

中国太平洋人寿保险股份有限公司

太保鑫护享（2025）终身护理保险条款

太平洋人寿[2025]护理保险165号



请扫描以查询验证条款

阅读指引

本阅读指引有助于您理解条款，对本合同内容的解释以条款为准。



您拥有的重要权益

- ❖ 签收本合同之日起15日（即犹豫期）内您若要求退保，我们将无息退还您所支付的全部保险费……………1.4
- ❖ 本合同提供的保障在保险责任条款中列明……………2.5
- ❖ 您有退保的权利……………6.1



您应当特别注意的事项

- ❖ 90日内我们承担的责任有所不同，请您注意……………2.4、2.5
- ❖ 本合同有责任免除条款，请您注意……………2.6、2.7
- ❖ 保险事故发生后，请及时通知我们……………3.2
- ❖ 您应当按时支付保险费……………4.1
- ❖ 退保会给您造成一定的损失，请您慎重决策……………6.1
- ❖ 您有如实告知的义务……………8.1
- ❖ 我们对一些重要术语进行了解释，并作了显著标识，请您注意……………11



保险条款是保险合同的重要内容，为充分保障您的权益，请您仔细阅读本保险条款。



条款目录（不含三级目录）

1. 您与我们订立的合同	8. 说明、告知与解除权限制	11.16 暴乱
1.1 合同构成	8.1 明确说明与如实告知	11.17 感染艾滋病病毒或患艾滋病
1.2 合同成立与生效	8.2 本公司合同解除权的限制	11.18 遗传性疾病
1.3 投保范围	9. 其他需要关注的事项	11.19 先天性畸形、变形或染色体异常
1.4 犹豫期	9.1 年龄性别错误的处理	11.20 潜水
2. 我们提供的保障	9.2 未还款项	11.21 攀岩
2.1 基本保险金额	9.3 联系方式变更	11.22 探险
2.2 未成年人身故保险金限制	9.4 合同内容变更	11.23 武术比赛
2.3 保险期间	9.5 争议处理	11.24 特技表演
2.4 等待期	9.6 合同终止的特殊处理	11.25 非处方药
2.5 保险责任	9.7 特别约定	11.26 精神疾患
2.6 责任免除	10. 特定疾病的定义	11.27 医疗事故
2.7 其他免责条款	10.1 特定疾病的定义	11.28 医疗机构
3. 保险金的申请	10.2 定义来源及确诊医院范围	11.29 鉴定机构
3.1 受益人	11. 释义	11.30 情形复杂
3.2 保险事故通知	11.1 保单年度	11.31 专科医生
3.3 保险金申请	11.2 保单周年日	11.32 永久不可逆
3.4 保险金给付	11.3 合同生效日对应日	11.33 美国纽约心脏病学会 (New York Heart Association, NYHA)
3.5 宣告死亡处理	11.4 保险费约定支付日	心功能状态分级
3.6 诉讼时效	11.5 周岁	11.34 肢体
4. 保险费的支付	11.6 有效身份证件	11.35 肌力
4.1 保险费的支付	11.7 意外伤害	11.36 语言能力完全丧失，或严重咀嚼吞咽功能障碍
4.2 宽限期	11.8 《人身保险伤残评定及代码》	11.37 六项基本日常生活活动
5. 现金价值权益	11.9 毒品	
5.1 现金价值	11.10 酒后驾驶	
5.2 保险费自动垫交	11.11 无合法有效驾驶证驾驶	
6. 合同解除	11.12 无合法有效行驶证	
6.1 您解除合同的手续及风险	11.13 机动车	
7. 合同效力的中止及恢复	11.14 战争	
7.1 效力中止与恢复	11.15 军事冲突	

中国太平洋人寿保险股份有限公司

太保鑫护享（2025）终身护理保险条款

“太保鑫护享（2025）终身护理保险”简称“鑫护享（2025）终身护理险”。在本保险条款中，“您”指投保人，“我们”、“本公司”均指中国太平洋人寿保险股份有限公司，“本合同”指您与我们之间订立的“太保鑫护享（2025）终身护理保险合同”。

