁癫痫小发作·····	(182)
(321)	脑外伤后偶有癫痫小发作·····	(182)
(321)	脑外伤后癫痫小发作需长期服药控制·····	(182)
(321)	外伤性重度失用症·····	(197)
(322)	外伤性中度失用症·····	(197)
(322)	外伤性轻度失用症·····	(197)
(322)	外伤性重度失读症和失写症·····	(202)
(322)	外伤性中度失读症和失写症·····	(202)
(322)	外伤性轻度失读症和失写症·····	(202)

(175)	颅脑外伤一侧三叉神经完全损伤·····	(205)
(176)	颅脑外伤一侧三叉神经不完全损伤·····	(205)
(177)	颅脑外伤致中枢性面瘫·····	(208)
(178)	颅脑外伤一侧面神经完全损伤·····	(208)
(179)	颅脑外伤一侧面神经不完全损伤·····	(208)
(180)	颅脑外伤一侧后组颅神经重度损伤·····	(213)
(181)	颅脑外伤一侧后组颅神经轻度损伤·····	(213)
(182)	脑外伤遗有重度共济失调·····	(217)
(183)	脑外伤遗有中度共济失调·····	(217)
(184)	脑外伤遗有轻度共济失调·····	(217)
(185)	第七章 视觉损伤鉴定与赔付	
(186)	第一节 视力障碍鉴定与赔付 ····· (225)	
(187)	两目永久完全失明者·····	(231)
(188)	两目最佳矫正视力低于 0.05, 或视野半径小于	
(189)	10 度者·····	(231)
(190)	两目最佳矫正视力低于 0.1 者·····	(231)
(191)	两目最佳矫正视力低于 0.3 者·····	(231)
(192)	一目永久完全失明者·····	(231)
(193)	一目最佳矫正视力低于 0.05, 或视野半径小于	
(194)	10 度者·····	(231)
(195)	一目最佳矫正视力低于 0.1 者·····	(231)
(196)	一目最佳矫正视力低于 0.3 者·····	(231)
(197)	第二节 视野障碍鉴定与赔付 ····· (242)	
(198)	两目遗存半盲症, 视野狭窄或视野变形者·····	(242)
(199)	一目遗存半盲症, 视野狭窄或视野变形者·····	(242)
(200)	第三节 调节或运动障碍鉴定与赔付 ····· (247)	
(201)	两眼眼球调节运动机能显著障碍者·····	(247)

(275)	一眼眼球调节运动机能显著障碍者·····	(247)
(275)	第四节 缺损障碍鉴定与赔付 ·····	(255)
(287)	两眼眼睑遗存显著缺损者·····	(255)
(287)	一眼眼睑遗存显著缺损者·····	(255)
	第五节 运动障碍鉴定与赔付 ·····	(256)
	两眼眼睑遗存显著运动障碍·····	(256)
	一眼眼睑遗存显著运动障碍·····	(256)
(300)	·····	·····
	第八章 听觉损伤鉴定与赔付 ·····	·····
(308)	·····	·····
	第一节 听觉障碍鉴定与赔付 ·····	(260)
(308)	两耳鼓膜全部缺损·····	(264)
(308)	听觉机能全部丧失·····	(264)
(308)	一耳鼓膜全部缺损或听觉机能全部丧失·····	(264)
	第二节 缺损障碍鉴定与赔付 ·····	(270)
(310)	一侧耳廓大部分缺损·····	(270)
(310)	·····	·····
(318)	·····	·····
	第九章 嗅觉损伤鉴定与赔付 ·····	·····
(318)	·····	·····
	鼻部缺损, 嗅觉机能遗存显著障碍者·····	(272)
(318)	鼻末缺损, 嗅觉机能遗存显著障碍者·····	(272)
(318)	·····	·····
(318)	·····	·····
	第十章 口腔损伤鉴定与赔付 ·····	·····
(318)	·····	·····
	第一节 咀嚼、吞咽及语言遗存机能障碍鉴定与赔付 ·····	·····
(318)	·····	(279)
(330)	丧失咀嚼、吞咽及言语机能·····	(279)
(330)	丧失咀嚼、吞咽或言语机能·····	(279)
(331)	咀嚼、吞咽及言语机能遗存显著障碍·····	(279)

(325) 咀嚼、吞咽或言语机能遗存显著障碍..... (279)

(325) **第二节 牙齿缺损鉴定与赔付**..... (297)

(325) 因意外伤害，牙齿缺损五齿以上者..... (297)

(325) 因意外伤害，牙齿缺损二齿以上者..... (297)

(325) **第十一章 胸、腹部脏器损伤鉴定与赔付**

(325) **第一节 胸壁残疾鉴定与赔付**..... (300)

 (325) 一侧全胸廓改形手术，对侧肺功能不全，呼吸困难
 IV级以上..... (305)

 (325) 两侧局限性胸廓改形手术，合并肺功能不全，呼吸
 (325) 困难IV级以上..... (305)

 (325) 一侧全胸廓改形手术..... (305)

 (325) 一侧局限性胸廓改形手术后..... (305)

 (325) 胸骨粉碎性骨折并重度肋骨骨折，呼吸困难II级以上
 (325) (310)

 (325) 重度肋骨骨折，呼吸困难II级以上..... (310)

 (325) 胸壁软组织疤痕形成..... (315)

(325) **第二节 肺、气管残疾鉴定与赔付**..... (318)

 (325) 一侧肺全切除或两侧肺叶切除，呼吸困难IV级以上
 (325) (318)

 (325) 一侧肺全切除..... (318)

 (325) 两叶肺叶切除..... (318)

 (325) 一叶肺叶切除..... (318)

 (325) 肺裂伤修补术后..... (318)

 (325) 气管不全断裂修补术后..... (318)

(325) **第三节 纵膈、食管残疾鉴定与赔付**..... (330)

 (325) 食管狭窄进食困难..... (331)

 (325) 食管破裂合并脓胸..... (331)

(388)	膈疝修复及胃肠部分切除·····	(335)
(388)	膈疝修复术后·····	(335)
(388)	局限性膈疝修复术后·····	(335)
(388)	第四节 心脏、大血管残疾鉴定与赔付 ·····	(338)
(388)	心脏贯通伤修补术后,心电图有明显改变·····	(338)
(388)	心脏损伤修补术后·····	(338)
(388)	心包积血引流·····	(347)
(388)	心包积气引流·····	(347)
(388)	外伤性脓胸引流·····	(352)
(388)	第五节 肝胆残疾鉴定与赔付 ·····	(357)
(388)	肝外伤右三叶切除,有明显肝功能障碍·····	(361)
(388)	肝外伤右三叶切除,合并胆瘘·····	(361)
(401)	肝门部胆管损伤合并狭窄·····	(365)
(401)	右半肝切除·····	(368)
(401)	胆管损伤胆肠吻合手术后·····	(368)
(401)	肝中央挫裂伤·····	(371)
(401)	肝中央切除·····	(371)
(411)	肝重度挫裂伤·····	(371)
(413)	胆总管损伤缝合术引流·····	(371)
(413)	左半肝切除·····	(371)
(413)	左外叶切除·····	(371)
(413)	肝轻度挫伤·····	(371)
(413)	小片肝脏离断·····	(371)
(413)	肝包膜下血肿·····	(371)
(413)	胆囊损伤并切除·····	(371)
(413)	第六节 胰、脾脏损伤残疾鉴定与赔付 ·····	(379)
	胰、十二指肠切除,合并胃肠功能紊乱·····	(380)
	全胰切除·····	(380)
	胰、十二指肠切除·····	(380)