

人身伤残鉴定赔偿实务丛书 16

《RENSHENBAOXIAN CANJICHENGDU YU BAOXIANJIN GEIFU BILIBIAO》

JIEDU YU SHIYONG

《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》

解读与适用

《RENSHENBAOXIAN CANJICHENGDU YU BAOXIANJIN GEIFU BILIBIAO》JIEDU YU SHIYONG

○ 主编 庄洪胜 戴晓明 张 颖



人民法院出版社

THE PEOPLE'S COURT PRESS

REN SHEN BAO XIAN CAN JI CHENG DU YU BAO XIAN JIN GEI FU BI LI BIAO

JIE DU YU SHI YONG

《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》

解读与适用

(REN SHEN BAO XIAN CAN JI CHENG DU YU BAO XIAN JIN GEI FU BI LI BIAO) JIE DU YU SHI YONG

○ 主编 庄洪胜 戴晓明 张 颖



人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》解读与适用/庄洪胜, 戴晓明, 张颖主编. -北京: 人民法院出版社, 2005.10

(人身伤残鉴定赔偿实务丛书)

ISBN 7-80217-070-2

I. 人… II. ①庄…②戴…③张… III. 人身保险-理赔-中国
IV. D922.284

中国版本图书馆CIP数据核字 (2005) 第 071781 号

《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》解读与适用

主编 庄洪胜 戴晓明 张颖

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 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话 (010) 85250579 (责任编辑) 85250516 (出版部)
85250558 85250559 (发行部)
网 址 www.courtpress.com
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定华鑫印刷有限公司
经 销 全国新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5
字 数 733 千字
印 张 25.375
版 次 2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80217-070-2
定 价 58.00 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、财产权利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商法、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，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十余家之多！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

二〇〇五年十月

前 言

我国保险法于2002年10月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议修订通过并于2003年1月1日起实施。为了全面系统地准确理解修订后的保险法中关于人身保险意外伤害残疾的相关内容,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和管理,促进保险业的健康发展,由法学家、医学家和法医学家、保险学家及其他学科的学者专家共同撰写了《〈人身保险残疾程度与保险金给付比例表〉解读与适用》一书。

《人身保险残疾程度与保险金给付比例表》(以下简称《比例表》),是中国人民银行根据银行存款利率的调整,对保险费作了必要合理的调整而制定的。中国保监会对该《比例表》作了转发,要求全国各大保险公司的人身保险,对新参加人身意外伤害残疾保险的,在赔付标准上一律按照《比例表》中的规定进行赔付。

该《比例表》共分七级三十四条,是一种列举式法规性文件,比较简明扼要。其缺点就是制定的条款比较粗,没有把比较常见的人身意外伤害残疾都包括进去,许多比较少见和复杂的人身伤害残疾则没有列入。本书就是针对这一现实问题,在撰写的时候以新修订的保险法为主线,紧密结合《比例表》的赔付原则,对人身意外伤害残疾保险赔付中碰到的相关复杂问题与新情况,作了阐述研究的外延性扩大解释。这样就将千变万化的各种人身意外伤害残疾都撰写到书中,使该书具备了合法性、合理性、科学性和可操作性。在

长期的司法实践中证明,无标准可依的人身伤害残疾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,由于赔付无明确规定的条款,保险公司与客户发生赔付纠纷的事情时常发生,仅靠协商调解,往往达不成赔付协议,最终只有聘请司法专家进行司法鉴定或“打官司”。这种久拖不决的赔案直接影响到人寿保险公司的正常工作,更重要的是影响到人寿保险公司的信誉和保险双方当事人的权益保护。

人身保险意外伤害残疾的概念和界定有严格的科学性,包括意外、伤害、残疾三个基本要件。意外是指被保险人的主观状态而言,指侵害的发生是被保险人事先没有预见到的,或是违背被保险人主观意愿的,突然发生的外来的致伤物对被保险人体、精神形成侵害的客观事实;伤害是指意外突发事件对被保险人的侵害事实经过;残疾是指伤害后的医疗终结和康复,最终在身体上或精神上留下的后遗症。本书对这三个要件作了比较详细的叙述。在每一个意外伤害残疾的叙述中还列出了科学合理的赔付比例及类推性赔付比例。

