



## CFP®认证培训现场辅导

---

# 健康与意外伤害保险

# 声 明

**本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。**

**CFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。**

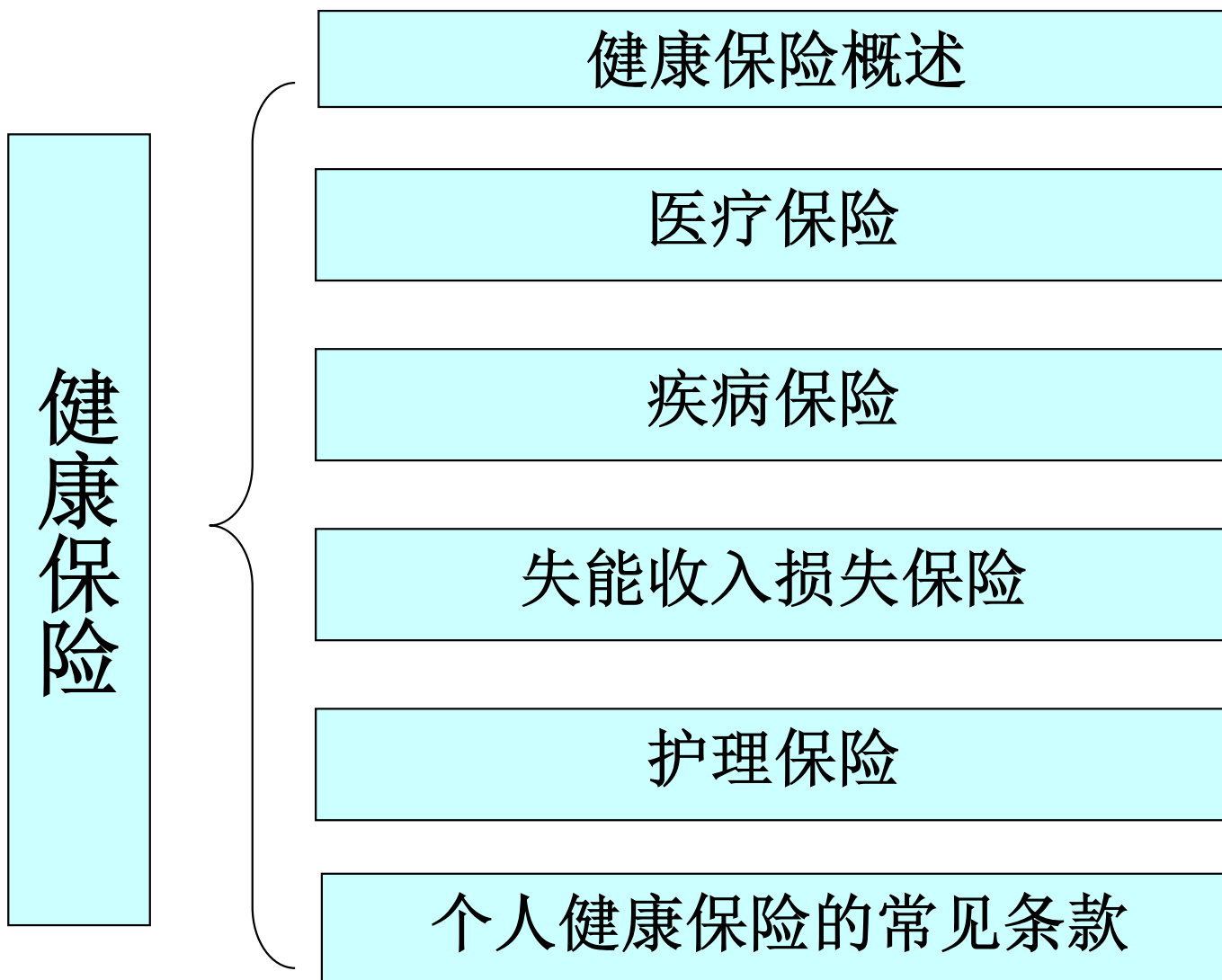
# 授课内容

- 健康保险
- 意外伤害保险



# 一、健康保险

# 授课大纲



# 1. 健康保险概述

- 定义：保险公司对被保险人因健康原因（疾病、意外伤害等事故）或者医疗行为的发生，给付（补偿费用支出或收入减少）保险金的保险。
- 分类

分类标准	具体类型
保障体系	基本医疗保险、补充医疗保险、商业健康保险
保障内容	医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险、医疗意外保险
投保方式	个人健康保险、团体健康保险
保险期限	长期健康保险、短期健康保险（不包含保证续保条款）

## 2. 医疗保险

- 医疗保险的定义及给付特征
- 医疗保险分类
- 医疗保险的主要条款

## 2.1 医疗保险的定义及给付特征

### ■ 定义

- 是指按照保险合同约定为被保险人的医疗、康复等提供保障的保险。

### ■ 按保险金给付类型可以分为

- 费用补偿型（报销型）：适用补偿原则
- 定额给付型（津贴型）：按照约定的数额给付保险金；住院津贴，手术津贴医疗保险较为常见。



## 2.2 医疗保险分类

### ■ 普通医疗保险

- 住院医疗保险（给付型或补偿型）为住院费用提供保障
- 门诊医疗保险在实务中均为费用补偿型，为门诊医疗中的检查费、化验费、医药费等费用提供报销

### ■ 单项医疗保险

- 为单项医疗费用提供保障，如手术医疗保险、药品费用医疗保险等

### ■ 特定医疗保险

- 为特定医疗费用提供保障，保障内容和形式较为多样

### ■ 综合医疗保险

- 我国常见的有百万医疗保险、高端医疗保险等

## 2.3 医疗保险的主要条款

- 保障内容
  - 明确所保障的就医范围，如仅限2级以上公立医院普通部等
  - 明确所保障的医疗行为，如门诊、住院、手术等
  - 对于费用补偿型医疗保险
    - 需要明确所保障的费用类型与各类费用的具体范围
