

# 健康保険

傷害暨醫療保險部

健康險概論

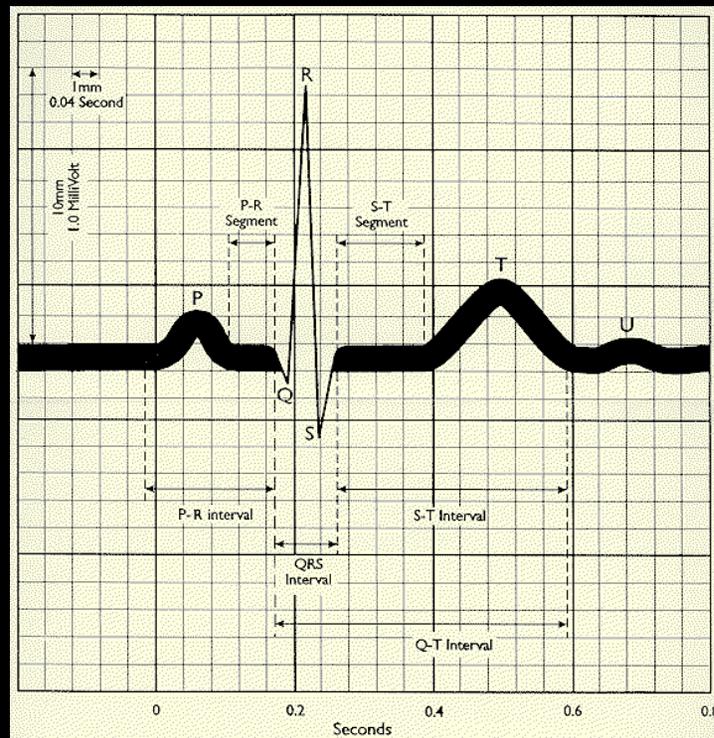
健康險特性

市場上販售之健康險

健康險之道德危險

健康險之核保

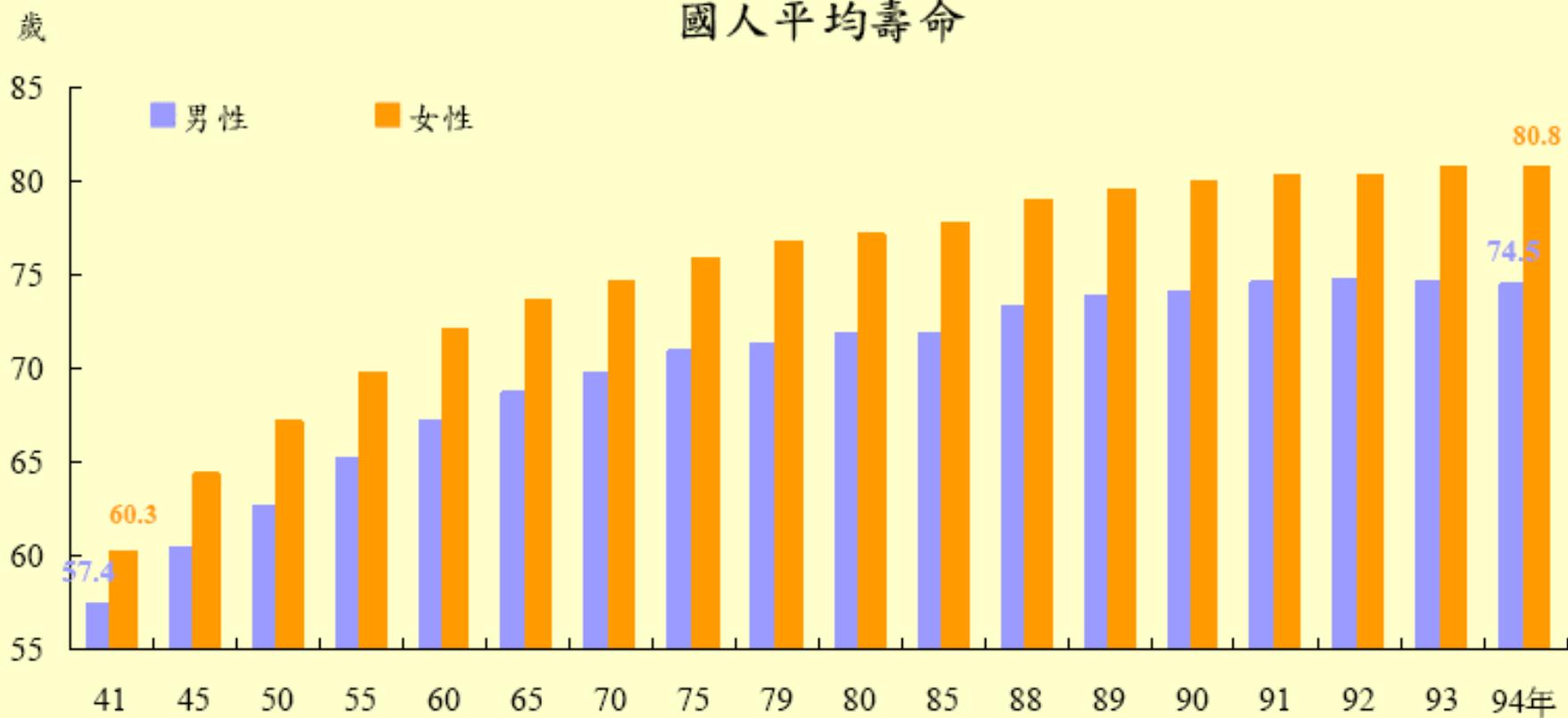
基礎醫務核保



# 健康險概論



# 國人平均壽命



資料來源:內政部統計處

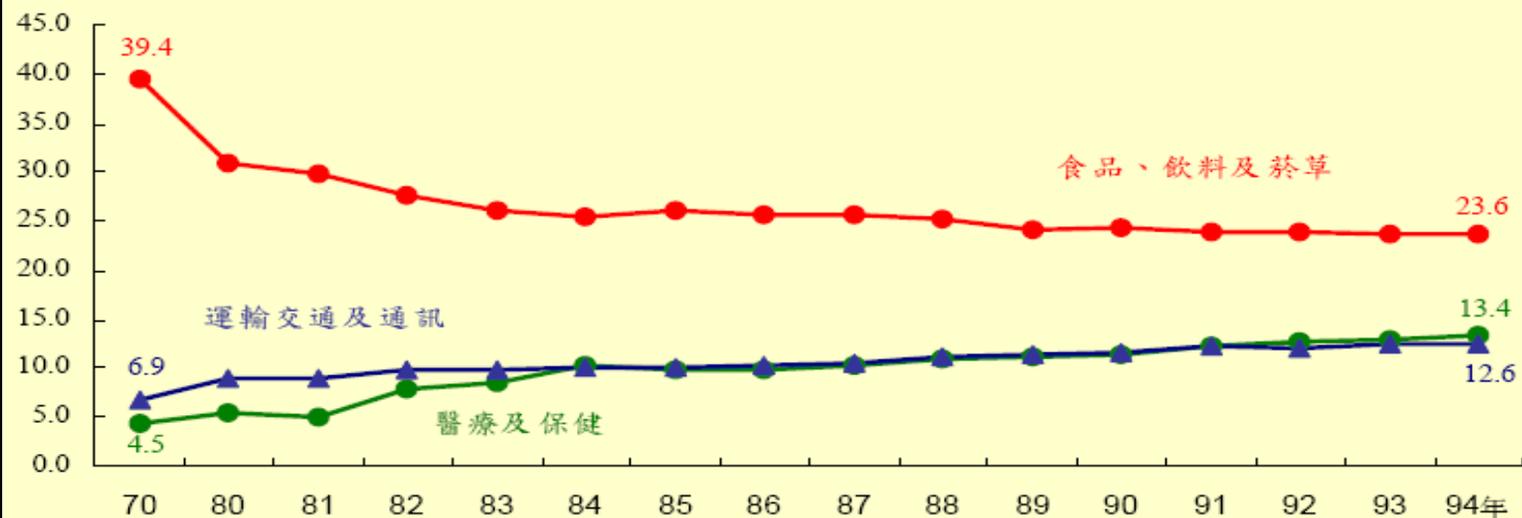
# 94年國人十大死因

排名	死亡原因	致病因子
1	惡性腫瘤	吸菸、飲食、肥胖、遺傳、污染....
2	腦血管疾病 (腦中風)	飲食、肥胖、高血壓、糖尿病、高血脂、遺傳、吸菸、心臟病.....
3	心臟疾病	飲食、肥胖、高血壓、糖尿病、高血脂、遺傳、缺少運動.....
4	糖尿病	飲食、肥胖、遺傳、缺少運動...
5	事故傷害	---
6	肺炎	感染
7	慢性肝病及肝硬化	肝炎病毒、酒精、藥物...
8	腎炎/腎徵候群/腎性病變	感染、免疫異常、藥物、重金屬...