1. 您与我们订立的合同

- 1.1 合同构成 “太保鑫护享（2025）终身护理保险合同”（以下简称本合同）由本保险条款、保险单或其他保险凭证、投保单、与本合同有关的投保文件、声明、批注、批单以及与本合同有关的其他书面材料共同构成。
- 1.2 合同成立与生效 您提出保险申请且我们同意承保，本合同成立。本合同成立日期在保险单上载明。
- 我们收到首期保险费并同意承保为本合同生效的条件，我们签发保险单作为保险凭证。本合同生效日期在保险单上载明。保单年度、合同生效日对应日、保险费约定支付日均以该日期计算。
- 除另有约定外，我们自本合同生效之日起开始承担保险责任。
- 1.3 投保范围 本合同接受的被保险人的投保年龄范围为0周岁（须出生满30日）至72周岁，且须符合投保当时我们的规定。
- 1.4 犹豫期 自您签收本合同之日起，有15日的犹豫期。在此期间请您认真审视本合同，如果您认为本合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出解除本合同，我们将退还您所支付的全部保险费。
- 解除本合同时，您需要填写解除合同通知书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的通知书时，本合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担保险责任。

2. 我们提供的保障

- 2.1 基本保险金额 本合同的基本保险金额由您在投保时与我们约定并在保险单上载明。
- 基本保险金额根据投保时被保险人的年龄、性别、保险费交费期间和保险金额等因素确定。
- 在本合同保险期间内，您可以向我们申请减少基本保险金额，经我们审核同意后，基本保险金额减少，我们将按减少后的基本保险金额承担保险责任，并向您退还基本保险金额减少部分对应的现金价值。
- 您每年累计申请减少的基本保险金额之和不得超过本合同生效时基本保险金额的20%。基本保险金额减少后，本合同保险费不低于我们规定的最低标准。
- 2.2 未成年人身故保险金限制 为未成年人投保的人身保险，在被保险人成年之前，因被保险人身故给付的保险金总和不得超过国务院保险监督管理机构规定的限额，身故给付的保险金额总和约定也不得超过前述限额。
- 2.3 保险期间 本合同的保险期间为被保险人终身，自本合同生效之日起至被保险人身故时止，保险期间在保险单上载明。

2.4	等待期	从本合同生效（或每次合同效力恢复）之日起 90 日内，被保险人确诊为本合同“10. 特定疾病的定义”所定义的“特定疾病”，我们不承担护理保险金的保险责任，将退还您所支付的本合同的保险费，本合同终止，这 90 日的时间称为等待期。被保险人因意外伤害发生上述情形的，无等待期。
2.5	保险责任	在本合同保险期间内，且本合同有效的前提下，我们按以下约定承担保险责任：
2.5.1	护理保险金	被保险人至少符合下列情形之一的，则达到本合同护理保险金的给付条件： (1) 被保险人因意外伤害原因或等待期满后因意外伤害之外的其他原因确诊初次发生本合同“10. 特定疾病的定义”所定义的“特定疾病”； (2) 被保险人因遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内因该意外伤害造成《人身保险伤残评定及代码》中所列第 1 级至第 3 级伤残。如自意外伤害发生之日起 180 日内治疗仍未结束的，则按该意外伤害发生之日起第 180 日的身体情况进行伤残评定。 若被保险人达到本合同护理保险金的给付条件，我们按照下列约定给付护理保险金，本合同终止： (1) 若被保险人在 18 周岁合同生效日对应日之前（不含 18 周岁合同生效日对应日）达到本合同护理保险金的给付条件，我们按下列两项中金额较大者给付护理保险金： ① 本合同约定已支付的保险费； ② 被保险人达到本合同护理保险金的给付条件时本合同的现金价值。 (2) 若被保险人在 18 周岁合同生效日对应日（含 18 周岁合同生效日对应日）至 71 周岁合同生效日对应日（不含 71 周岁合同生效日对应日）达到本合同护理保险金的给付条件，我们按下列两项中金额较大者给付护理保险金： ① 本合同约定已支付的保险费的 160%； ② 被保险人达到本合同护理保险金的给付条件时本合同的现金价值。 (3) 若被保险人在 71 周岁合同生效日对应日之后（含 71 周岁合同生效日对应日）达到本合同护理保险金的给付条件，我们按被保险人达到本合同护理保险金的给付条件时本合同的基本保险金额给付护理保险金。
2.5.2	疾病身故保险金	在本合同有效期内，若被保险人因意外伤害以外的其他原因导致身故，则我们按下列两项中金额较大者给付疾病身故保险金，本合同终止： (1) 被保险人身故时本合同约定已支付的保险费； (2) 被保险人身故时本合同的现金价值。 被保险人因意外伤害导致的身故不属于本合同的保障范围。 若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费按基本保险金额减少的比例相应减少。 在任何情况下，本合同的护理保险金、疾病身故保险金，我们仅给付其中的一项且以一次为限，即若我们给付其中任何一项保险金，则另一项保险金均不再给付。
2.6	责任免除	因下列第(1)至(7)项情形之一导致被保险人身故的，我们不承担给付疾病身故保险金的责任；因下列第(1)至(9)项情形之一导致被保险人发生本合同约

