

扩展资料

一、《中华人民共和国保险法》（2015.10）——第二章保险合同（一般规定、人身保险合同）

第二章 保险合同

第一节 一般规定

第十条 保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。

保险人是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

第十一条 订立保险合同，应当协商一致，遵循公平原则确定各方的权利和义务。

除法律、行政法规规定必须保险的外，保险合同自愿订立。

第十二条 人身保险的投保人在保险合同订立时，对被保险人应当具有保险利益。

财产保险的被保险人在保险事故发生时，对保险标的应当具有保险利益。

人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险。

财产保险是以财产及其有关利益为保险标的的保险。

被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。投保人可以为被保险人。

保险利益是指投保人或者被保险人对保险标的具有的 legally 承认的利益。

第十三条 投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。保险人应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证。

保险单或者其他保险凭证应当载明当事人双方约定的合同内容。当事人也可以约定采用其他书面形式载明合同内容。

依法成立的保险合同，自成立时生效。投保人和保险人可以对合同的效力约定附条件或者附期限。

第十四条 保险合同成立后，投保人按照约定交付保险费，保险人按照约定的时间开始承担保险责任。

第十五条 除本法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，投保人可以解除合同，保险人不得解除合同。

第十六条 订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同。

前款规定的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。

投保人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，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但应当退还保险费。

保险人在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。

保险事故是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

第十七条 订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的，保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款，保险人应当向投保人说明合同的内容。

对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人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投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明；未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

第十八条 保险合同应当包括下列事项：

(一) 保险人的名称和住所；

(二) 投保人、被保险人的姓名或者名称、住所，以及人身保险的受益人的姓名或者名称、住所；

(三) 保险标的；

(四) 保险责任和责任免除；

(五) 保险期间和保险责任开始时间；

(六) 保险金额；

(七) 保险费以及支付办法；

(八) 保险金赔偿或者给付办法；

(九) 违约责任和争议处理；

(十) 订立合同的年、月、日。

投保人和保险人可以约定与保险有关的其他事项。

受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。投保人、被保险人可以为受益人。

保险金额是指保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额。

第十九条 采用保险人提供的格式条款订立的保险合同中的下列条款无效：（一）免除保险人依法应承担的义务或者加重投保人、被保险人责任的；

（二）排除投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的。

第二十条 投保人和保险人可以协商变更合同内容。

变更保险合同的，应当由保险人在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由投保人和保险人订立变更的书面协议。

第二十一条 投保人、被保险人或者受益人知道保险事故发生后，应当及时通知保险人。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，保险人对无法确定的部分，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但保险人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的除外。

第二十二条 保险事故发生后，按照保险合同请求保险人赔偿或者给付保险金时，投保人、被保险人或者受益人应当向保险人提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料。

保险人按照合同的约定，认为有关的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知投保人、被保险人或者受益人补充提供。

第二十三条 保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时作出核定；情形复杂的，应当在三十日内作出核定，但合同另有约定的除外。保险人应当将核定结果通知被保险人或者受益人；对属于保险责任的，在与被保险人或者受益人达成赔偿或者给付保险金的协议后十日内，履行赔偿或者给付保险金义务。保险合同对赔偿或者给付保险金的期限有约定的，保险人应当按照约定履行赔偿或者给付保险金义务。

保险人未及时处理前款规定义务的，除支付保险金外，应当赔偿被保险人或者受益人因此受到的损失。

任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务，也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。

第二十四条 保险人依照本法第二十三条的规定作出核定后，对不属于保险责任的，应当自作出核定之日起三日内向被保险人或者受益人发出拒绝赔偿或者拒绝给付保险金通知书，并说明理由。

第二十五条 保险人自收到赔偿或者给付保险金的请求和有关证明、资料之日起六十日内，对其赔偿或者给付保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定赔偿或者给付保险金的数额后，应当支付相应的差额。

第二十六条 人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人，向保险人请求赔偿或者给付保险金的诉讼时效期间为二年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