9	自殺	---
10	高血壓性疾病	飲食、肥胖、高血壓、高血脂、遺傳、缺少運動、腎臟病

# 26.8%

資料來源:行政院衛生署

家庭消費支出按消費型態分



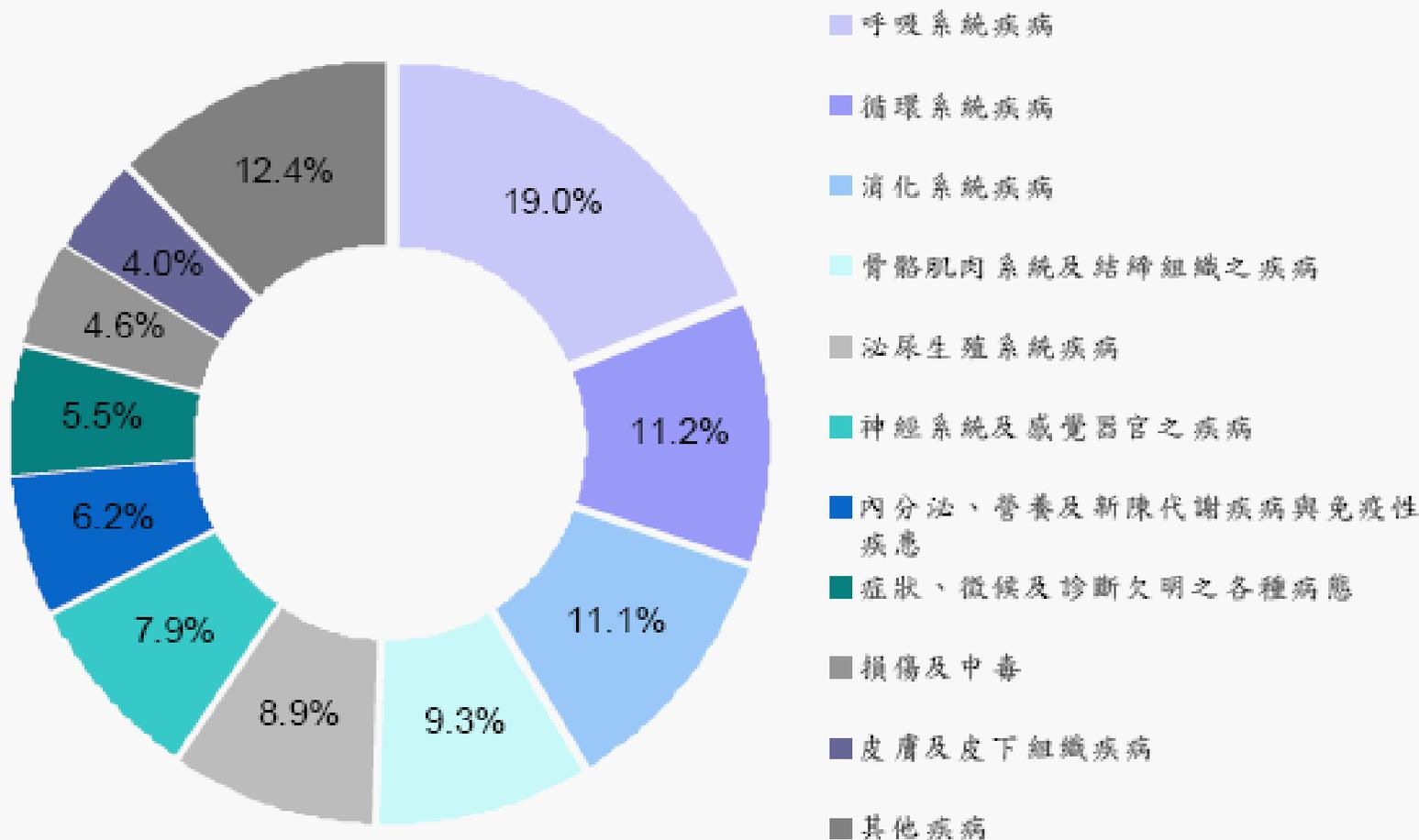
家庭消費支出按消費型態分

單位：%

	合計	食品、飲料及菸草	衣著、鞋襪類	房地租、水費、燃料和動力	家庭器具及設備和家庭管理	醫療及保健	運輸交通及通訊	娛樂教育及文化服務	雜項支出
90年	100.0	24.3	3.6	24.6	3.9	11.5	11.7	13.3	7.0
91年	100.0	24.0	3.6	23.7	3.7	12.3	12.2	13.5	6.9
92年	100.0	24.0	3.5	24.0	3.6	12.7	12.1	13.1	7.0
93年	100.0	23.7	3.5	23.1	3.7	12.9	12.5	13.3	7.3
94年	100.0	23.6	3.4	23.3	3.6	13.4	12.6	13.0	7.1