定的特定疾病的，我们不承担给付护理保险金的责任；因下列第(1)至(2)、(4)至(15)项情形之一导致被保险人伤残的，我们不承担给付护理保险金的责任：

- (1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- (2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- (3) 被保险人故意自伤，或自本合同成立或者本合同效力恢复之日起2年内自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (4) 被保险人服用、吸食或注射毒品；
- (5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无合法有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染；
- (8) 被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病；
- (9) 遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常；
- (10) 被保险人故意自伤、或自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- (11) 被保险人参加潜水、跳伞、攀岩、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险活动；
- (12) 被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药的除外；
- (13) 被保险人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；
- (14) 被保险人因精神疾患导致的意外；
- (15) 被保险人因医疗事故、药物过敏导致的伤害。

发生上述第(1)项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向被保险人的继承人（除投保人本人外）退还本合同的现金价值。

发生上述第(2)至第(7)项情形导致被保险人身故的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

发生上述第(1)项情形导致被保险人发生本合同约定的特定疾病或确定为《人身保险伤残评定及代码》中所列第1级至第3级伤残的，本合同终止，我们向被保险人退还本合同的现金价值。

发生上述第(2)至第(9)项情形之一导致被保险人发生本合同约定的特定疾病的，或发生上述第(2)项、(4)至(15)项情形之一导致被保险人确定为《人身保险伤残评定及代码》中所列第1级至第3级伤残的，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。

- | | | |
|-----|--------|---|
| 2.7 | 其他免责条款 | 除本条款“2.6 责任免除”外，本合同中还有一些免除我们责任的条款，详见以下条款中背景突出显示的内容：“1.4 犹豫期”、“2.4 等待期”、“3.2 保险事故通知”、“7.1 效力中止与恢复”、“8.1 明确说明与如实告知”、“9.1 年龄性别错误的处理”、“10. 特定疾病的定义”及“11. 释义”。 |
|-----|--------|---|

3. 保险金的申请

- | | | |
|-----|-----|---|
| 3.1 | 受益人 | <p>(1) 疾病身故保险金受益人：</p> <p>您或者被保险人可以指定一人或多人为疾病身故保险金受益人。</p> <p>疾病身故保险金受益人为多人时，可以确定受益顺序和受益份额；如果没有</p> |
|-----|-----|---|

确定份额，各受益人按照相等份额享有受益权。

被保险人为无民事行为能力人或限制民事行为能力人的，可以由其监护人指定受益人。

您或者被保险人可以变更疾病身故保险金受益人并书面通知我们。我们收到变更受益人的书面通知后，在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单。

您在指定和变更疾病身故保险金受益人时，必须经过被保险人同意。

(2) 护理保险金受益人：

除另有指定外，护理保险金的受益人为被保险人本人。

受益人故意造成被保险人身故、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。

被保险人身故后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由我们依照关于继承的法律法规履行给付保险金的义务：

(1) 没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；

(2) 受益人先于被保险人身故，没有其他受益人的；

(3) 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

受益人与被保险人在同一事件中身故，且不能确定身故先后顺序的，推定受益人身故在先。

3.2	保险事故通知	您、被保险人或受益人知道保险事故发生后应当在 10 日内通知我们。 如果您、被保险人或受益人故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，我们对无法确定的部分不承担保险责任，但我们通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生或者虽未及时通知但不影响我们确定保险事故的性质、原因、损失程度的除外。
3.3	保险金申请	申请保险金时，由相应保险金受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并提供下列证明和资料：
3.3.1	护理保险金申请所需的证明和资料	(1) 保险合同； (2) 申请人及被保险人的有效身份证件； (3) 若被保险人发生本合同约定的特定疾病，需提供卫生行政部门认定的二级以上（含二级）医院出具的附有病理显微镜检查报告、血液检查及其他科学方法检验报告的病史资料及疾病诊断报告书；如有必要，我们有权对被保险人进行复检，复检费用由我们承担； (4) 若被保险人发生本合同约定的伤残，需提供卫生行政部门认定的二级以上（含二级）医院或者由双方认可的医疗机构（或鉴定机构）出具的被保险人伤残程度的资料或身体伤残程度鉴定书； (5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料。
3.3.2	疾病身故保险金申请所需的证明和资料	(1) 保险合同； (2) 申请人的有效身份证件； (3) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明； (4) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料。 保险金作为被保险人遗产时，继承人还须提供可证明其合法继承权的相关权利文件。