人寿保险的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为五年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

第二十七条 未发生保险事故，被保险人或者受益人谎称发生了保险事故，向保险人提出赔偿或者给付保险金请求的，保险人有权解除合同，并不退还保险费。

投保人、被保险人故意制造保险事故的，保险人有权解除合同，不承担赔偿或者给付保险金的责任；除本法第四十三条规定外，不退还保险费。

保险事故发生后，投保人、被保险人或者受益人以伪造、变造的有关证明、资料或者其他证据，编造虚假的事故原因或者夸大损失程度的，保险人对其虚报的部分不承担赔偿或者给付保险金的责任。

投保人、被保险人或者受益人有前三款规定行为之一，致使保险人支付保险金或者支出费用的，应当退回或者赔偿。

第二十八条 保险人将其承担的保险业务，以分保形式部分转移给其他保险人的，为再保险。

应再保险接受人的要求，再保险分出人应当将其自负责任及原保险的有关情况书面告知再保险接受人。

第二十九条 再保险接受人不得向原保险的投保人要求支付保险费。

原保险的被保险人或者受益人不得向再保险接受人提出赔偿或者给付保险金的请求。

再保险分出人不得以再保险接受人未履行再保险责任为由，拒绝履行或者迟延履行其原保险责任。

第三十条 采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或者受益人对合同条款有争议的，应当按照通常理解予以解释。对合同条款有两种以上解释的，人民法院或者仲裁机构应当作出有利于被保险人和受益人的解释。

第二节 人身保险合同

第三十一条 投保人对下列人员具有保险利益：

- (一)本人；
- (二)配偶、子女、父母；
- (三)前项以外与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；
- (四)与投保人有劳动关系的劳动者。

除前款规定外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益。

订立合同时，投保人对被保险人不具有保险利益的，合同无效。

第三十二条 投保人申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的，保险人可以解除合同，并按照合同约定退还保险单的现金价值。保险人行使合同解除权，适用本法第十六条第三款、第六款的规定。

投保人申报的被保险人年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补交保险费，或者在给付保险金时按照实付保险费与应付保险费的比例支付。

投保人申报的被保险人年龄不真实，致使投保人支付的保险费多于应付保险费的，保险人应当将多收的保险费退还投保人。

第三十三条 投保人不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保。

父母为其未成年子女投保的人身保险，不受前款规定限制。但是，因被保险人死亡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。

第三十四条 以死亡为给付保险金条件的合同，未经被保险人同意并认可保险金额的，合同无效。

按照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经被保险人书面同意，不得转让或者质押。

父母为其未成年子女投保的人身保险，不受本条第一款规定限制。

第三十五条 投保人可以按照合同约定向保险人一次支付全部保险费或者分期支付保险费。

第三十六条 合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，除合同另有约定外，投保人自保险人催告之日起超过三十日未支付当期保险费，或者超过约定的期限六十日未支付当期保险费的，合同效力中止，或者由保险人按照合同约定的条件减少保险金额。

被保险人在前款规定期限内发生保险事故的，保险人应当按照合同约定给付保险金，但可以扣减欠交的保险费。

第三十七条 合同效力依照本法第三十六条规定中止的，经保险人与投保人协商并达成协议，在投保人补交保险费后，合同效力恢复。但是，自合同效力中止之日起满二年双方未达成协议的，保险人有权解除合同。

保险人依照前款规定解除合同的，应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

第三十八条 保险人对人寿保险的保险费，不得用诉讼方式要求投保人支付。

第三十九条 人身保险的受益人由被保险人或者投保人指定。

投保人指定受益人时须经被保险人同意。投保人为与其有劳动关系的劳动者投保人身保险，不得指定被保险人及其近亲属以外的人为受益人。

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

第四十条 被保险人或者投保人可以指定一人或者数人为受益人。

受益人为数人的，被保险人或者投保人可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益份额的，受益人按照相等份额享有受益权。

