



保险赔偿与司法鉴定丛书

《人身保险意外伤害残疾给付标准》 的理解与适用

庄洪胜 编著



5

YAN

PEICHAN

YU

SIFA

JIANDING

CONGSHU

中国检察出版社

保险赔偿与司法鉴定丛书

丛书主编 庄洪胜 刘志新

《人身保险意外伤害残疾
给付标准》的理解与适用

中国检察出版社

图书在版编目(CIP)数据

《人身保险意外伤害残疾给付标准》的理论与适用 / 庄洪胜著.

北京:中国检察出版社,2000.8

ISBN 7-80086-768-4

I.人... II.庄... III.意外伤害保险-理赔-研究-中国 IV.F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 41939 号

《人身保险意外伤害残疾给付标准》的理解与适用

庄洪胜 / 编著

出版发行:中国检察出版社

社 址:北京市石景山区鲁谷西路5号(100040)

电子邮箱:zgjcbs@263.net

电 话:(010)68650019(编辑) 68650025(出版) 68650016(发行)

经 销:新华书店

印 刷:保定市西城胶印厂印刷

开 本:850mm×1168mm 32开

印 张:11.125印张

字 数:440千字

版 次:2000年10月第一版 2000年10月第一次印刷

印 数:1—3000册

书 号:ISBN 7-80086-768-4/D·769

定 价:28.00元

检察版图书,版权所有,侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

出版说明

随着经济的发展、社会的进步,公民和法人运用保险方式维护自身合法权益的自觉性越来越高,保险赔偿与司法鉴定的关系也越来越重要。为了正确认识和处理这方面的问题,我们约请最高人民法院、最高人民检察院、公安部及保险、医疗等部门的专家、学者编写了《保险赔偿与司法鉴定丛书》。这套丛书由《保险合同法总论》、《保险法医学》、《保险与精神医学》、《保险事故现场勘查》、《〈人身保险伤残程度与保险金给付比例表〉的理解与适用》、《〈人身保险意外伤害残疾给付标准〉的理解与适用》等书组成。

这套丛书从理论和实践的结合上比较系统、准确地阐述了保险理论、保险赔偿、司法鉴定、赔偿标准和给付标准的理解与适用问题,内容丰富,方便适用,具有很强的科学性、技术性和操作性。希望这套丛书能对保险人、被保险人、保险部门及公检法机关工作人员、律师和教学研究人员有所帮助。

中国检察出版社

2000年8月

前 言

1993年1月1日在全国范围内正式施行的中国人民保险公司制定和发布的《人身保险意外伤害残疾给付标准修订办法》(以下简称《给付标准》),全文总共列举了241条赔付条款。该《给付标准》是我国自建国以来第一部有关人身保险意外伤害残疾赔付的法规性文件,内容比较全面、系统,具有公正性、合理性、科学性和可操作性。该《给付标准》实施以来,对全国各保险公司的意外伤害残疾保险金给付起到了有章可循,有法可依的重要作用。

1998年7月14日中国人民银行针对银行利率的下调,也对保险费作了必要的调整。制定和发布了《伤残程度与给付比例表》(以下简称《给付比例表》)。要求全国各保险公司从1999年7月1日起,对新参加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保险合同,在给付保险金时按原条款原标准(指的是仍按《给付标准》给付),新条款新标准执行(指的是要按《给付比例表》给付)。

作者对部分保险公司作了调研,目前对人身意外伤害残疾方面的赔付,有80%以上的是原来按《给付标准》签订合同的老客户,对老客户发生的人身保险事故仍用《给付标准》。

针对这个现实性的问题,部分保险公司的理赔技术人员多次建议让我编写一本这方面的条款释义,供他们在工作中参考。因此,作者对《给付标准》中的每一条款作了认真细致的研究,并将调研中部分保险公司在赔付实践中经常碰到的疑难问题,收集整理分类编入该书中。