  - 责任免除则是医疗保险中重要的风险控制手段之一



## 2.3 医疗保险的主要条款

### ■ 医疗保险金的计算

#### □ 费用补偿型

- 免赔额（率）：低风险客户倾向高免赔额产品，以节省保费；高风险客户倾向低免赔额产品，以降低负担
- 比例给付：保险人对**超过免赔额的部分**按照约定的比例给予补偿
- 给付限额：保险公司承担的给付金额**上限**（分项责任限额、保单总限额）

#### □ 定额给付型

- 免赔天数
- 每日津贴
- 给付期限

# CFP认证考试真题

- 小王购买了一份医疗保险，该保单的免赔额为600元，给付比例为80%，保单限额5万元，保险期间为2018年1月1日到2018年12月31日，责任期限为90天。小王2018年12月1日住院治疗，2019年1月31日出院，发生的保险责任范围内的医疗费用为8,000元，则保险人应承担的医疗费用为（ ）。  
A. 0元                                      B. 6,400元  
C. 5,920元                                      D. 2,960元
- 答案： C
- 解析： 2018年12月1日发生在保险期间内，2018年12月1日到2019年1月31日在责任期限90天内，所以承担医疗费用  $(8,000 - 600) \times 80\% = 5,920$  元。

## 3. 疾病保险

- 疾病保险的定义与种类
- 重大疾病保险

## 3.1 疾病保险的定义与种类

### ■ 定义

- 是指发生保险合同约定的疾病时，为被保险人提供保障的保险。一般为**定额给付**。

### ■ 种类

- 重大疾病保险
- 特定疾病保险

## 3.2 重大疾病保险

- 重大疾病保险中6种必保重度疾病：
  - 恶性肿瘤（不包括部分早期恶性肿瘤）
  - 较重急性心肌梗死
  - 严重脑中风后遗症（永久性的功能障碍）
  - 重大器官移植术或造血干细胞移植术（重大器官须异体移植手术）
  - 冠状动脉搭桥术/或称冠状动脉旁路移植术（须切开心包手术）
  - 严重慢性肾功能衰竭（须规律透析治疗）
- 重大疾病保险金的计算
  - 每次给付的重大疾病保险金= 基本保险金额（投保时约定）
  - 在某些保单特殊约定的情形下（如不同保单年度），重大疾病保险金也可能超过基本保险金额