第四十一条 被保险人或者投保人可以变更受益人并书面通知保险人。保险人收到变更受益人的书面通知后，应当在保险单或者其他保险凭证上批注或者附贴批单。

投保人变更受益人时须经被保险人同意。

第四十二条 被保险人死亡后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- (一)没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的；
- (二)受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的；
- (三)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死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先。

第四十三条 投保人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病的，保险人不承担给付保险金的责任。投保人已交足二年以上保险费的，保险人应当按照合同约定向其他权利人退还保险单的现金价值。

受益人故意造成被保险人死亡、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。

第四十四条 以被保险人死亡为给付保险金条件的合同，自合同成立或者合同效力恢复之日起二年内，被保险人自杀的，保险人不承担给付保险金的责任，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。

保险人依照前款规定不承担给付保险金责任的，应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

第四十五条 因被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的，保险人不承担给付保险金的责任。投保人已交足二年以上保险费的，保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

第四十六条 被保险人因第三者的行为而发生死亡、伤残或者疾病等保险事故的，保险人向被保险人或者受益人给付保险金后，不享有向第三者追偿的权利，但被保险人或者受益人仍有权向第三者请求赔偿。

第四十七条 投保人解除合同的，保险人应当自收到解除合同通知之日起三十日内，按照合同约定退还保险单的现金价值。

二、《中华人民共和国民法典》（2021.1）——第一编总则自然人，第五编婚姻家庭，第六编继承

《中华人民共和国民法通则》中的相关法律规定（节选） （自 2021年 1月 1 日起施行）

第一编 总则

第二章 自然人

第一节 民事权利能力和民事行为能力

第十三条 自然人从出生时起到死亡时止，具有民事权利能力，依法享有民事权利，承担民事义务。

第十七条 十八周岁以上的自然人为成年人。不满十八周岁的自然人为未成年人。

第十八条 成年人为完全民事行为能力人，可以独立实施民事法律行为。

十六周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。

第十九条 八周岁以上的未成年人为限制民事行为能力人，实施民事法律行为由其法定代理人代理或者经其法定代理人同意、追认；但是，可以独立实施纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力相适应的民事法律行为。

第二十条 不满八周岁的未成年人为无民事行为能力人，由其法定代理人代理实施民事法律行为。

第二十一条 不能辨认自己行为的成年人为无民事行为能力人，由其法定代理人代理实施民事法律行为。

八周岁以上的未成年人不能辨认自己行为的，适用前款规定。

第二节 监护

第二十六条 父母对未成年子女负有抚养、教育和保护的义务。

成年子女对父母负有赡养、扶助和保护的义务。

第二十七条 父母是未成年子女的监护人。

未成年人的父母已经死亡或者没有监护能力的，由下列有监护能力的人按顺序担任监护人：

（一）祖父母、外祖父母；

（二）兄、姐；

（三）其他愿意担任监护人的个人或者组织，但是须经未成年人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门同意。

第二十八条 无民事行为能力或者限制民事行为能力的成年人，由下列有监护能力的人按顺序担任监护人：

（一）配偶；

（二）父母、子女；

（三）其他近亲属；

（四）其他愿意担任监护人的个人或者组织，但是须经被监护人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门同意。

第三十一条 对监护人的确定有争议的，由被监护人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门指定监护人，有关当事人对指定不服的，可以向人民法院申请指定监护人；有关当事人也可以直接向人民法院申请指定监护人。