人体损伤千变万化,遗留的残疾也是错综复杂,该《给付标准》

的 241 条规定不可能将所有的伤害残疾都包括进去,在理赔实践中也确实发现还有许多赔案在该《给付标准》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许多后遗症。由于赔付标准无章可循,与客户发生赔付纠纷时有发生。反复协商调解,始终达不成协议,最后只有聘请专家论证或是诉讼到法庭。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。

在研究该条款的时候,还发现有一些比较严重的伤害残疾没有加入,例如:胸部损伤造成胸导管损伤,出现严重的乳糜胸和乳糜胸后的胸膜粘连、胸脓等。还有的条款标准制定的不全面,例如第 235 条:“脑垂体、肾上腺、甲状旁腺因外伤引起严重内分泌紊乱,造成相应器官功能中等度障碍,经治疗不能恢复者,最高赔付 70%”。该条款中只规定了中等度,没有规定严重度、重度和轻度的赔付标准。还有的条款规定的不详细,例如 238 条:“颜面瘢痕全颜面”;239 条“颜面瘢痕半颜面”;240 条“颜面瘢痕 1/4 颜面”。该条款只强调了瘢痕面积,没有规定瘢痕的严重程度,面部损伤后瘢痕有增生性瘢痕、挛缩性瘢痕、凹陷性瘢痕、瘢痕疙瘩、平面瘢痕和色素沉着性瘢痕等。不同性质的瘢痕有着不同程度的毁容后果,在赔付的时候应该区别对待。

保险公司的理赔技术人员所强调的是条款中、合同中没有规定的不予赔付。这种规定也显失公平。笔者认为,当被保险人的保险事故发生后,只要是意外性伤害所造成的残疾就应考虑赔付。如只有伤害的客观事实,而没有造成残疾的后果,可不予赔付残疾保险金。

意外伤害的概念是:意外伤害残疾包括意外、伤害和残疾三层意思,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,或违背被害人主观意愿的,突然发生的外来致害物对被保险人的身体剧烈的侵害的客观事实;伤害是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障碍。被保险人所发生的保险事故,只要是符合上述的概念原则,就应该有权申请赔付。

作者将《给付标准》中的 241 条逐条的进行了解释,并把条款中的内容作了扩大性解释,充实了许多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。并将赔付中的操作方法、步骤、注意事项等相关内容也作了介绍和叙述。在每一条款的释义撰写中分为:条文释义、伤害残疾评定要点、伤害残疾赔付标准等有关内容。

该书从撰写的内容上,也适用中国人民银行发布的《伤残程度与给付比例表》。因为该给付比例表只有 34 条,许多损伤残疾在这 34 条中根本查不到,特别是对损伤条款的内容理解和诊断要点更有借鉴和参考价值。

本书有较强的理论性和实践操作性,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阅读。

由于该书涉及到医学领域的各个专业门类,作者不可能对所有的医学都是内行,对有些保险业务技术性较强的问题、特种医学等问题,理解的尚不深透,书中缺点和错误在所难免,祈求广大读者批评指正,不吝赐教。

作者 2000 年 5 月于北京

目 录

前 言	(1)
一、精神系统.....	(1)
〔释义〕	(1)
1. 外伤性或中毒性严重精神障碍	(9)
2. 外伤性或中毒性重度精神障碍	(9)
3. 外伤性或中毒性中度精神障碍	(9)
4. 外伤性或中毒性轻度精神障碍	(9)
〔释义〕	(9)
第一、外伤性精神障碍.....	(9)
〔释义〕	(9)
(一) 颅脑损伤所致的精神障碍	(10)
〔释义〕	(10)
〔伤害残疾评定要点〕	(11)
〔伤害残疾给付标准〕	(11)
(二) 颅脑外伤后遗忘综合征	(12)
〔释义〕	(12)
〔伤害残疾评定要点〕	(14)
〔伤害残疾给付标准〕	(15)
(三) 颅脑外伤后人格障碍	(17)
〔释义〕	(17)
〔伤害残疾评定要点〕	(18)
〔伤害残疾给付标准〕	(19)
第二、中毒性精神障碍.....	(21)