本书作为《人身伤残鉴定赔偿实务丛书》之一,可供人身保险理赔部门的工作人员和司法机关的科学技术鉴定人员、办案人员和律师工作者专业使用,也适合参加人身意外伤害残疾保险的广大公民参阅借鉴。

由于本书所涉及的内容学科较广,撰写人员不可能对这些专业知识均研究得很透彻,故在撰写中难免会出现这样或那样的缺点与错误,如有不当之处,敬请广大读者批评指正。

作者谨识

二〇〇五年十月

目 录

第一章 人身意外伤害保险概述

第一节 人身意外伤害保险概念	(1)
一、意外伤害保险的概念	(1)
二、意外伤害保险的分类	(3)
第二节 医疗事故与意外伤害	(6)
一、医疗事故与意外伤害	(6)
二、不构成医疗事故与意外伤害	(23)
三、案例分析	(26)
第三节 人身意外伤害保险的基本险种	(29)
一、意外伤害保险	(29)
二、健康保险含有意外伤害保险条款	(32)
三、人寿保险含有意外伤害保险	(33)
第四节 人身意外伤害保险合同	(34)
一、意外伤害保险合同的	(34)
二、意外伤害保险合同的主体	(35)
三、意外伤害保险合同的订立	(39)
四、意外伤害保险合同的基本条款	(41)
五、意外伤害保险合同的变更	(46)
六、意外伤害保险合同的终止	(47)

七、意外伤害保险合同的无效	(49)
---------------------	------

第二章 人身意外伤害保险索赔与理赔

第一节 意外伤害保险索赔与理赔概述	(51)
一、索赔与理赔的概念	(51)
二、申请索赔的人员	(51)
三、理赔的机构	(53)
四、索赔的程序	(53)
五、理赔的程序	(56)
第二节 意外伤害保险死亡保险金的继承	(58)
一、保险金的继承	(58)
二、法定继承	(58)
三、遗嘱继承	(59)
四、代位继承与转继承	(59)
五、保险金申请与给付	(60)
第三节 意外伤害保险的现场勘查	(61)
一、现场勘查概念	(61)
二、现场救护	(62)
三、现场保护	(62)
四、现场调查	(62)
五、现场勘验	(63)
六、现场分析	(63)
第四节 意外伤害保险理赔注意的问题	(64)
一、审查有关的单证	(64)
二、审查索赔请求人的资格	(65)
三、审查保险事故	(65)
第五节 意外伤害保险欺诈及其防范	(66)
一、保险欺诈的现状	(66)

二、保险欺诈的形式	(67)
三、保险欺诈的防范	(73)

第三章 意外伤害保险身故保险金的给付

第一节 意外伤害保险身故概述	(76)
一、死亡的概念	(76)
二、死因分类	(77)
第二节 易产生保险理赔争议的死亡	(78)
一、高坠死亡	(79)
二、溺水死亡	(80)
三、一氧化碳中毒死亡	(80)
四、农药中毒死亡	(81)
五、电击死亡	(82)
第三节 意外伤害保险的尸体检验	(83)
一、尸体检验的时间与申请	(83)
二、机械性损伤尸体检验	(84)
三、机械性窒息尸体检验	(91)
四、中毒尸体检验	(97)
五、猝死尸体的检验	(102)
六、尸体检验的分析	(108)
第四节 死亡原因不明的保险理赔	(109)
一、死亡原因不明的原因	(109)
二、保险理赔	(110)
三、案例分析	(112)
第五节 死亡性质不清的保险理赔	(115)
一、死亡性质不清的原因	(115)
二、保险理赔	(116)
三、案例分析	(117)