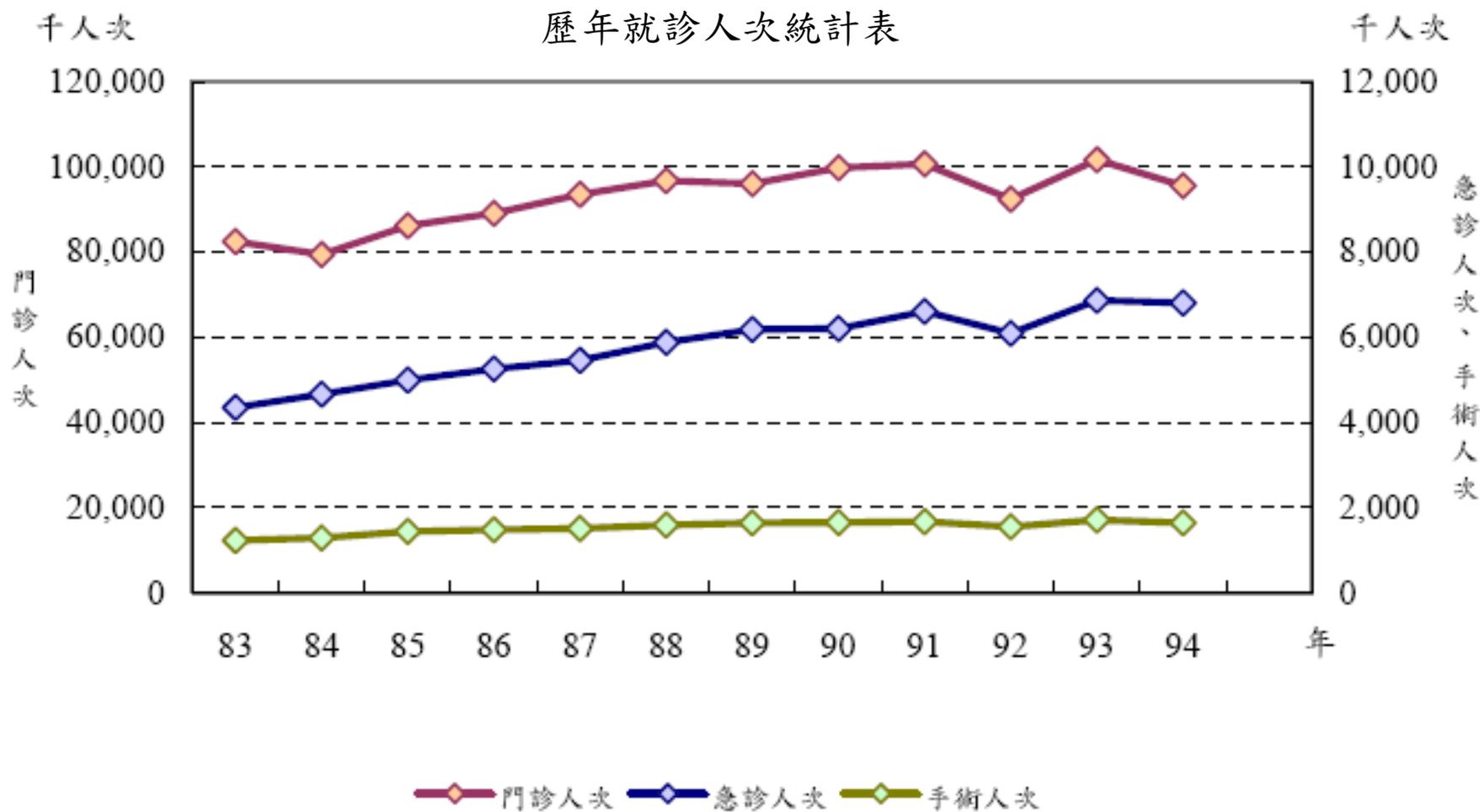
資料來源：行政院主計處「家庭收支調查」

### 94年個人醫療費用-疾病別



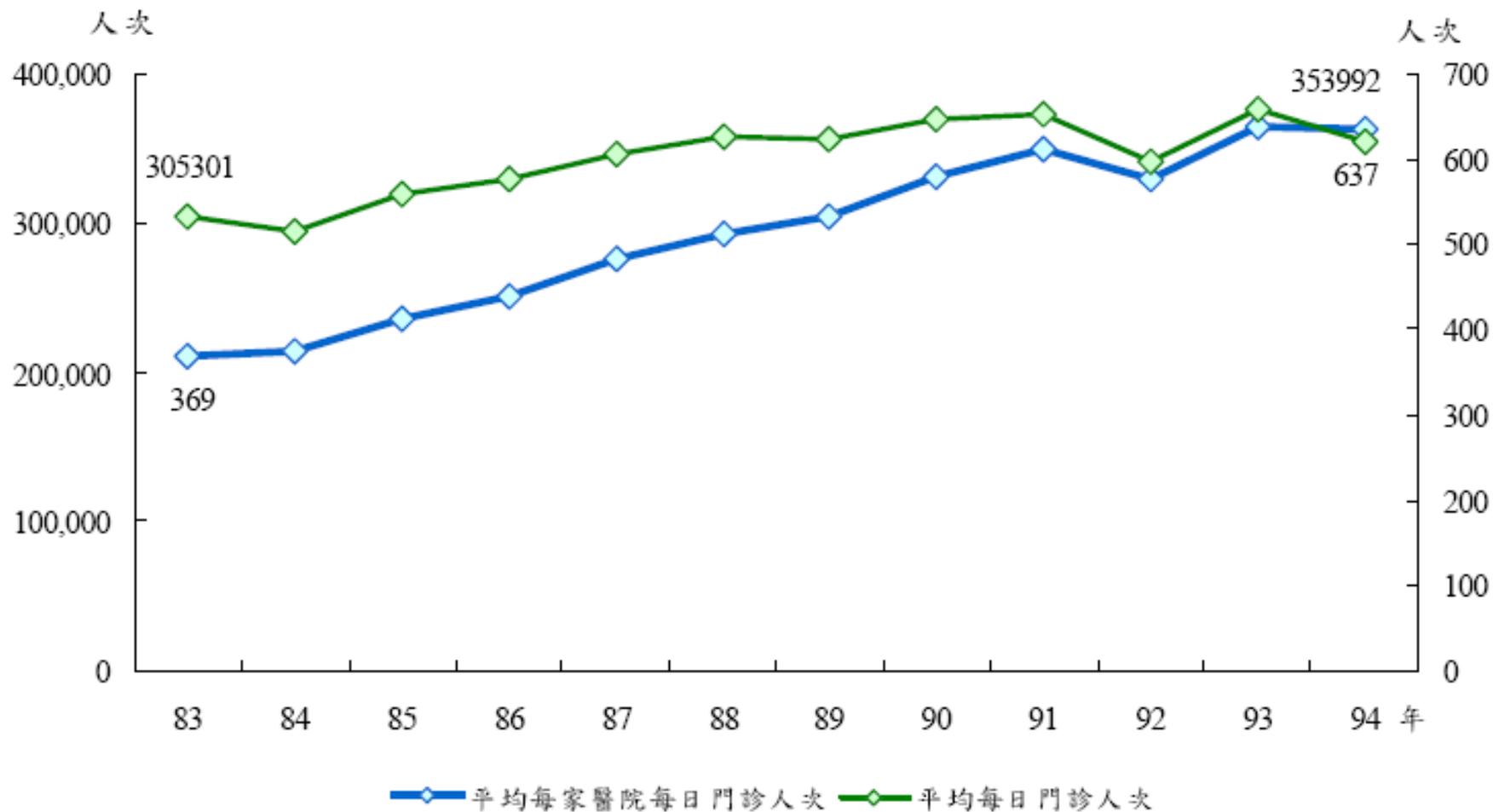
資料來源:行政院衛生署

歷年就診人次統計表



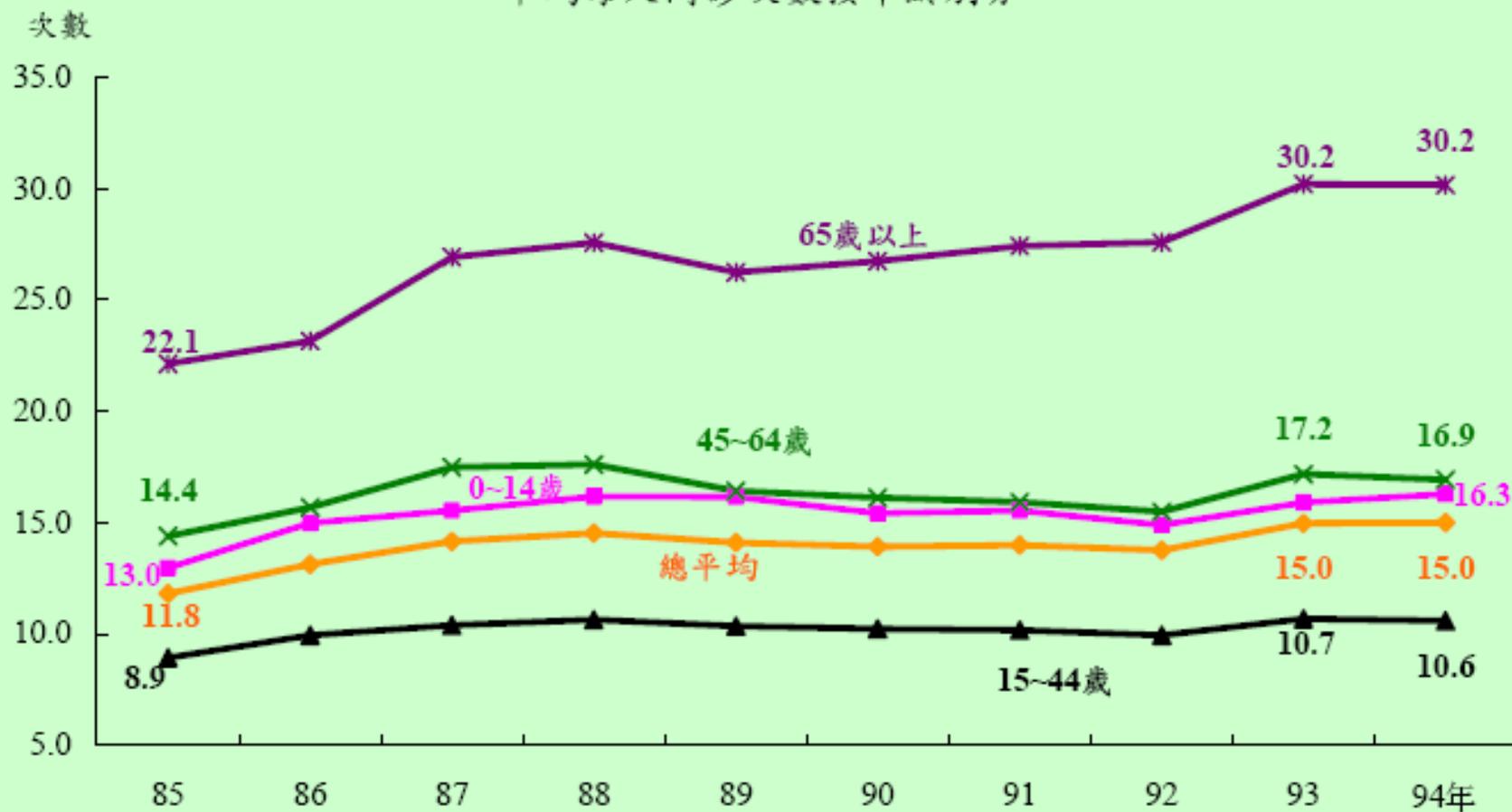
資料來源:行政院衛生署

歷年平均每日門診人次



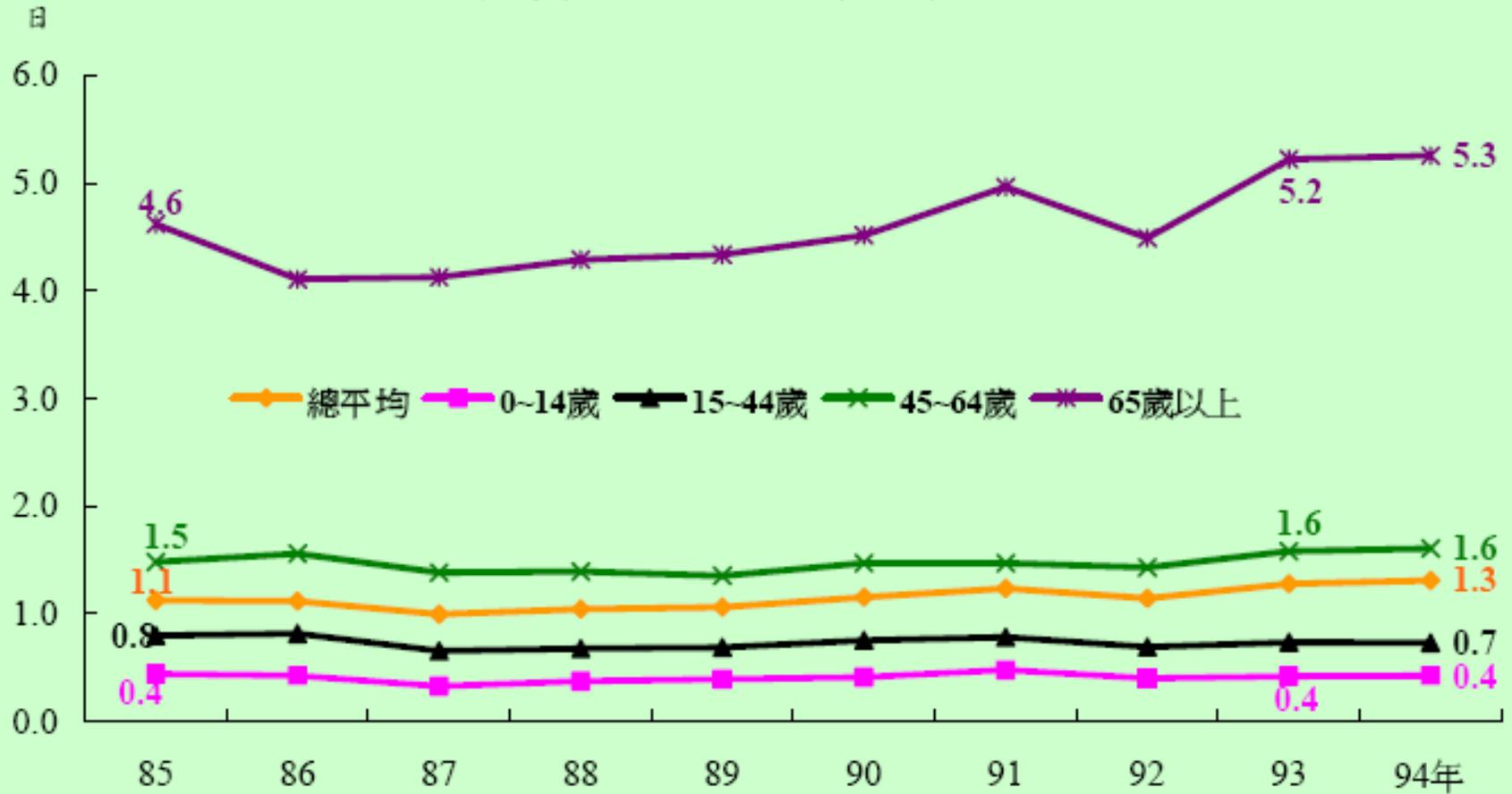
資料來源：行政院衛生署

平均每人門診次數按年齡別分



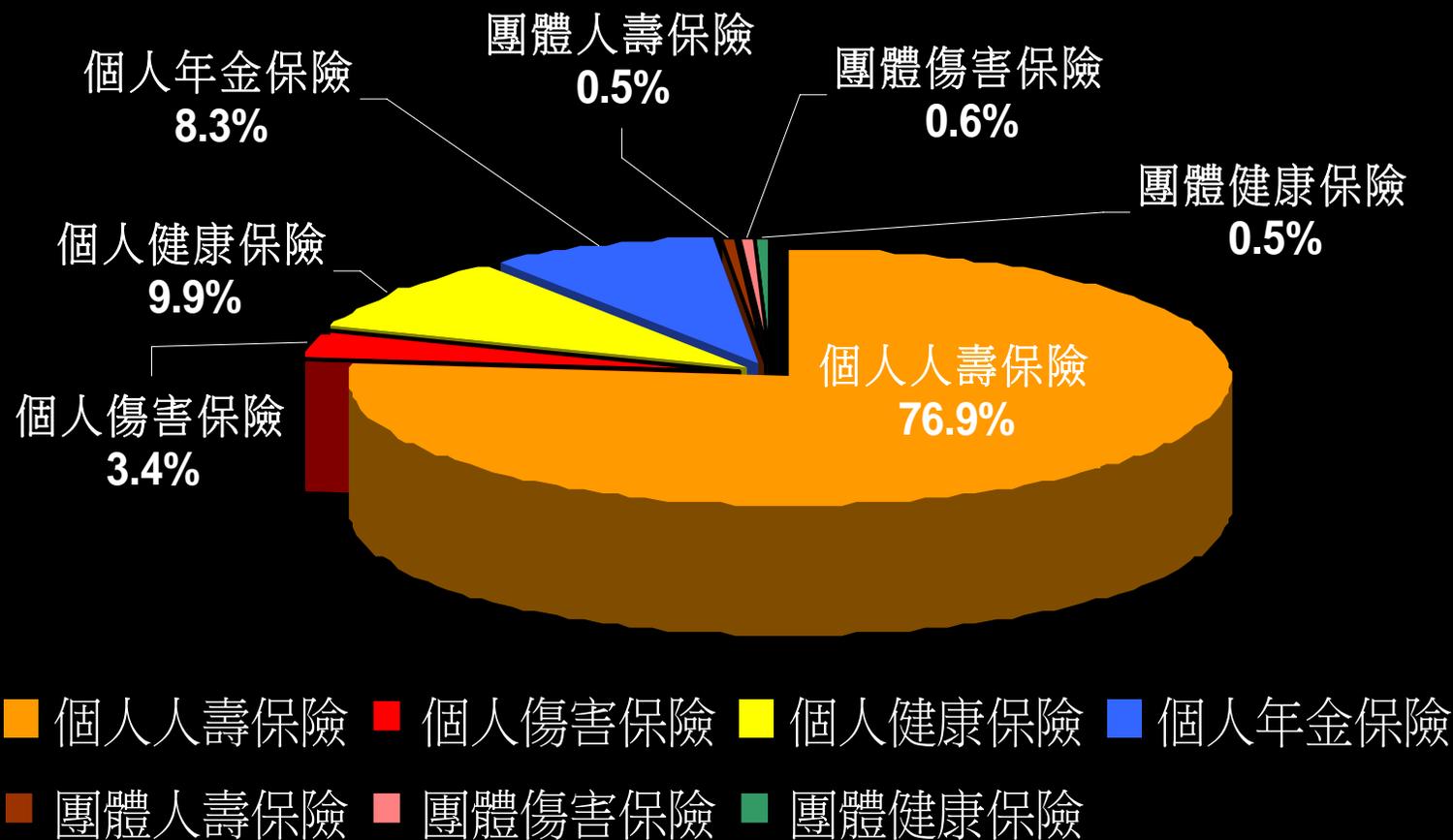
資料來源:行政院衛生署

平均每人住院日數按年齡別分



資料來源:行政院衛生署

# 94年壽險業保費收入結構

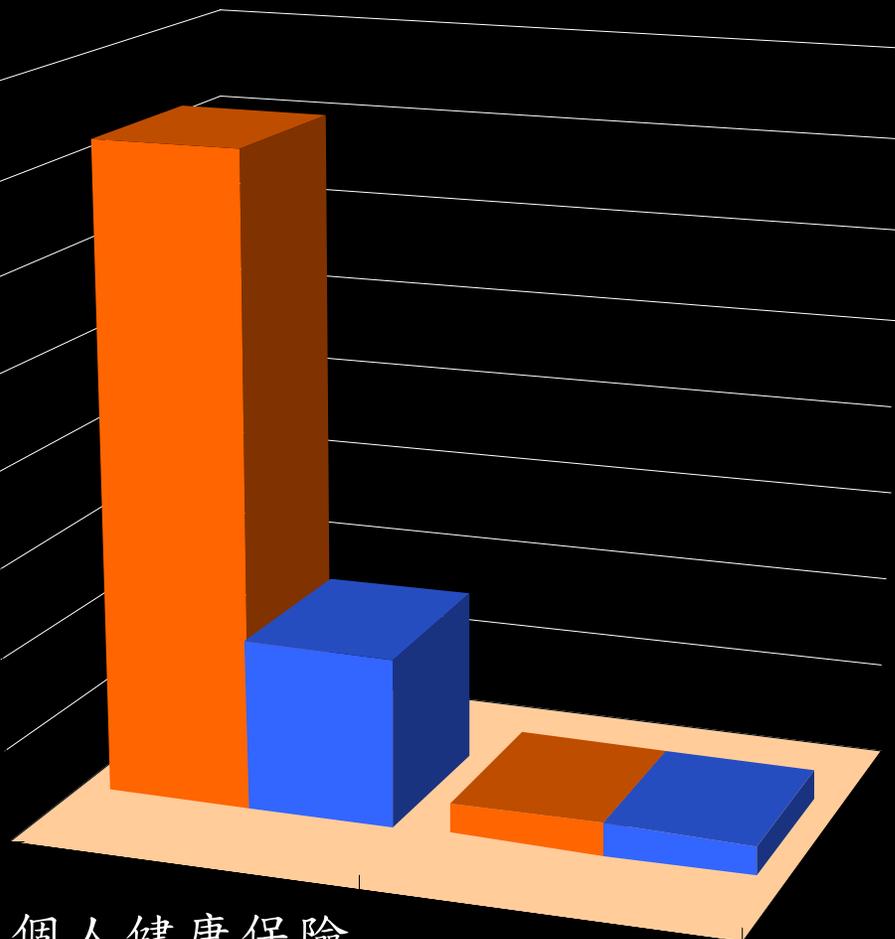


資料來源：財團法人保險事業發展中心統計資料

# 94年健康險保費收入及保險給付對照

百萬

160  
140  
120  
100  
80  
60  
40  
20  
-



■ 94年 保費收入  
■ 94年 保險給付

個人健康保險  
損失率 26.3%

團體健康保險  
損失率 91.3%

資料來源：財團法人保險事業  
發展中心統計資料

# 歷年來壽險業健康險統計

單位：百萬元

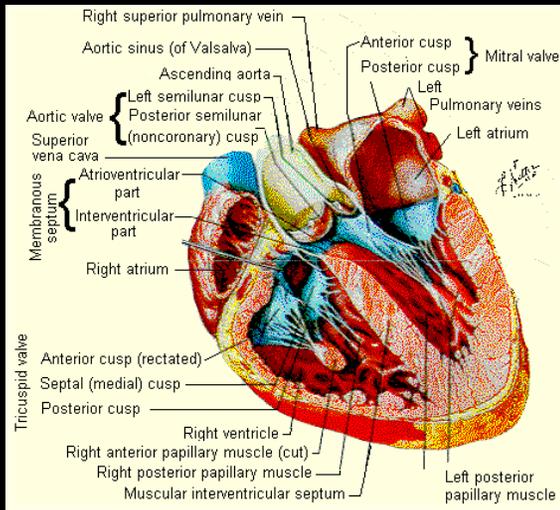
年度	個人健康險			團體健康險		