〔释义〕	(21)
〔伤害残疾评定要点〕	(24)
〔伤害残疾给付标准〕	(26)
第三、脑缺氧性的精神障碍	(29)
〔释义〕	(29)
〔伤害残疾评定要点〕	(31)
〔伤害残疾给付标准〕	(32)
第四、不予赔付的中毒性精神障碍	(33)
〔释义〕	(33)
二、神经系统	(36)
〔释义〕	(36)
(一) 颅骨残疾	(41)
〔释义〕	(41)
5. 多发性颅盖部线状骨折	(42)
6. 单发性颅盖部线状骨折	(42)
〔释义〕	(42)
〔伤害残疾评定要点〕	(43)
〔伤害残疾给付标准〕	(44)
7. 颅骨凹陷性骨折在 20 平方厘米以上, 深度 0.5 厘米以上	(44)
8. 颅骨凹陷性骨折在 10~20 平方厘米, 深度 0.5 厘米以上	(44)
9. 颅骨凹陷性骨折在 4~10 平方厘米之间, 深度在 0.5 厘米以上	(44)
〔释义〕	(44)
〔伤害残疾评定要点〕	(45)
〔伤害残疾给付标准〕	(46)
10. 外伤性大面积颅骨缺损	(46)
11. 外伤性中面积颅骨缺损	(46)

12. 外伤性小面积颅骨缺损·····	(47)
〔释义〕·····	(47)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(47)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(48)
〔备注〕·····	(52)
13. 多发性颅底骨折·····	(53)
14. 单发性颅底骨折·····	(53)
15. 后颅凹环形骨折·····	(53)
16. 颅底骨折遗有脑脊液外漏·····	(53)
〔释义〕·····	(53)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(54)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(59)
(二) 脑残疾·····	(59)
〔释义〕·····	(59)
17. 脑外伤致重度中枢性尿崩症·····	(63)
18. 脑外伤致中度中枢性尿崩症·····	(63)
19. 脑外伤致轻度中枢性尿崩症·····	(63)
〔释义〕·····	(63)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(64)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(66)
〔备注〕·····	(66)
20. 脑损伤颅内积液·····	(67)
〔释义〕·····	(67)
第一、外伤性脑积水·····	(68)
〔释义〕·····	(68)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(69)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(71)
〔备注〕·····	(71)
第二、外伤性硬脑膜下积液·····	(73)

〔释义〕	73
〔伤害残疾评定要点〕	75
〔伤害残疾给付标准〕	76
21. 颅脑损伤颅内积气	77
〔释义〕	77
〔伤害残疾评定要点〕	77
〔伤害残疾给付标准〕	79
22. 外伤性颈内动脉——海绵窦瘘	80
〔释义〕	80
〔伤害残疾评定要点〕	81
〔伤害残疾给付标准〕	83
23. 脑外伤后植物性生存	84
〔释义〕	84
〔伤害残疾评定要点〕	84
〔伤害残疾给付标准〕	85
24. 脑外伤后迁延性昏迷	85
〔释义〕	85
〔伤害残疾评定要点〕	88
〔伤害残疾给付标准〕	88
25. 外伤性痴呆	88
〔释义〕	88
〔伤害残疾评定要点〕	91
〔伤害残疾给付标准〕	94
26. 外伤性囊性脑膨出	95
〔释义〕	95
〔伤害残疾评定要点〕	95
〔伤害残疾给付标准〕	96
〔备注〕	96
27. 外伤性脑贯通畸形	97