第四章 意外伤害保险残疾保险金的给付

第一节 意外伤害保险残疾概述	(120)
一、残疾的概念	(120)
二、残疾程度评定标准	(121)
三、残疾程度评定原则	(122)
四、案例分析	(123)
第二节 意外伤害保险的活体检查	(126)
一、身份检查	(126)
二、体格检查	(127)
三、辅助检查	(128)
四、鉴定检查	(128)
五、检查注意事项	(128)
第三节 事故寄与度和损伤参与度	(129)
一、事故寄与度	(129)
二、损伤参与度	(130)
三、案例分析	(131)
第四节 残疾保险金的给付	(133)
一、保险金完全给付	(133)
二、保险金协议给付	(133)
三、保险金不给付	(134)

第五章 保险理赔纠纷的处理

第一节 协商解决	(135)
一、协商解决的优点和原则	(135)
二、案例分析	(137)
第二节 仲裁法律制度	(142)

一、仲裁的概述	(142)
二、仲裁的原则	(144)
三、仲裁法的效力	(146)
四、仲裁委员会	(147)
五、仲裁协议	(148)
六、仲裁程序	(151)
第三节 民事诉讼法律制度	(155)
一、民事诉讼的概念和特征	(155)
二、我国诉讼法的现状	(156)
三、民事诉讼法的原则	(158)
四、民事诉讼法的效力	(160)
五、民事审判组织	(161)
六、诉讼管辖	(162)
七、民事诉讼参加人	(165)
八、证据	(175)
九、第一审审判程序	(178)
十、第二审审判程序	(184)
十一、审判监督程序	(186)
第四节 保险理赔诉讼案例及评析	(187)
一、简要案情	(187)
二、有关证据	(188)
三、一审判决	(189)
四、二审判决	(194)
五、案例评析	(195)

第六章 颅脑损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节 头皮损伤残疾程度与保险金给付比例	(198)
第二节 颅骨骨折残疾程度与保险金给付比例	(200)

一、颅盖骨折残疾·····	(200)
二、颅底骨折残疾·····	(202)
三、颅骨缺损残疾·····	(205)
四、脑脊液瘘残疾·····	(207)
第三节 脑损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(208)
第四节 颅内出血及血肿残疾程度与保险金给付比例	
·····	(212)
一、硬脑膜外血肿残疾·····	(213)
二、硬脑膜下血肿残疾·····	(214)
三、脑内血肿残疾·····	(216)
四、外伤性蛛网膜下腔出血残疾·····	(218)
第五节 开放性颅脑损伤残疾程度与保险金给付比例	
·····	(220)
第六节 颅脑损伤并发症和后遗症残疾程度与保险金	
给付比例·····	(222)
一、植物状态残疾·····	(222)
二、肢体瘫痪残疾·····	(223)
三、外伤性失语残疾·····	(228)
四、失读症残疾·····	(235)
五、失写症残疾·····	(237)
六、失认症残疾·····	(239)
七、失用症残疾·····	(241)
八、外伤性脑积水残疾·····	(243)
九、外伤性中枢性尿崩症残疾·····	(245)
十、外伤性腺垂体机能减退症残疾·····	(246)
十一、丘脑下部综合症残疾·····	(247)
十二、外伤性癫痫残疾·····	(248)
十三、外伤性共济失调·····	(253)
十四、不自主运动残疾·····	(257)

十五、构音障碍残疾·····	(258)
十六、感觉障碍残疾·····	(261)
十七、颅内感染残疾·····	(265)
第七节 脑外伤所致精神障碍残疾程度与保险金给付	
比例·····	(267)
一、器质性智能损害（痴呆）·····	(268)
二、器质性遗忘·····	(270)
三、器质性人格改变、习惯与冲动控制改变、性心理改变·····	(271)
四、器质性意识障碍（如谵妄）·····	(273)
五、器质性精神病性症状·····	(274)
六、器质性情感性障碍·····	(276)
第八节 脑神经损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(280)
一、嗅神经损伤残疾·····	(280)
二、视神经损伤残疾·····	(282)
三、眼球运动神经损伤残疾·····	(284)
四、三叉神经损伤残疾·····	(287)
五、面神经损伤残疾·····	(289)
六、听神经损伤残疾·····	(292)
七、后组脑神经损伤残疾·····	(294)