## 4. 失能收入损失保险

- 失能收入损失保险的定义及给付类型
- 失能收入损失保险金的计算

## 4.1 失能收入损失保险的定义及给付类型

### ■ 失能收入损失保险的定义

- 以因保险合同约定的疾病或者意外伤害导致工作能力丧失为给付保险金条件，为被保险人在一定时期内收入减少或者中断提供保障的保险。

### ■ “失能”的界定

完全丧失工作能力	原职业完全失能	当被保险人无法从事原职业的大部分工作时，被视为完全失能
	任意职业完全失能	当被保险人无法从事任何与其教育、技能和经验相称的有酬工作时，被视为完全失能
	列举式失能	保单中列出完全失能的情形，如双目永久完全失明
	推定完全失能	被保险人患病或遭受意外伤害后，被保险人如果在定残期限届满时仍无明显好转的征兆时，将被自动推定为完全失能。
部分丧失工作能力	被保险人保险期内遭受保险合同约定的疾病或者意外伤害导致工作能力部分丧失，给付部分失能保险金	

## 4.2 失能收入损失保险金的计算

免责期 (观察期)	事故发生后、给付开始前的天数，类似于免赔天数
	免责期越长，保费相对越低
给付期限	失能收入损失保单下保险金给付的最长期限
	在其他条件不变的情况下，给付期越长，保费相对越高
替代比例	替代比例相当于被保险人原先基本工资的65%至85%左右
	原先工资高的，比例低一些；原先工资低的，比例高一些

做出这些比例限制，是为了降低什么风险？

## 4.2 失能收入损失保险金的计算

### ■ 月领完全失能收入损失保险金

- 月保障工资 × 失能收入替代比例 - 其他收入
- “月保障工资”一般参照该被保险人参加本保险时每月**基本工资**（不包括津贴、奖金、分红等）确定，且不超过保险公司规定的最高月保障工资限额。
- 其他收入包括：
  - 其他保险公司支付的失能保险金
  - 政府、社会保障金或工伤保险金
  - 其他依法获得的赔偿金（如第三方的民事赔偿金）

### ■ 月领部分失能收入损失保险金

- （月保障工资 - 失能后月收入） × 替代比例 - 其他收入

# CFP认证考试真题

- 2016年1月，建筑工人老张购买了一份保险期限为5年的失能收入损失保险，免责期为4个月，给付期为3年，全残给付比例为70%。2018年2月初，老张在施工过程中不幸受伤，导致部分残疾。2018年5月，老张经过治疗得到初步恢复，但不得不从事更简单的工作，月收入由原先的4,000元降为2,500元，没有其他伤残收入来源的情况下，老张2018年能够得到的保险给付金额为（ ）。  
A. 4,200元    B. 7,350元    C. 11,550元    D. 19,600元
- 答案： **B**
- 解析： 部分失能收入保险金=（月保障工资-失能后月收入）×替代比例-其他收入=（4,000-2,500）×70%-0=1,050元，2018年2月初老张残疾，免责期为4个月，所以2018年6月初到12月末共7个月，故 $1,050 \times 7 = 7,350$ ，选择B。

## 5. 护理保险

- 护理保险的定义与分类
- 护理保险金的计算

# 5.1 护理保险的定义与分类

- 定义
  - 以因保险合同约定的日常生活能力障碍引发护理需要提供保障的保险。可以按月、半年或一次性给付。
- 长期护理状态的界定
  - 被保险人无法完成六项基本日常生活活动中的几项时（如三项）
    - 穿衣、移动、行动、如厕、进食、洗澡
  - 存在认知功能障碍
- 护理保险的分类