	保費收入	保險給付	損失率	保費收入	保險給付	損失率
86	32888	7131	21.68%	2926	2437	83.29%
87	44090	10507	23.83%	2960	2745	92.74%
88	58406	15244	26.10%	3111	2701	86.82%
89	79124	20265	25.61%	2958	2784	94.12%
90	96876	25971	26.81%	3432	4498	131.06%
91	107705	29770	27.64%	5642	4724	83.73%
92	120321	30268	25.16%	5601	4901	87.50%
93	134238	35332	26.32%	6341	5880	92.73%
94	143730	37769	26.28%	7230	6602	91.31%

資料來源：財團法人保險事業發展中心統計資料

# 健康險的特性

## ✓ 特性及種類

### 專有名詞



- 承保之危險
- 費率依年齡而有所不同
- 保險事故之認定
- 保險金額之訂定

# 承保之危險

## 保險法第125條：

健康保險人於被保險人疾病、分娩及其所致殘廢或死亡時，負給付保險金額之責。

## 保險法第126條：

保險人於訂定保險契約前，對於被保險人得施以健康檢查。

前項檢查費用，由保險人負擔。

# 費率依年齡而有所不同

壽險：平準保費

健康險：平準保費（癌症險、重大疾病險、失能保險..等）

自然保費（一年期以下健康險）

費率表：依保額

住院醫療保險附約

單位：元/每百元