居民委员会、村民委员会、民政部门或者人民法院应当尊重被监护人的真实意愿，按照最有利于被监护人的原则在依法具有监护资格的人中指定监护人。

第三节 宣告失踪和宣告死亡

第四十条 自然人下落不明满二年的，利害关系人可以向人民法院申请宣告该自然人为失踪人。

第四十一条 自然人下落不明的时间自其失去音讯之日起计算。战争期间下落不明的，下落不明的时间自战争结束之日或者有关机关确定的下落不明之日起计算。

第四十五条 失踪人重新出现，经本人或者利害关系人申请，人民法院应当撤销失踪宣告。

第四十六条 自然人有下列情形之一的，利害关系人可以向人民法院申请宣告该自然人死亡：

（一）下落不明满四年；

（二）因意外事件，下落不明满二年。

因意外事件下落不明，经有关机关证明该自然人不可能生存的，申请宣告死亡不受二年时间的限制。

第五编 婚姻家庭

第二章 结婚

第一千零四十六条 结婚应当男女双方完全自愿，禁止任何一方对另一方加以强迫，禁止任何组织或者个人加以干涉。

第一千零四十七条 结婚年龄，男不得早于二十二周岁，女不得早于二十周岁。

第一千零四十八条 直系血亲或者三代以内的旁系血亲禁止结婚

第一千零四十九条 要求结婚的男女双方应当亲自到婚姻登记机关申请结婚登记。符合

本法规定的，予以登记，发给结婚证。完成结婚登记，即确立婚姻关系。未办理结婚登记的，应当补办登记。

第一千零五十条 登记结婚后，按照男女双方约定，女方可以成为男方家庭的成员，男方可以成为女方家庭的成员。

第一千零五十一条 有下列情形之一的，婚姻无效：

- (一) 重婚；
- (二) 有禁止结婚的亲属关系；
- (三) 未到法定婚龄。

第三章 家庭关系

第一节 夫妻关系

第一千零五十八条 夫妻双方平等享有对未成年子女抚养、教育和保护的權利，共同承担对未成年子女抚养、教育和保护的义务。

第一千零五十九条 夫妻有相互扶养的义务。

需要扶养的一方，在另一方不履行扶养义务时，有要求其给付扶养费的权利。

第一千零六十一条 夫妻有相互继承遗产的权利。

第一千零七十条 父母和子女有相互继承遗产的权利。

第一千零七十一条 非婚生子女享有与婚生子女同等的权利，任何组织或者个人不得加以危害和歧视。

不直接抚养非婚生子女的生父或者生母，应当负担未成年子女或者不能独立生活的成年子女的抚养费。

第一千零七十二条 继父母与继子女间，不得虐待或者歧视。

继父或者继母和受其抚养教育的继子女间的权利义务关系，适用本法关于父母子女关系的规定。

第一千零七十四条 有负担能力的祖父母、外祖父母，对于父母已经死亡或者父母无力抚养的未成年孙子女、外孙子女，有抚养的义务。

有负担能力的孙子女、外孙子女，对于子女已经死亡或者子女无力赡养的祖父母、外祖父母，有赡养的义务。

第一千零七十五条 有负担能力的兄、姐，对于父母已经死亡或者父母无力抚养的未成年弟、妹，有抚养的义务。

由兄、姐抚养长大的有负担能力的弟、妹，对于缺乏劳动能力又缺乏生活来源的兄、姐，有抚养的义务。

第六编 继承

第二章 法定继承

第一千一百二十六条 继承权男女平等。

第一千一百二十七条 遗产按照下列顺序继承：

(一) 第一顺序：配偶、子女、父母；

(二) 第二顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。

继承开始后，由第一顺序继承人继承，第二顺序继承人不继承；没有第一顺序继承人继承的，由第二顺序继承人继承。

本编所称子女，包括婚生子女、非婚生子女、养子女和有扶养关系的继子女。

本编所称父母，包括生父母、养父母和有扶养关系的继父母。

本编所称兄弟姐妹，包括同父母的兄弟姐妹、同父异母或者同母异父的兄弟姐妹、养兄弟姐妹、有扶养关系的继兄弟姐妹。

第一千一百二十八条 被继承人的子女先于被继承人死亡的，由被继承人的子女的直系晚辈血亲代位继承。

被继承人的兄弟姐妹先于被继承人死亡的，由被继承人的兄弟姐妹的子女代位继承。

代位继承人一般只能继承被代位继承人有权继承的遗产份额。

第一千一百二十九条 丧偶儿媳对公婆，丧偶女婿对岳父母，尽了主要赡养义务的，作为第一顺序继承人。

第一千一百三十条 同一顺序继承人继承遗产的份额，一般应当均等。

对生活有特殊困难又缺乏劳动能力的继承人，分配遗产时，应当予以照顾。

对被继承人尽了主要扶养义务或者与被继承人共同生活的继承人，分配遗产时，可以多分。