分类方式	内容	
护理层次	机构护理	居家护理
保险责任	单一责任护理保险	综合责任护理保险
投保方式	个人护理保险	团体护理保险
保额是否变化	保额固定型护理保险	保额递增型护理保险

## 5.2 护理保险金的计算

- 分期给付
  - 免责期（观察期）
  - 定额给付或递增给付
  - 给付期限：定期、终身
- 一次性给付



## 6. 个人健康保险的常见条款

- 犹豫期条款
- 等待期条款
- 既往症条款
- 认可机构条款（体检条款）
- 保费豁免条款
- 续保条款

## 6.1 犹豫期条款

犹豫期条款	
时限	长期健康保险产品的犹豫期不得少于 <b>15</b> 天。
起算	从投保人收到保险合同并书面签收之日起。
权利	在犹豫期内投保人可以撤销保险合同全额收回已交保费。

## 6.2 等待期条款

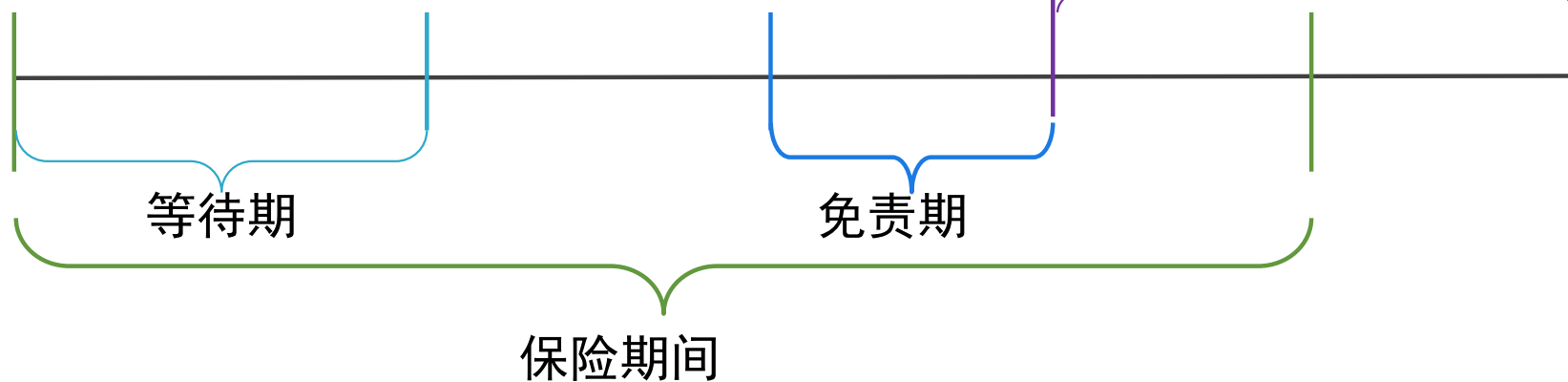
含义	保单对生效后的一定期间保险人不赔付的期限
时限	90天或180天
适用规定	一般只适用于非意外导致健康风险的第一个保单年度，续保年度不再适用等待期条款； 合同中止后复效时，保单等待期需视为第一个年度，重新起算。
作用	减少个人投保中的逆选择、控制道德风险，从而控制健康保险的成本与保费水平

### ■ 等待期与免责期的区分：

合同生效日

事故发生日

责任期限



## 6.3 保费豁免条款

- 保费豁免：是指交费期内发生特定事项，投保人免交剩余部分或全部保费，保单继续有效。
- 目前疾病保险、护理保险、失能收入损失保险中都可能含有保费豁免条款。阅读保费豁免条款时应注意：
  - 保费豁免的对象和事故
  - 保费豁免的起点和终点
  - 保费豁免是否需要单独附加