年齡	<=14	15-24	25-34	35-44	45-54	55-64	65-70
總保費	199	210	245	294	358	444	619

# 費率表：依計劃單位數

人壽新住院醫療定期健康保險附約  
總保險費率表

性別/計劃別	男/A	男/B	男/C	男/D	女/A	女/B	女/C	女/D
年齡	總保費							
0	2,477	3,646	4,873	5,718	2,416	3,557	4,736	5,543
1	2,482	3,650	4,879	5,731	2,420	3,560	4,740	5,552
2	2,487	3,654	4,885	5,743	2,426	3,565	4,746	5,564
3	2,492	3,658	4,891	5,756	2,433	3,572	4,755	5,579
4	2,497	3,662	4,897	5,770	2,441	3,581	4,767	5,598
5	2,502	3,666	4,903	5,783	2,450	3,591	4,780	5,618
6	2,507	3,670	4,909	5,797	2,460	3,602	4,794	5,639
7	2,513	3,674	4,915	5,810	2,470	3,614	4,810	5,663
8	2,518	3,678	4,921	5,824	2,481	3,627	4,826	5,688
9	2,521	3,682	4,927	5,831	2,491	3,641	4,845	5,710
10	2,524	3,686	4,932	5,838	2,501	3,656	4,865	5,734