以上证明和资料不完整的，我们将及时一次性通知申请人补充提供。

- 3.4 保险金给付 我们在收到保险金给付申请书及保险金申请所需证明和资料后，将在 5 个工作日内作出核定；**情形复杂的**，在 30 日内作出核定。若我们要求投保人、被保险人或者受益人补充提供有关证明和资料的，则上述的 30 日不包括补充提供有关证明和资料的期间。经我们核定属于保险责任的，我们在与受益人达成有关给付保险金数额的协议后 10 日内，履行给付保险金义务。
- 我们未及时履行前款规定义务的，将赔偿受益人因此受到的损失。前述“损失”指根据中国人民银行公布的同时期的人民币活期存款基准利率计算的利息损失。
- 对不属于保险责任的，我们自作出核定之日起 3 日内向受益人发出拒绝给付保险金通知书，并说明理由。
- 我们在收到保险金给付申请书及有关证明和资料之日起 60 日内，对给付保险金的数额不能确定的，根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；我们最终确定给付保险金的数额后，将支付相应的差额。
- 3.5 宣告死亡处理 在本合同保险期间内，被保险人下落不明且经人民法院宣告被保险人死亡的，我们根据人民法院宣告死亡判决依法确定被保险人死亡日期，并按本条款与身故有关的约定处理。若被保险人在宣告死亡后重新出现，疾病身故保险金受益人或继承人应于知道或应该知道被保险人重新出现后 30 日内将领取的疾病身故保险金退还给我们。
- 3.6 诉讼时效 受益人向我们请求给付保险金的诉讼时效期间为 2 年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

4. 保险费的支付

- 4.1 保险费的支付 本合同的保险费采用趸交（即一次性支付，交费期间为 1 年）或限期年交（即在约定的交费期间内每年支付一次保险费）的方式支付，限期年交方式下的交费期间有 3 年、5 年、10 年、15 年、20 年、交至被保险人年满 55 周岁前的最后一个合同生效日对应日、交至被保险人年满 60 周岁前的最后一个合同生效日对应日和交至被保险人年满 65 周岁前的最后一个合同生效日对应日八种。**交费方式和交费期间确定后不得变更。**
- 本合同保险费的交费方式和交费期间由您与我们约定并在保险单上载明。分期支付保险费的，在支付首期保险费后，您应当在每个保险费约定支付日支付当期应交保险费。
- 若您选择趸交的方式，本合同的保险费为每份人民币 100 元；若您选择限期年交的方式，本合同的保险费为每份年交人民币 100 元。
- 4.2 宽限期 除另有约定外，分期支付保险费的，您支付首期保险费后，如果您到期未支付保险费，自保险费约定支付日次日零时起 60 日为宽限期。宽限期内发生的保险事故，我们仍会承担保险责任，但在给付保险金时会扣减您欠交的保险费。
- 除另有约定外，如果您宽限期结束之时仍未支付保险费且未选择保险费自动垫交，则本合同自宽限期满的次日零时起效力中止。**

5 现金价值权益

- 5.1 现金价值 指保险单所具有的价值，通常体现为解除合同时，根据精算原理计算的、由我们退还的那部分金额。保单年度末的现金价值会在保险合同上载明，保单年度内的现金价值，您可以向我们咨询。
- 5.2 保险费自动垫交 投保时明确选择保险费垫交方式的，分期支付的保险费在超过宽限期仍未支付时，若本合同的现金价值扣除各项欠款后的余额足以垫交当期应支付的保险费及利息，我们将以本合同现金价值的余额垫交当期应支付的保险费及利息，本合同继续有效；若此时本合同的现金价值扣除各项欠款后的余额不足以垫交当期应支付的保险费及利息，我们将折算可垫交天数，本合同在可垫交天数内继续有效；当已垫交的保险费及其利息与各项欠款之和达到本合同的现金价值时，本合同效力中止。
- 在保险费垫交期间，如发生合同解除或保险金给付，我们在给付本合同现金价值或保险金时将扣除垫交的保险费及利息。前述垫交保险费的利息按我们官方网站公布的利率计算。

6. 合同解除

- 6.1 您解除合同的手续及风险 本合同成立后，您可以解除本合同，请填写解除合同通知书并向我们提供下列证明和资料：
- (1) 保险合同；
 - (2) 您的有效身份证件。
- 自我们收到解除合同通知书时起，本合同终止。您在犹豫期后解除本合同的，我们自收到解除合同通知书之日起 30 日内向您退还本合同的现金价值。
- 您在犹豫期后解除合同可能会遭受一定损失。