有扶养能力和有扶养条件的继承人，不尽扶养义务的，分配遗产时，应当不分或者少分。继承人协商同意的，也可以不均等。

第一千一百五十五条 遗产分割时，应当保留胎儿的继承份额。胎儿娩出时是死体的，保留的份额按照法定继承办理。

第一千一百五十九条 分割遗产，应当清偿被继承人依法应当缴纳的税款和债务；但是，应当为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产。

第一千一百六十一条 继承人以所得遗产实际价值为限清偿被继承人依法应当缴纳的税款和债务。超过遗产实际价值部分，继承人自愿偿还的不在其限。

继承人放弃继承的，对被继承人依法应当缴纳的税款和债务可以不负清偿责任。

三、我国个税递延型商业养老保险试点

2018年5月在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区三地开展的个税递延型养老保险试点。个税递延型养老保险是商业养老保险的一种，投保人在缴纳个人所得税时可以根据购买个税递延型养老保险的金额对应应纳税所得额进行相应的扣除，当投保人达到领取养老金条件时再缴纳所得税的养老保险。

我国目前试点的个税递延养老保险属于EET的模式，即对缴纳的保费和账户资金收益不征税，在领取养老金时扣税。对个人而言，缴纳保费时，免税扣除限额按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低办法确定。领取养老金时，其中25%部分予以免税，其余75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税。

个税递延型商业养老保险的试点是在我国人口老龄化背景下减轻社会基本养老保险的压力，推动商业养老保险发展的一大重要举措。

四、我国的个人养老金保险

为推进多层次、多支柱养老保险体系建设，促进养老保险制度可持续发展，满足人民群众日益增长的多样化养老保险需要。

2022年4月21日，《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》终于落地，这意味着，普通百姓除了参加基本养老保险外，还可以通过参加个人养老金获得更高的养老金保障。在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。

个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累，可以享受税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。

个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，参加人可自主选择。

参加人达到领取基本养老金年龄、可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

五、投资连结保险的投资账户类型

xx保险公司投资连结保险的投资账户类型

账户收益 风险特征	资产配置策略	主要投资风险	账户名称举例
高风险 高收益	以股票、股票基金、混合型基金为主要投资品种，辅	股票市场风险、基金市场风险、债券市场风险等	xx卓越投资账户、xx增值投资账户、xx成长型投资账户等

	以其他投资品种		
适度风险 中等收益	以混合型基金债券、基金债券为主要投资品种，辅以货币市场基金、货币市场工具、银行存款等	基金市场风险、债券市场风险、货币市场风险等	xx 优选平衡组合投资账户、xx 债券投资账户、xx 稳健投资账户等
低风险 稳定收益	以债券、货币市场基金、货币市场工具为主要投资品种，辅以银行存款等	债券市场风险、货币市场风险、利率风险等	xx 避险型投资账户、xx 安心投资账户等

六、我国重大疾病保险疾病定义的演进

1995年，我国引入重大疾病保险，起初病种仅10种左右，主要作为寿险的附加险。这是重疾险的1.0时代。在1.0时代，由于重大疾病定义缺乏统一规范，除外责任千差万别，“理赔标准不统一，重疾险更像是理财储蓄型保险”。

2006年保监会认为，重大疾病保险所保障的多种疾病中，发生率和理赔率最高的疾病有3-6种，这些疾病对重疾保险产品的定价影响最大，如果以“重大疾病保险”命名，其保障范围必须包括这6种疾病。在疾病定义上采用“主标题”和“副标题”相结合的形式，借鉴国际最新经验，明确要求在宣传材料上若疾病名称单独出现，应加入副标题。