11	2,527	3,690	4,938	5,844	2,512	3,672	4,887	5,759
12	2,529	3,694	4,943	5,851	2,528	3,695	4,918	5,795
13	2,532	3,698	4,949	5,858	2,560	3,742	4,980	5,869
14	2,539	3,709	4,964	5,875	2,592	3,790	5,044	5,945
15	2,562	3,741	5,007	5,927	2,626	3,839	5,110	6,022
16	2,597	3,793	5,076	6,009	2,660	3,889	5,176	6,100
17	2,634	3,846	5,149	6,094	2,695	3,940	5,243	6,180
18	2,672	3,902	5,224	6,184	2,730	3,991	5,312	6,261
19	2,712	3,961	5,302	6,276	2,766	4,044	5,383	6,344

# 保險事故之認定

疾病治療費用是否合理？

被保險人是否喪失工作能力？

是否能處理日常生活之例行基本活動？

## 保險金額之訂定

補償金額依被保險人傷病程度及實際發生之醫療費用而定

補償金額依被保險人喪失工作能力期間損失之所得而定

# 健康險種類

保險種類	功能
醫療費用保險	補償因疾病或傷害發生之醫療費用
失能保險	因疾病或傷害致暫時或永久喪失工作能力, 補償其造成收入中斷之損失
長期看護保險	因疾病或傷害或年老致成慢性或退化性疾病, 提供長期看護之費用