7. 合同效力的中止及恢复

- 7.1 效力中止与恢复 在本合同效力中止期间，我们不承担保险责任。
- 您可以申请恢复合同效力，经您与我们协商并达成协议，自您补交保险费及相应利息的次日零时起，合同效力恢复。前述补交保险费的利息按我们官方网站公布的利率计算。
- 自本合同效力中止之日起满 2 年您与我们未达成协议的，我们有权解除合同。我们解除本合同的，向您退还合同效力中止时本合同的现金价值。

8. 说明、告知与解除权限制

- 8.1 明确说明与如实告知 订立本合同时，我们应当向您说明本合同的内容。
- 对保险条款中免除我们责任的条款，我们在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起您注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向您作出明确说明，未作提示或者明确说明的，该条款不成为合同的内容。
- 订立本合同时，我们就您和被保险人的有关情况提出询问，您应当如实告知。
- 如果您故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响我们决定是否同意承保或者提高保险费率的，我们有权解除本合同。
- 如果您故意不履行如实告知义务，对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任，并不退还保险费。
- 如果您因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，

对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任，但会向您退还保险费。若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费按基本保险金额减少的比例相应减少。

- 8.2 本公司合同解除权的限制
- 本条款“8.1 明确说明与如实告知”规定的合同解除权，自我们知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭。自本合同成立之日起超过 2 年的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们承担保险责任。
- 我们在合同订立时已经知道您未如实告知的情况的，我们不得解除合同；发生保险事故的，我们应当承担保险责任。

9 其他需要关注的事项

- 9.1 年龄性别错误的处理
- 您在申请投保时，应将与有效身份证件相符的被保险人的出生日期和性别在投保单上填明，如果发生错误按照下列方式办理：
- (1) 您申报的被保险人年龄或性别不真实，并且其真实年龄或性别不符合本合同约定投保年龄或性别限制的，我们有权解除本合同，并向您退还本合同的现金价值。对于本合同解除前发生的保险事故，我们不承担保险责任；
- (2) 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使保险单上约定的基本保险金额与根据实际年龄或性别确定的基本保险金额不符的，我们有权根据被保险人的实际年龄或性别调整基本保险金额。若已经发生保险事故，在给付保险金时我们根据被保险人实际年龄或性别计算并给付保险金；
- (3) 您申报的被保险人年龄或性别不真实，致使本合同的现金价值与实际不符的，我们有权根据被保险人的实际年龄或性别调整。
- 9.2 未还款项
- 我们在给付各项保险金、退还现金价值或者退还保险费时，如果您有欠交的保险费或者其他欠款，我们先扣除上述各项欠款及应付利息。
- 9.3 联系方式变更
- 为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址、电话或电子邮件等联系方式变更时，请及时以书面形式或双方认可的其他形式通知我们。若您未以书面形式或双方认可的其他形式通知我们，我们按本合同载明的最后联系方式所发送的有关通知，均视为已送达给您。
- 9.4 合同内容变更
- 经您与我们协商一致，可以变更本合同的有关内容。变更本合同的，应当由我们在保险合同上批注或者附贴批单，或者由您与我们订立书面的变更协议。
- 9.5 争议处理
- 本合同争议的解决方式，由当事人在保险合同中约定从下列两种方式中选择一种：
- (1) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，提交 xxx 仲裁委员会仲裁；
- (2) 因履行本合同发生的争议，由当事人协商解决，协商不成的，依法向人民法院提起诉讼。
- 9.6 合同终止的特殊处理
- 因疾病以外的原因导致被保险人身故，本合同终止，我们向您退还本合同的现金价值。
- 9.7 特别约定
- 如果您按照商业健康保险个人所得税优惠政策投保，按照相关规定执行。