保监会规定的重疾：

1. 恶性肿瘤---不包括部分早期的恶性肿瘤
2. 急性心肌梗塞
3. 脑中风后遗症---永久性功能障碍
4. 重大器官移植术或造血干细胞移植术---异体移植
5. 冠状动脉搭桥术---须开胸手术
6. 终末期肾病---慢性肾功能衰竭，尿毒症，须透析治疗或肾脏移植

随着重疾险的完善，重疾病种逐步增加为25种。

从2007年到2020年，这可以说是重疾险的2.0时代。中国保险行业协会与中国医师协会合作制定《重大疾病保险的疾病定义使用规范》，统一制定了25种重疾的定义，重疾险逐渐走向规范，客户也逐渐接受重疾险作为患病后收入弥补的功能。这个阶段，各家保险公司主要通过增加病种数量，增加轻症，以及多次给付等保险责任创新，进入产品性价比比拼的价格战。

2021年，重疾险开始进入3.0时代。采用新的重疾定义，重大疾病覆盖的疾病范围由以前的25种增加到28种，采用四降一限两不保。

这阶段服务的关键是重疾风险管理。例如联合保险公司推出包含三甲医院癌症早诊服务

的重疾险产品，颠覆过往重疾险仅作为经济补偿的功能，不仅能提升续保率，还能促使客户加保，并且长远来看，可以降低重大疾病赔付风险，与客户实现双赢。

2020年 11月 5 日，《重大疾病保险的疾病定义使用规范修订版》颁布，重大疾病覆盖的疾病范围由以前的25种增加到28种。新增严重慢性呼吸功能衰竭、严重克罗恩病与严重溃疡性结肠炎三种重疾。

新规摘要：四降一 限两不保 。

轻度甲状腺癌降为轻症 — 降级赔

早期神经内分泌肿瘤降为轻症 — 降级赔

部分心肌梗死降为轻症 — 降级赔

轻症赔付不超过重疾保险金额的 30%

限制疾病数量、保障重叠度高的重疾不可增加、发生率极低的疾病必须注明。

彻底删除原位癌 — 不保

彻底删除交界性肿瘤 — 不保

七、英文翻译

(1) The nonforfeiture provision sets forth the options available to the owner of a cash value policy if the policy lapses or if the policyowner decides to surrender—or terminate—the policy. Most nonforfeiture provisions give the policyowner the right to select from among several nonforfeiture options if a renewal premium is unpaid when the grace period expires. These nonforfeiture options include the cash payment nonforfeiture option, two continued insurance coverage options—reduced paid-up insurance and extended term insurance—and the automatic premium loan option. Most policies include an automatic nonforfeiture benefit, which is a specific nonforfeiture benefit that becomes effective automatically when a renewal premium for a cash value life insurance policy is not paid by the end of the grace period *and* the policyowner has not elected another nonforfeiture option. The most typical automatic nonforfeiture benefit is the extended term insurance benefit.

The cash payment nonforfeiture option states that a policyowner who discontinues premium payments can elect to surrender the policy and receive the policy's cash surrender value in a lump-sum payment. Following the surrender of a policy, all coverage under the policy terminates.

Cash value policies include a chart that lists cash surrender values at various times, and these policies describe the method used to compute those values. Laws in many jurisdictions require that these cash values meet or exceed the amount that would be provided to the policyowner on the basis of an actuarial formula stated in the laws. In most cases, applying this formula requires that the policy provide a cash surrender value by the end of the second or third policy year. Insurance companies often issue policies that provide a cash surrender value sooner than required by law and that provide a larger cash surrender value than that required by law.

(2) The phrase during the lifetime of the insured is an important part of the incontestability clause. This phrase, in effect, makes the policy contestable forever if the insured dies during the contestable period. As a result, the insurance company will have the opportunity to investigate for material misrepresentation whenever a death claim arises within the contestable period of a life insurance policy. If the phrase during the lifetime of the insured were not included in the

incontestability provision and the insured died during the contestable period, the beneficiary could possibly delay making a death claim until after the contestable period expired. The insurer might then be prevented from contesting the policy and, thus, would be required to pay the death claim even if the application contained a material misrepresentation.