# 醫療費用保險

## 住院費用 (hospital expense)

1. 病房及膳食費
2. 住院醫療雜費

## 外科手術費用 (surgical expense)

# 醫療費用保險之理賠限制

1. 自負額
2. 等待期間
3. 同一事故補償限制
4. 既往症
5. 共保條款

## 保險法第127條：

保險契約訂立時，被保險人已在疾病或妊娠情況中者，保險人對是項疾病或分娩，不負給付保險金額之責。

## 共保條款

高額醫療保險之自負額為500美元

20%共保條款

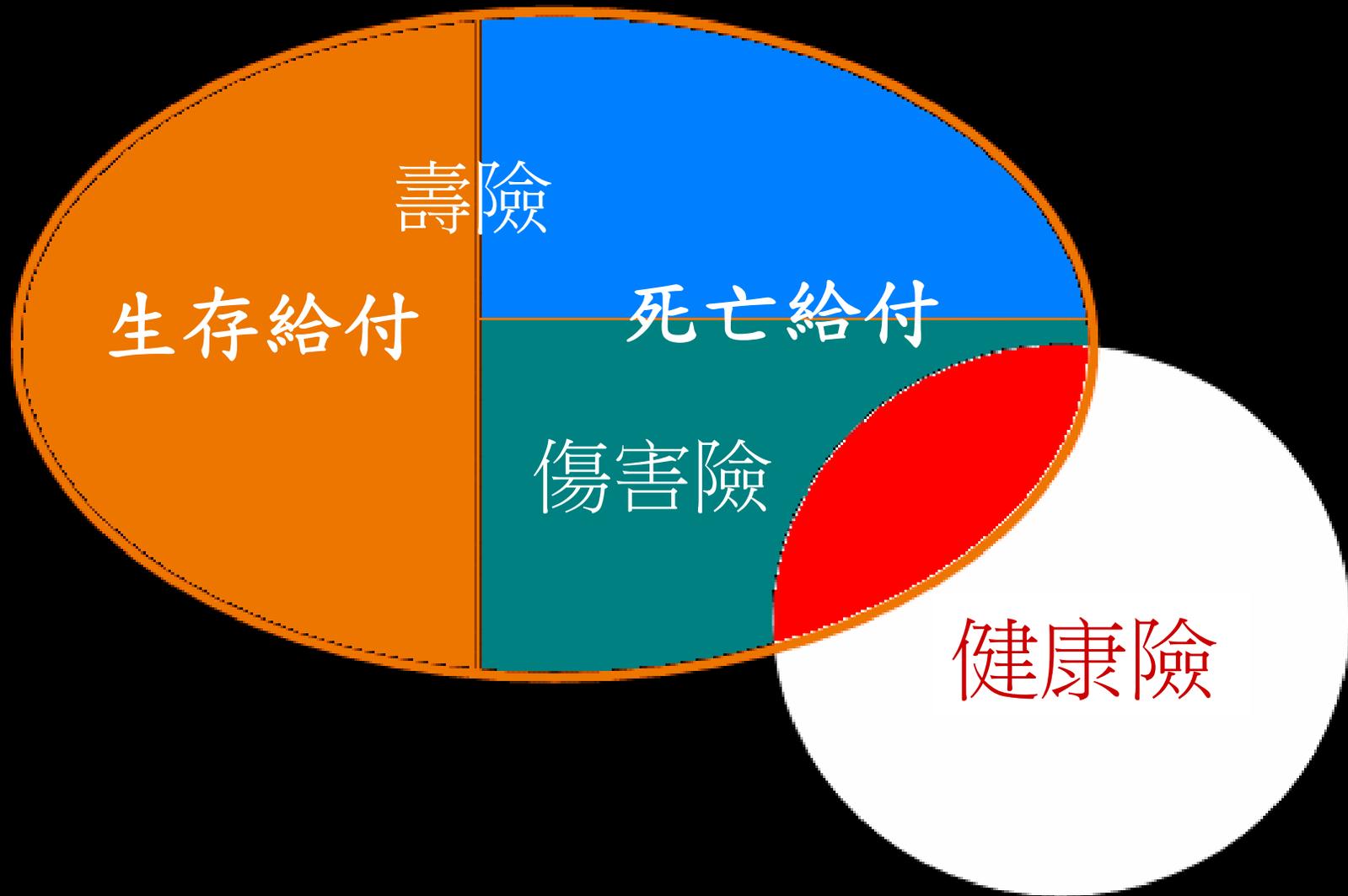
今醫療費用為2,000美元

被保險人應承擔之費用為：

$$500 + (2,000 - 500) \times 20\% = 800 \text{ 美元}$$

保險公司應補償之費用為：

$$2,000 - 800 = 1,200 \text{ 美元}$$



# 健康險的特性

## 特性及種類

### ✓ 專有名詞



## 「疾病」

係指被保險人自本附約生效日起所發生之疾病。

## 「傷害」

係指被保險人於本附約有效期間內，遭受意外傷害事故，因而蒙受之傷害。前述所稱「意外傷害事故」係指非由疾病引起之外來突發事故。

## 「醫院」

係指依照醫療法規定領有開業執照並設有病房收治病人之公、私立及財團法人醫院。

## 「住院」

係指被保險人因疾病或傷害，經醫師診斷，必須入住醫院診療時，經正式辦理住院手續並確實在醫院接受診療者。

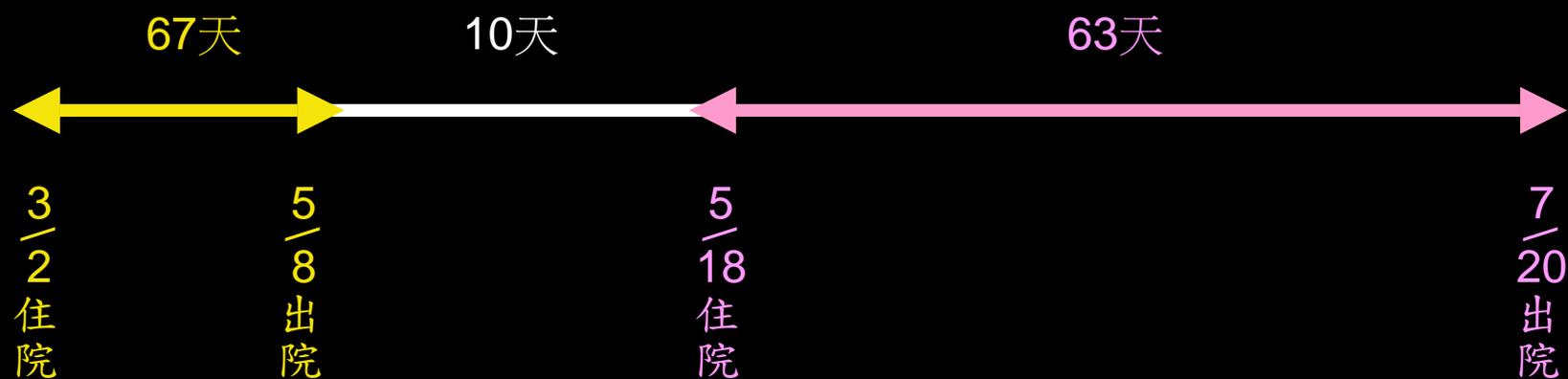
## 「保險事故等待期」

健康險設計「保險事故等待期」，是為了降低被保險人帶病投保的風險，如此一來可使保費便宜而又具公平性，也就是對於發生於這個等待期內的保險事故，保險公司不負理賠責任。就住院醫療保險而言，有等待期的保險事故侷限於疾病，但不包括意外。

## 「同一住院期間」

因同一疾病及傷害，或因此引起之併發症，於**出院後十四日內於同一醫院**再次住院時，其各種保險金給付合計額，視為一次住院。

ex: 假設每日病房費用保險金每次住院最高給付日數為90日



# 市場上販售之健康險

www.nslife.com.tw

## Medical Riders 簡介

### 南山人壽 一年期醫療保險附約

**南山人壽住院醫療保險附約(HI)**  
 1. 每日最高賠償金額：(1) 國幣壹萬元 (2) 每日最高醫療費用：(1) 國幣壹萬元  
 2. 免賠額：(1) 每日最高免賠額：(1) 國幣壹千元  
**南山人壽社區醫療服務保險附約(HR)**  
 1. 免賠額：(1) 每日最高免賠額：(1) 國幣壹千元  
**南山人壽住院醫療保險附約(HI) + 社區醫療服務保險附約(HR)**  
 1. 免賠額：(1) 每日最高免賠額：(1) 國幣壹千元  
**南山人壽海外醫療保險附約(HO)**  
 1. 免賠額：(1) 每日最高免賠額：(1) 國幣壹千元  
**南山人壽特約醫療保險附約(Student Package)**  
 1. 免賠額：(1) 每日最高免賠額：(1) 國幣壹千元

南山人壽保險股份有限公司  
 AIG 安聯保險

# 市場上販售健康險之項目

住院醫療保險金

洗腎保險金

加護病房保險金

復健保險金

重大手術保險金

重大疾病保險金

出院前後門診保險金

長期看護保險金

出院療養保險金

防癌保險金

急診保險金

失能保險

手術保險金

※台灣市場上目前無包含門診給付項目之健康險產品

※目前終身型醫療險均為限額型

# 住院醫療保險金(實支實付型)

被保險人於契約有效期間因契約約定之「疾病」或「傷害」住院診療時，且依全民健康保險規定其保險對象應自行負擔及不屬於全民健康保險給付範圍之各項費用給付「實支實付住院醫療保金」。



# 住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型） 修正條文

民國95.10.30行政院金融監督管理委員會金管保二字第09502525050號函修正並自96年1月1日起實施。

- 醫療費用未經全民健康保險給付者之處理方式
- 除外責任

## 保險法第127條：

保險契約訂立時，被保險人已在疾病或妊娠情況中者，保險人對是項疾病或分娩，不負給付保險金額之責。

# 給付項目

1. 毎日病房費用保険金

2. 住院醫療費用保險金

(又稱雜項或住院特別費：  
指病房以外之住院費用)