10. 特定疾病的定义

10.1	特定疾病的定义	本合同所保障的特定疾病，是指被保险人在合同有效期内经专科医生明确诊断所患下列疾病或初次达到下列疾病状态。 以下疾病名称仅供理解使用，具体保障范围以每项疾病具体定义为准。
10.1.1	严重特发性肺动脉高压	指不明原因的肺动脉压力持续性增高，进行性发展而导致的慢性疾病，已经造成 永久不可逆性 的体力活动能力受限，达到 美国纽约心脏病学会 (New York Heart Association, NYHA) 心功能状态分级 IV 级，且静息状态下肺动脉平均压在 36mmHg（含）以上。
10.1.2	严重脑中风后遗症	指因脑血管的突发病变引起脑血管出血、栓塞或梗塞，须由头颅断层扫描（CT）、核磁共振检查（MRI）等影像学检查证实，并导致神经系统永久性的功能障碍。神经系统永久性的功能障碍，指疾病确诊 180 天后，仍遗留下列至少一种障碍： (1) 一肢（含）以上肢体肌力 2 级（含）以下； (2) 语言能力完全丧失，或严重咀嚼吞咽功能障碍； (3) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。
10.1.3	严重脑炎后遗症或严重脑膜炎后遗症	指因患脑炎或脑膜炎导致的神经系统永久性的功能障碍。神经系统永久性的功能障碍，指经相关专科医生确诊疾病 180 天后，仍遗留下列至少一种障碍： (1) 一肢（含）以上肢体肌力 2 级（含）以下； (2) 语言能力完全丧失，或严重咀嚼吞咽功能障碍； (3) 由具有评估资格的专科医生根据临床痴呆评定量表（CDR, Clinical Dementia Rating）评估结果为 3 分； (4) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。
10.1.4	瘫痪	指因疾病或意外伤害导致两肢或两肢以上肢体随意运动功能永久完全丧失。肢体随意运动功能永久完全丧失，指疾病确诊 180 天后或意外伤害发生 180 天后，每肢三大关节中的两大关节仍然完全僵硬，或肢体肌力在 2 级（含）以下。
10.1.5	严重阿尔茨海默病	指因大脑进行性、不可逆性改变导致智能严重衰退或丧失，临床表现为严重的认知功能障碍、精神行为异常和社交能力减退等，其日常生活必须持续受到他人监护。须由头颅断层扫描（CT）、核磁共振检查（MRI）或正电子发射断层扫描（PET）等影像学检查证实，并经相关专科医生确诊，且须满足下列至少一项条件： (1) 由具有评估资格的专科医生根据临床痴呆评定量表（CDR, Clinical Dementia Rating）评估结果为 3 分； (2) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。 阿尔茨海默病之外的其他类型痴呆不在保障范围内。
10.1.6	严重脑损伤	指因头部遭受机械性外力，引起脑重要部位损伤，导致神经系统永久性的功能障碍。须由头颅断层扫描（CT）、核磁共振检查（MRI）或正电子发射断层扫描（PET）等影像学检查证实。神经系统永久性的功能障碍，指脑损伤 180 天后，仍遗留下列至少一种障碍：

- (1) 一股（含）以上肢体肌力 2 级（含）以下；
- (2) 语言能力完全丧失，或严重咀嚼吞咽功能障碍；
- (3) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。

10.1.7 严重原发性帕金森病 是一种中枢神经系统的退行性疾病，临床表现为运动迟缓、静止性震颤或肌强直等，经相关专科医生确诊，且须满足自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。
继发性帕金森综合征、帕金森叠加综合征不在保障范围内。

10.1.8 严重运动神经元病 是一组中枢神经系统运动神经元的进行性变性疾病，包括进行性脊肌萎缩症、进行性延髓麻痹症、原发性侧索硬化症、肌萎缩性侧索硬化症，经相关专科医生确诊，且须满足下列至少一项条件：
(1) 严重咀嚼吞咽功能障碍；
(2) 呼吸肌麻痹导致严重呼吸困难，且已经持续使用呼吸机 7 天（含）以上；
(3) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动中的三项或三项以上。

10.1.9 双目失明 指因疾病或意外伤害导致双眼视力永久不可逆性丧失，双眼中较好眼须满足下列至少一项条件：
(1) 眼球缺失或摘除；
(2) 矫正视力低于 0.02（采用国际标准视力表，如果使用其他视力表应进行换算）；
(3) 视野半径小于 5 度。
申请理赔时，被保险人年龄必须在 3 周岁以上，并且须提供理赔当时的视力丧失诊断及检查证据。

10.1.10 多个肢体缺失 指因疾病或意外伤害导致两个或两个以上肢体自腕关节或踝关节近端（靠近躯干端）以上完全性断离。

10.2 定义来源及确诊医院范围 以上特定疾病定义根据中国保险行业协会 2020 年公布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020 年修订版）》作出。
以上特定疾病须在卫生行政部门认定的二级以上（含二级）医院确诊。

11. 释义

- 11.1 保单年度 指从保险合同生效日或**保单周年日**零时起至下一年度保险合同保单周年日前一日的 24 时止的期间为一个保单年度。
- 11.2 保单周年日 指保险合同生效日在合同生效后每年的对应日，不含合同生效日当日。如果当月没有对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
- 11.3 合同生效日对应日 指保险合同生效日在合同生效后每年的对应日，不含合同生效日当日。如果当月没有对应的同一日，则以该月最后一日为对应日。
- 11.4 保险费约定支付日 指保险费交费期间内每个合同生效日对应日的前一日。
- 11.5 周岁 指按有效身份证件中记载的出生日期计算的年龄，自出生之日起为 0 周岁，