In the United States and some other jurisdictions, the application for insurance generally is not considered part of the policy unless a copy of the application is attached to the policy when the policy is issued and delivered to the applicant. For that reason, an insurer has the right to use a material misrepresentation in the application as the basis for avoiding a life insurance contract only if a copy of the application for insurance was attached to the policy the insurer issued and delivered to the applicant. Other jurisdictions permit an insurer to avoid an insurance contract during the contestable period on the basis of a material misrepresentation in the application even if a copy of the application is not attached to the policy.

The purpose of the incontestability provision is to assure policyowners and beneficiaries that, after the contestable period has ended, the insurer cannot avoid the policy on the basis of a material misrepresentation in the application for insurance. The provision allows the beneficiary to know with certainty that if all required premiums are paid and the policy has been in force for at least the stated period, the insurer will pay the policy proceeds following the insured's death.

(3) Individual life insurance policies typically include a reinstatement provision, which describes the conditions that the policyowner must meet to reinstate a policy. Reinstatement is the process by which a life insurance company puts back into force a life insurance policy that either has been terminated because of nonpayment of renewal premiums or has been continued under the extended term or reduced paid-up insurance nonforfeiture option. Most insurers do not permit reinstatement if the policyowner has surrendered the policy for its cash surrender value. When an insurer reinstates a policy, the original policy is again in effect; the insurer does not issue a new policy.

The following conditions typically must be met to reinstate a policy:

The policyowner must complete a reinstatement application within the time frame stated in the reinstatement provision. In many jurisdictions, the maximum reinstatement period ranges from two to five years. This condition is necessary to help prevent antiselection.

(4) Endowment policies share many of the features of cash value life insurance policies. For example, premiums usually are level throughout the term of an endowment policy, although a policyowner can purchase an endowment policy with a single premium or with a series of premiums over a limited period of time. Like cash value life insurance policies, endowment policies steadily build cash values. The reserve and the cash value of a whole life policy eventually equal the policy's face amount—but not until the insured reaches the age at the end of the mortality table used to calculate premiums for that policy. By contrast, the reserve and cash value of an endowment policy usually equal the policy's face amount on the policy's maturity date, which typically is much sooner than when the insured reaches the last age found in the mortality table. As a result, an endowment policy's cash value builds much more rapidly than does the cash value of a comparable whole life insurance policy.

(5) The amount of cash value actually available to a policyowner upon surrender of a policy may not be the exact cash surrender value amount described in the policy. For example, the insurer subtracts the amount of any outstanding policy loan, plus any interest on the loan, from the cash surrender value in determining the amount payable to the policyowner. We discuss other additions and subtractions to the cash surrender value in the next chapter. The amount the policyowner actually receives after such adjustments have been made is called the *net cash surrender value*.

When a policyowner withdraws the net cash surrender value, the policy—and all coverage under the policy—terminates. Typically, the policyowner returns (surrenders) the policy to the insurer at the time of the withdraw.

Many policies that build a cash value provide the policyowner with the option of discontinuing premium payments and continuing insurance coverage as either reduced paid-up insurance or extended term insurance.

Reduced Paid-Up Insurance. Under the *reduced paid-up insurance nonforfeiture option*, the policy's net cash surrender value is used as a net single premium to purchase paid-up life insurance of the same plan as the original policy. The premium charged for the paid-up insurance is based on the insured's attained age when the option goes into effect. The amount of paid-up insurance that can be purchased under this option is smaller than the face amount of the original policy—thus the name *reduced* paid-up insurance. For example, if the policyowner of a \$500,000 whole life insurance policy exercises this option, he can purchase a paid-up whole life insurance policy with a face amount lower than \$500,000.