〔释义〕	(97)
〔伤害残疾评定要点〕	(97)
〔伤害残疾给付标准〕	(98)
28. 脑外伤后完全性偏瘫	(98)
29. 脑外伤后遗留严重偏瘫	(98)
30. 脑外伤后遗留重度偏瘫	(99)
31. 脑外伤后遗留中度偏瘫	(99)
32. 脑外伤后遗留轻度偏瘫	(99)
〔释义〕	(99)
〔伤害残疾评定要点〕	(106)
〔伤害残疾给付标准〕	(111)
33. 脑外伤后完全性运动性失语	(112)
34. 脑外伤后不完全性运动性失语	(112)
35. 脑外伤后完全性感觉性失语	(112)
36. 脑外伤后不完全性感觉性失语	(112)
37. 脑外伤后完全性混合性失语	(112)
38. 脑外伤后不完全性混合性失语	(112)
〔释义〕	(112)
〔伤害残疾评定要点〕	(114)
〔伤害残疾给付标准〕	(116)
39. 脑外伤后极频繁癫痫大发作	(118)
40. 脑外伤后频繁癫痫大发作	(118)
41. 脑外伤后较频繁癫痫大发作	(118)
42. 脑外伤后偶有癫痫大发作	(118)
43. 脑外伤后癫痫大发作需长期服药控制	(118)
44. 脑外伤后极频繁癫痫小发作	(118)
45. 脑外伤后频繁癫痫小发作	(118)
46. 脑外伤后较频繁癫痫小发作	(118)
47. 脑外伤后偶有癫痫小发作	(118)

-
48. 脑外伤后癫痫小发作需长期服药控制 (118)
 〔释义〕..... (118)
 〔伤害残疾评定要点〕..... (123)
 〔伤害残疾给付标准〕..... (131)
49. 外伤性重度失用症 (132)
50. 外伤性中度失用症 (132)
51. 外伤性轻度失用症 (132)
 〔释义〕..... (133)
 〔伤害残疾评定要点〕..... (134)
 〔伤害残疾给付标准〕..... (136)
52. 外伤性重度失读症和失写症 (137)
53. 外伤性中度失读症和失写症 (137)
54. 外伤性轻度失读症和失写症 (137)
 〔释义〕..... (137)
 〔伤害残疾评定要点〕..... (138)
 〔伤害残疾给付标准〕..... (139)
55. 颅脑外伤一侧三叉神经完全损伤 (140)
56. 颅脑外伤一侧三叉神经不完全损伤 (140)
 〔释义〕..... (140)
 〔伤害残疾评定要点〕..... (142)
 〔伤害残疾给付标准〕..... (142)
57. 颅脑外伤致中枢性面瘫 (143)
58. 颅脑外伤一侧面神经完全损伤 (143)
59. 颅脑外伤一侧面神经不完全损伤 (143)
 〔释义〕..... (143)
 〔伤害残疾评定要点〕..... (145)
 〔伤害残疾给付标准〕..... (146)
60. 颅脑外伤一侧后组颅神经重度损伤 (147)
61. 颅脑外伤一侧后组颅神经轻度损伤 (147)

〔释义〕	(147)
〔伤害残疾评定要点〕	(148)
〔伤害残疾给付标准〕	(150)
62. 脑外伤遗有重度共济失调	(151)
63. 脑外伤遗有中度共济失调	(151)
64. 脑外伤遗有轻度共济失调	(151)
〔释义〕	(151)
〔伤害残疾评定要点〕	(153)
〔伤害残疾给付标准〕	(157)
三、视觉	(159)
(一) 视力障碍	(159)
〔释义〕	(159)
65. 两目永久完全失明者	(165)
66. 两目最佳矫正视力低于 0.05, 或视野半径小于 10 度者	(165)
67. 两目最佳矫正视力低于 0.1 者	(165)
68. 两目最佳矫正视力低于 0.3 者	(165)
69. 一目永久完全失明者	(165)
70. 一目最佳矫正视力低于 0.05, 或视野半径小于 10 度者	(165)
71. 一目最佳矫正视力低于 0.1 者	(165)
72. 一目最佳矫正视力低于 0.3 者	(165)
〔释义〕	(165)
〔伤害残疾评定要点〕	(166)
〔伤害残疾给付标准〕	(173)
(二) 视野障碍	(175)
73. 两目遗存半盲症, 视野狭窄或视野变形者	(175)
74. 一眼遗存半盲症, 视野狭窄或视野变形者	(175)
〔释义〕	(175)