每经过一年增加一岁，不足一年的不计。

11.6	有效身份证件	指由中华人民共和国政府主管部门规定的能够证明其身份的证件，如：有效期内的居民身份证、港澳台居民居住证、户口簿以及中华人民共和国政府主管部门颁发或者认可的有效护照或者其他身份证明文件。
11.7	意外伤害	指遭受外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件直接致使身体受到的伤害。 本合同所述的意外伤害导致的身故，不包括猝死。“猝死”是指表面健康的人因潜在疾病、机能障碍或其他原因在出现症状后 24 小时内发生的非暴力性突然死亡。猝死的认定，如有司法机关的法律文件、医疗机构的诊断书等，则以上述法律文件、诊断书等为准。
11.8	《人身保险伤残评定及代码》	《人身保险伤残评定及代码》由国家市场监督管理总局和国家标准化委员会联合发布（中华人民共和国国家标准公告 2024 年第 24 号），其标准编号为 GB/T 44893-2024。
11.9	毒品	指《中华人民共和国刑法》规定的鸦片、海洛因、甲基苯丙胺（冰毒）、吗啡、大麻、可卡因以及国家规定管制的其他能够使人形成瘾癖的麻醉药品和精神药品，但不包括由医生开具并遵医嘱使用的用于治疗疾病但含有毒品成分的处方药品。
11.10	酒后驾驶	指经检测或鉴定，发生事故时车辆驾驶人员每百毫升血液中的酒精含量达到或超过一定的标准，公安机关交通管理部门依据《道路交通安全法》或道路交通相关法规的规定认定为饮酒后驾驶或醉酒后驾驶。
11.11	无合法有效驾驶证驾驶	指下列情形之一： (1) 没有取得中华人民共和国有关主管部门颁发或者认可的驾驶资格证书； (2) 驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆； (3) 持审验不合格的驾驶证驾驶； (4) 持学习驾驶证学习驾车时，无教练员随车指导，或不按指定时间、路线学习驾车。
11.12	无合法有效行驶证	指下列情形之一： (1) 机动车被依法注销登记的； (2) 未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。
11.13	机动车	指以动力装置驱动或者牵引，上道路行驶的供人员乘用或者用于运送物品以及进行工程专项作业的轮式车辆或履带车辆。
11.14	战争	指国家与国家、民族与民族、政治集团与政治集团之间为了一定的政治、经济目的而进行的武装斗争，以政府宣布为准。
11.15	军事冲突	指国家或民族之间在一定范围内的武装对抗，以政府宣布为准。
11.16	暴乱	指破坏社会秩序的武装骚动，以政府宣布为准。
11.17	感染艾滋病病毒或患艾滋病	艾滋病病毒指人类免疫缺陷病毒，英文缩写为 HIV。艾滋病指人类免疫缺陷病毒引起的获得性免疫缺陷综合征，英文缩写为 AIDS。 在人体血液或其他样本中检测到艾滋病病毒或其抗体呈阳性，没有出现临床