Policies that include this option typically contain a chart listing the amount of reduced paid-up insurance that is available each year for the first 20 years the policy is in force. The amount of reduced paid-up insurance listed for each year is based on the cash value listed in the policy for that year.

(6) Universal life (UL) insurance is a form of cash value life insurance that is characterized by its flexible premiums, its flexible face amount and death benefit amount, and its separation of the three primary policy elements. Most term and whole life insurance policies feature premiums, face amounts, death benefits, and—in the case of whole life policies—cash values that are fixed at the time the policy is issued. Universal life insurance differs from traditional term and whole life insurance by featuring a far more flexible structure. A universal life insurance policy guarantees that the insurer will pay at least a stated minimum interest rate on the policy's cash value each year. The policy also provides that the insurer will pay a higher interest rate if economic and competitive conditions warrant. Some policies state that the interest rate to be paid on the cash value will be tied to the rate paid on a standard investment, such as a specific type of government bond. Usually, however, the insurer determines the current interest rate for universal life policies based on the return that its own investments are earning.

Each universal life insurance policy lists the expense charges that the insurance company will impose to cover the costs it incurs to administer the policy. The following types of expense charges commonly are imposed:

- A flat charge during the first policy year to cover sales and policy issue costs
- A percentage of each annual premium (such as 7 percent) to cover expenses
- A monthly administration (management) fee, sometimes referred to as a policy fee

Surrender charges, which are specific charges imposed if the owner surrenders the policy for its cash surrender value. Specific charges for other services such as coverage changes or policy withdrawals

(7) Variable life (VL) insurance is a form of cash value life insurance in which premiums are fixed, but the death benefit and other values may vary, reflecting the performance of investment subaccounts that the policyowner selects.

Most variable life insurance policies also allow the policyowner to invest a portion of the premium payments in a fixed fund, which provides a minimum guaranteed rate of return. Such a fixed fund is part of the insurer's general account.

The amount of both the variable life policy's death benefit and cash value depends on how well the separate account investments perform. If the separate account investments perform well, then

the amount of the death benefit and the cash value of the policy will increase as the insurer credits the investment returns to the policy's cash value. If the investment performance is poor, then the amount of the death benefit and the cash value will decline. Although the policy's death benefit may change from time to time, most variable life policies provide a minimum guaranteed death benefit, regardless of the separate account's performance. This minimum guaranteed death benefit often is the face amount of the policy. Variable life policies, however, do not guarantee either investment earnings (other than the fixed fund) or a minimum cash value.

Because a variable life insurance policyowner assumes the investment risk that the cash value and death benefit of the policy may decline, variable life insurance policies are considered securities under U.S. law. Variable life policies, therefore, must comply with federal securities laws as well as state insurance laws.

(8) Variable universal life insurance, which is also called flexible-premium variable life insurance, combines the premium and death benefit flexibility of universal life insurance with the investment flexibility and risk of variable life insurance. Like a universal life policy, a variable universal life policy allows the policyowner to choose the premium amount and face amount. Universal life (UL) insurance is a form of cash value life insurance that is characterized by its flexible premiums, its flexible face amount and death benefit amount, and its separation of the three primary policy elements.

Because so many aspects of a universal life insurance policy change over the course of a year, insurers send each policyowner an annual, semiannual, or quarterly report giving the policy's current values and benefits. Generally, this report includes the following types of information:

- The amount of the death benefit payable
- The amount of the policy's cash value
- The amount of the cash surrender value, if different from the cash value
- The amount of interest earned on the cash value
- The amount of the mortality charges deducted
- The amount of the expense charges deducted
- The amount of premiums paid during the reporting period
- The amount of policy loans outstanding
- The amount of any cash value withdrawals

英文资料来源:

[1] Harriett E.Jones,J.D. Steven R. Silver,J.D. Principles of Insurance, 2011 LOMA (2011 LL Global,Inc.)

[2]JONESH . Principles of Insurance: Life , Health , and Annuity[M].
Atlanta , GA: LOMA , 1999 .

英文翻译仅供《人身保险》课程的教学之用