〔伤害残疾评定要点〕·····	(177)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(180)
〔备注〕·····	(181)
(三)调节或运动障碍·····	(181)
75. 两眼眼球调节运动机能显著障碍者·····	(181)
76. 一眼眼球调节运动机能显著障碍者·····	(181)
〔释义〕·····	(181)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(186)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(187)
(四)缺损障碍·····	(188)
77. 两眼眼睑遗存显著缺损者·····	(188)
78. 一眼眼睑遗存显著缺损者·····	(188)
〔释义〕·····	(188)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(189)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(189)
(五)运动障碍·····	(189)
80. 两眼眼睑遗存显著运动障碍·····	(189)
81. 一眼眼睑遗存显著运动障碍·····	(189)
〔释义〕·····	(189)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(191)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(192)
四、听觉·····	(193)
(一)听觉障碍·····	(193)
〔释义〕·····	(193)
82. 两耳鼓膜全部缺损·····	(197)
83. 听觉机能全部丧失·····	(197)
84. 一耳鼓膜全部缺损或听觉机能全部丧失·····	(197)
〔释义〕·····	(197)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(198)

〔伤害残疾给付标准〕·····	(200)
(二) 缺损障碍·····	(202)
85. 一侧耳廓大部分缺损·····	(202)
〔释义〕·····	(202)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(203)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(203)
五、嗅觉 ·····	(204)
86. 鼻部缺损, 嗅觉机能遗存显著障碍者·····	(204)
87. 鼻末缺损, 而嗅觉机能遗存显著障碍者·····	(204)
〔释义〕·····	(204)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(206)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(208)
六、口腔 ·····	(210)
(一) 咀嚼、吞咽及语言遗存机能障碍·····	(210)
88. 丧失咀嚼、吞咽及言语机能·····	(210)
89. 丧失咀嚼、吞咽或言语机能·····	(210)
90. 咀嚼、吞咽及言语机能遗存显著障碍·····	(210)
91. 咀嚼、吞咽或言语机能遗存显著障碍·····	(210)
〔释义〕·····	(210)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(212)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(220)
〔备注〕·····	(224)
(二) 牙齿缺损·····	(225)
92. 因意外伤害, 牙齿缺损五齿以上者·····	(225)
93. 因意外伤害, 牙齿缺损三齿以上者·····	(225)
〔释义〕·····	(225)
〔伤害残疾评定要点〕·····	(226)
〔伤害残疾给付标准〕·····	(226)
〔备注〕·····	(226)

七、胸、腹部脏器	(228)
(一)胸壁残疾	(228)
〔释义〕	(228)
94. 一侧全胸廓改形手术,对侧肺功能不全,呼吸困难Ⅳ级以上	(233)
95. 两侧局限性胸廓改形手术,合并肺功能不全,呼吸困难Ⅳ级以上	(233)
96. 一侧全胸廓改形手术	(233)
97. 一侧局限性胸廓改形术后	(233)
〔释义〕	(233)
〔伤害残疾评定要点〕	(234)
〔伤害残疾给付标准〕	(236)
〔备注〕	(237)
98. 胸骨粉碎性骨折并重度肋骨骨折,呼吸困难Ⅱ级以上	(237)
99. 重度肋骨骨折,呼吸困难Ⅱ级以上	(237)
〔释义〕	(237)
〔伤害残疾评定要点〕	(239)
〔伤害残疾给付标准〕	(240)
100. 胸壁软组织疤痕形成	(242)
〔释义〕	(242)
〔伤害残疾评定要点〕	(243)
〔伤害残疾给付标准〕	(244)
(二)肺、气管残疾	(244)
101. 一侧肺全切除或两侧肺叶切除,呼吸困难Ⅳ级以上	(244)
102. 一侧肺全切除	(244)
103. 两叶肺叶切除	(244)
104. 一叶肺叶切除	(245)