第七章 眼损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节 眼睑损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(299)
一、眼睑缺损残疾·····	(299)
二、眼睑畸形残疾·····	(301)
三、眼睑运动障碍残疾·····	(302)
第二节 泪器损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(304)
一、骨性泪道断裂残疾·····	(304)

二、膜性泪道损伤残疾·····	(306)
第三节 眼眶损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(307)
一、眼眶骨折残疾·····	(307)
二、眶内异物残疾·····	(309)
三、睑内侧韧带断裂残疾·····	(310)
第四节 眼球损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(311)
一、角膜损伤残疾·····	(311)
二、虹膜睫状体损伤残疾·····	(314)
三、外伤性青光眼残疾·····	(316)
四、晶体损伤残疾·····	(319)
五、玻璃体外伤残疾·····	(321)
六、视网膜脉络膜损伤残疾·····	(324)
七、眼内异物残疾·····	(327)
八、眼球缺失残疾·····	(328)
第五节 视功能障碍残疾程度与保险金给付比例·····	(329)
一、视力障碍残疾·····	(329)
二、视野障碍残疾·····	(335)
三、外伤性斜视残疾·····	(340)

第八章 耳损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节 外耳损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(342)
一、耳廓损伤残疾·····	(342)
二、外耳道损伤残疾·····	(344)
三、鼓膜损伤残疾·····	(346)
第二节 中耳损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(347)
第三节 内耳损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(350)
第四节 耳聋残疾程度与保险金给付比例·····	(354)

第九章 口腔颌面部损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节	鼻损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(363)
第二节	口腔颌面软组织损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(365)
一、	面部疤痕残疾·····	(365)
二、	唇部损伤残疾·····	(367)
三、	舌损伤残疾·····	(369)
四、	外伤性涎痿残疾·····	(371)
第三节	牙损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(372)
第四节	上、下颌骨骨折残疾程度与保险金给付比例·····	(374)
一、	上颌骨骨折残疾·····	(374)
二、	下颌骨骨折残疾·····	(376)
第五节	颞颌关节损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(378)
第六节	颧骨、颧弓骨折残疾程度与保险金给付比例·····	(380)
第七节	口腔功能障碍残疾程度与保险金给付比例·····	(382)
一、	咀嚼功能障碍残疾·····	(382)
二、	吞咽功能障碍残疾·····	(384)
三、	言语功能障碍残疾·····	(386)

第十章 颈部损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节	甲状腺和甲状旁腺损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(389)
一、	甲状腺损伤残疾·····	(389)
二、	甲状旁腺损伤残疾·····	(391)

第二节 咽部损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(392)
第三节 喉部损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(394)
一、喉损伤残疾·····	(394)
二、喉返神经损伤残疾·····	(397)

第十一章 胸部损伤残疾程度与保险金给付比例

第一节 女性乳房损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(399)
第二节 胸部骨折残疾程度与保险金给付比例·····	(402)
一、胸骨骨折残疾·····	(402)
二、肋骨骨折残疾·····	(403)
三、锁骨骨折残疾·····	(405)
四、肩胛骨骨折残疾·····	(406)
第三节 纵膈损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(408)
第四节 胸膜损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(411)
一、外伤性气胸残疾·····	(411)
二、脓胸残疾·····	(414)
三、胸膜粘连残疾·····	(415)
第五节 肺脏损伤残疾程度与保险金给付比例·····	(417)
一、肺破裂伤残疾·····	(417)
二、肺切除残疾·····	(418)
三、外伤性肺脓肿残疾·····	(420)
四、外伤性肺不张残疾·····	(421)
五、呼吸功能障碍残疾·····	(422)
第六节 气管、支气管损伤残疾程度与保险金给付比 例·····	(425)
一、气管、支气管破裂残疾·····	(425)
二、支气管胸膜瘘残疾·····	(427)
三、气管食管瘘残疾·····	(428)