症状或体征的，为感染艾滋病病毒；如果同时出现了明显临床症状或体征的，为患艾滋病。

11.18	遗传性疾病	指生殖细胞或受精卵的遗传物质（染色体和基因）发生突变或畸变所引起的疾病，通常具有由亲代传至后代的垂直传递的特征。
11.19	先天性畸形、变形或染色体异常	指被保险人出生时就具有的畸形、变形或染色体异常。先天性畸形、变形和染色体异常依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》第十次修订版（ICD-10）确定。
11.20	潜水	指使用辅助呼吸器材在江、河、湖、海、水库、运河等水域进行的水下运动。
11.21	攀岩	指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。
11.22	探险	指明知在某种特定的自然条件下有失去生命或使身体受到伤害的危险，而故意使自己置身其中的行为。如：江河漂流、徒步穿越沙漠或人迹罕至的原始森林、携带特殊攀登设备从事户外登山等活动。
11.23	武术比赛	指两人或两人以上对抗性柔道、空手道、跆拳道、散打、拳击等各种拳术及使用器械的对抗性比赛。
11.24	特技表演	指进行马术、杂技、驯兽等表演。
11.25	非处方药	指由国务院药品监督管理部门公布的，不需要凭执业医师和执业助理医师处方，消费者可以自行判断、购买和使用的药品。
11.26	精神疾患	指在各种生物学、心理学以及社会环境因素影响下，大脑功能失调，导致认知、情感、意志和行为等精神活动出现不同程度障碍为临床表现的疾病，以世界卫生组织颁布的《疾病和有关健康问题的国际统计分类》第十次修订版（ICD-10）为准。
11.27	医疗事故	指医疗机构及其医务人员在医疗活动中，违反医疗卫生管理法律、行政法规、部门规章和诊疗护理规范、常规，过失造成患者人身损害的事故。
11.28	医疗机构	指经中华人民共和国卫生行政部门颁发医疗机构执业许可证的医院，有执业医师和护士提供全日 24 小时的医疗和护理服务；但不包括诊所、精神病院及专供康复、休养、戒毒、戒酒、护理、养老等非以直接诊治病人为目的之医院。
11.29	鉴定机构	指司法部或省级司法行政机关审核登记、从事司法鉴定业务的法人或者其他组织。
11.30	情形复杂	指保险事故的性质、原因、伤害或损失程度等在我们收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后 5 个工作日内无法确定，需要进一步核实。
11.31	专科医生	专科医生应当同时满足以下四项资格条件： (1) 具有有效的中华人民共和国《医师资格证书》； (2) 具有有效的中华人民共和国《医师执业证书》，并按期到相关部门登记注册； (3) 具有有效的中华人民共和国主治医师或主治医师以上职称的《医师职称证书》；

(4) 在国家《医院分级管理标准》二级或二级以上医院的相应科室从事临床工作三年以上。

- | | | |
|-------|--|--|
| 11.32 | 永久不可逆 | 指自疾病确诊或意外伤害发生之日起, 经过积极治疗 180 天后, 仍无法通过现有医疗手段恢复。 |
| 11.33 | 美国纽约心脏病学会 (New York Heart Association, NYHA) 心功能状态分级 | <p>美国纽约心脏病学会 (New York Heart Association, NYHA) 将心功能状态分为四级:</p> <p>I 级: 心脏病病人日常活动量不受限制, 一般活动不引起乏力、呼吸困难等心衰症状。</p> <p>II 级: 心脏病病人体力活动轻度受限制, 休息时无自觉症状, 一般活动下可出现心衰症状。</p> <p>III 级: 心脏病病人体力活动明显受限, 低于平时一般活动即引起心衰症状。</p> <p>IV 级: 心脏病病人不能从事任何体力活动, 休息状态下也存在心衰症状, 活动后加重。</p> |
| 11.34 | 肢体 | 肢体是指包括肩关节的整个上肢或包括髋关节的整个下肢。 |
| 11.35 | 肌力 | <p>指肌肉收缩时的力量。肌力划分为 0-5 级, 具体为:</p> <p>0 级: 肌肉完全瘫痪, 毫无收缩。</p> <p>1 级: 可看到或者触及肌肉轻微收缩, 但不能产生动作。</p> <p>2 级: 肌肉在不受重力影响下, 可进行运动, 即肢体能在床面上移动, 但不能抬高。</p> <p>3 级: 在和地心引力相反的方向中尚能完成其动作, 但不能对抗外加阻力。</p> <p>4 级: 能对抗一定的阻力, 但较正常人为低。</p> <p>5 级: 正常肌力。</p> |
| 11.36 | 语言能力完全丧失, 或严重咀嚼吞咽功能障碍 | <p>语言能力完全丧失, 指无法发出四种语音 (包括口唇音、齿舌音、口盖音和喉头音) 中的任何三种、或声带全部切除, 或因大脑语言中枢受伤害而患失语症。</p> <p>严重咀嚼吞咽功能障碍, 指因牙齿以外的原因导致器质障碍或机能障碍, 以致不能作咀嚼吞咽运动, 除流质食物外不能摄取或吞咽的状态。</p> |
| 11.37 | 六项基本日常生活活动 | <p>六项基本日常生活活动是指:</p> <p>(1) 穿衣: 自己能够穿衣及脱衣;</p> <p>(2) 移动: 自己从一个房间到另一个房间;</p> <p>(3) 行动: 自己上下床或上下轮椅;</p> <p>(4) 如厕: 自己控制进行大小便;</p> <p>(5) 进食: 自己从已准备好的碗或碟中取食物放入口中;</p> <p>(6) 洗澡: 自己进行淋浴或盆浴。</p> <p>六项基本日常生活活动能力的鉴定不适用于 0-3 周岁幼儿。</p> |