## 6.4 续保条款

续保条款	续保规定	费率可否变更
可撤销保单	允许保险人在 <b>任何时间</b> 解除或者终止保险合同	可以
可选择续保保单	允许保险人在合同约定的 <b>特定日期</b> 终止保险合同	可以 (针对某一类保单)
有条件续保保单	允许保险人在合同所列明的某些 <b>特定条件达成</b> 时终止合同	可以 (针对某一类保单)
保证续保保单	在前一保险期间届满后, 投保人提出续保申请并交纳保费的, 保险公司 <b>必须予以续保</b>	可以 (针对某一类保单)
不可撤销保单	保险人 <b>不可以解除</b> 保险合同	不可以

# CFP认证考试真题

- 某健康保险保单规定：“被保险人按时缴纳保费，便可续保至保单约定年龄；保险人不得拒绝续保，但保险人有权对同类保单变更费率。”该保单属于典型的（ ）。
- A. 可撤销保单
- B. 有条件续保保单
- C. 不可撤销保单
- D. 保证续保保单
- 答案：D
- 解析：保证续保保单是指被保险人按时缴纳保费，便可续保至保单约定年龄；保险人不得拒绝续保，但保险人有权对同类保单变更费率。



## 二、意外伤害保险

# 授课大纲

- 意外伤害保险的定义与风险特征
- 意外伤害保险的主要条款



# 1. 意外伤害保险的定义与风险特征

## ■ 定义：

### 意外伤害保险的构成要件

被保险人在保险有效期间，因遭遇非本意的、外来的（非身体内部原因）、突然的**意外**事故，致使其**身体**遭受**伤害**而**伤残**或**死亡**时，保险人依照合同约定给付保险金的保险。

伤害原因：直接造成被保险人伤害的身体之外的原因，非疾病原因

伤害事实：被保险人伤残或死亡

- 事先没有预见
- 事先预见，技术上不能避免
- 事先预见，技术上可避免，但法律或职责上不能躲避

伤害对象：致害物侵害的对象是被保险人的身体，而非精神上或权力上的伤害。

## ■ 风险特征

- 被保险人面临的风险程度，并不因年龄、性别、是否完全健康而有太大的差异，在相同的环境中，遭受意外伤害的可能性大致相同
- 影响意外伤害保险费率的主要因素是被保险人的职业，同时，由于患有某些特定精神疾病和行为障碍的人遭受意外伤害的可能性大，此类人群不能投保意外险

## 2. 意外伤害保险的主要条款

- 保险责任（意外伤害死亡保险金、意外伤害伤残保险金）
- 责任免除（如疾病、酒后驾车、被保险人自杀或自伤等）
- 死亡保险金：按约定的保额给付
- 伤残保险金（以保单条款规定为准）

伤残保险金 = 保险金额 × 伤疾程度百分率

### □ 伤残程度的确定

- 同一事故导致多处伤残：等级不同，取最大一项伤残比率；等级相同，晋升一级
- 不同事故导致同一伤残：取最大一项伤残比率
- 不同事故导致不同伤残：不同伤残比率相加

### □ 被保险人在保险期限内多次遭受意外伤害：

- 所应给付保险金的责任以保险金额为限，1次或累计给付的保险金达到保险金额时，合同终止。

# 例题

- 小李以自己为被保险人购买了一份意外伤害保险，保额50万元。在保险期限内发生了2次意外事故，第一次意外事故导致左手拇指和左手食指缺失，残疾程度为20%。在第二次交通事故中导致双侧眼球缺失，残疾程度为100%。则保险公司第二次应给付的金额为（ ）。
  - A. 10万元
  - B. 40万元**
  - C. 50万元
  - D. 60万元
- 解析：

意外伤害保险的赔偿方式为：伤残保险金=保险金额×伤残程度百分率；被保险人在保险期限内多次遭受意外伤害，保险人所负给付保险金的责任以保险金额为限，1次或累计给付的保险金达到保险金额时，合同终止。因此第一次意外伤害可获得残疾保险金为 $50 \times 20\% = 10$ 万元，第二次伤残可获得 $50 - 10 = 40$ 万元保险金，此题选B项。

# 知识产权声明

**本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。**

自由 自主 自在