3. 手術費用保險金



## 住院醫療保險金(實支實付型)商品説明

給付項目	給付限額
毎日病房費用保險金限額	100元 × 投保單位
每次住院醫療費用保險金限額	6000元 × 投保單位
每次外科手術費用保險金限額	2000元 × 投保單位
出院在家療養保險金限額	60元 × 投保單位

# 住院醫療保險金(日額給付型)

## 【商品特色】

- 因疾病或傷害住院，給付住院醫療保險金，每次最高90日。
- 若實際未住院，但因醫療上需留院治療超過4小時，視同住院1日。
- 因傷害受骨折但未住院，給付日額保險金 $50\% \times$ 骨折別所定日數。(如為骨骼龜裂者，則為 $25\% \times$ 骨折別所定日數)。
- 採定額給付，無需檢附收據。

## 範例說明

30歲的A先生投保「住院醫療健康保險」。投保明細如下：

給付項目	保額(25單位)
每日病房費用限額	2,500
每次手術費用限額	50,000
每次住院醫療費用限額	150,000

A先生因腎臟衰竭以全民健康保險身份在醫學中心住院20天，住院期間並施行腎臟移植手術。

A先生此次住院自費花費醫療費用如下：

病房費4萬元、手術費2萬元、手術材料費2萬元、醫師指示住院期間注射藥物8萬元

若腎臟移植手術最高補償額給付百分率為177%，則A先生此次住院將可獲得保險金的給付為多少？

	若選擇 每日定額給付	若選擇實支實付	
		給付金額	本次給付上限
住院醫療 保險金	每日日額 2,500元 X 20天	病房費用保險金 4萬元	給付上限 2,500元 X 20天
		住院手術費用保險金 2萬元	給付上限 50,000元x177%
		住院醫療費用保險金 2萬+8萬=10萬元	給付上限 150,000元
	共計5萬元	共計16萬元	
重大器官 移植手術 保險金	50,000元x5倍 =250,000元	50,000元x5倍=250,000元	
兩者比較	共可獲得 300,000元 醫療保險給付	共可獲得 <b>410,000元</b> 醫療保險給付	

# 重大疾病保險

1. 心肌梗塞
2. 冠狀動脈繞道手術
3. 腦中風
4. 慢性腎衰竭
5. 癌症
6. 癱瘓
7. 重大器官移植手術
8. 保險費豁免

## 【商品特色】

1. 契約有效期間第一次罹患約定之重大疾病者，先給付保額的50%（一次為限），身故時再給付保額的50%。或一般身故時給付投保之保額。
2. 被保險人於繳費期間罹患第二至第十一級殘廢時，提供殘廢扶助保險金5%~75%(保額)，保單繼續有效。
3. 被保險人繳費期間於第二級至第六級殘廢時，豁免該保費。
4. 被保險人全殘時，提供全殘扶助保險金第1~5年為保額5%，第6年以上為保額10%。

# 防癌健康保險

1. 初次罹患癌症保險金
2. 癌症住院保險金
3. 癌症手術保險金
4. 癌症門診醫療保險金
5. 癌症出院療養保險金
6. 癌症骨髓移植手術保險金
7. 癌症身故保險金

## 【商品特色】

1. 經診斷確定罹患癌症時，給付十萬元，終身以一次為限（每一單位）。
2. 因癌症或其併發症，經診斷必須住院治療，給付每日2000元（每一單位）。
3. 癌症出院後依其住院日數，給付每日1500元，同一年度最多給付六十日（每一單位）。
4. 因癌症或其併發症，經診斷必須接受手術（骨髓移植外）時，給付每一單位三萬元（每次），同一保險年度最多給付三次。
5. 經診斷罹患癌症（白血病），必須接受骨髓移植手術治療，給付每一單位十萬元，終身以一次為限。
6. 每次癌症住院醫療出院後，以門診方式接受化學或放射治療者，每次給付門診1500元（每一單位）。
7. 因癌症或其併發症身故，給付25萬元（每一單位）。

# 健康險的道德危險



# 保險詐欺存在的原因

- 法律法規的不健全，公眾的法治觀念淡薄，很多人將保險詐欺視為是一種可原諒的過錯，或視作僅僅是取回多年來所交付的保險費的一種手段。
- 司法部門對保險詐欺案的介入不多，除非有刑案發生的罪犯，小額的案件，多為不了了之。
- 醫療機構管理混亂，一些醫師缺乏醫德，隨便開藥、小病久住，一味追求商業利潤，為詐欺者提供了詐騙的條件。

## 一、保險詐欺的概念

行為人利用保險契約，製造虛假之保險事故向保險公司申領保險金，使自己或是第三者獲得不法利益的行為

## 二、保險詐欺的特性

- 保險詐欺的成本低，利潤高
- 保險詐欺是智慧型犯罪，虛構事實，隱瞞真相，難以察覺
- 保險詐欺是世界性犯罪，任何保險都會發生

## 三、保險犯罪涉及的對象

- 保險契約當事人：要保人、被保險人、受益人
- 業務員
- 醫療院所

## 四、保險犯罪所涉及的刑事責任

- 詐欺、背信、侵占、偽造文書

## 保險法第64條：

訂立契約時，要保人對於保險人之書面詢問，應據實說明。要保人故意隱匿，或因過失遺漏，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得解除契約；其危險發生後亦同。

## 保險法第128條：

被保險人故意自殺或墮胎所致疾病、殘廢、流產或死亡，保險人不負給付保險金額之責。

保險公司業務員涉詐領保險金 警方逮五人

【 2007-3-15/中央社 】

輕傷說成植物人 醫病合作詐保險金

【 2006-08-30/ 聯合報/A7版/社會 】

假中國就醫真詐領健保費 詐騙成員判刑三月

【 2006-07-26/ 中央社 】

偵破溫氏族醫療保險詐欺集團

【 2005-10-13/ 中央社 】

# 偵破溫氏族醫療保險詐欺集團

【 2005-10-13/ 中央社 】

## 案情摘要

車禍沒有疤痕；頭昏就是腦震盪；割盲腸沒有傷口痕跡；小孩生病媽媽一同住院。

溫氏利用家族成員，投保多家壽險，並藉由與醫院熟識，運用「無病呻吟」或不明意外等理由辦理住院治療，每日可獲得數千至上萬不等之保險金自84年至今詐領金額超過三千萬

## 核保原則的調整

- 1. 主動投保者的動機
- 2. 財務狀況
- 3. 在同業投保的險種
- 4. 保費負擔與經濟能力是否對等
- 5. 與受益人關係
- 6. 過去理賠紀錄
- 7. 建立問題保戶名單和控管
- 8. 落實通報制度(包括事先核保及事發理賠)

# 健康險之核保



## 核保之意義

保險公司依具備保險人的年齡、健康狀況和職業等因素來決定危險程度，將危險程度予以分類後，再課以公平的保費。

依據被保險人的危險因子，經危險評估結果，如果危險偏高到一定程度範圍，按危險加費標準，則須加收一定比例的危險保費，若超過可承擔之風險，則必須做「延期承保」或「拒保」之處理。

# 核保之因子

- 年齡
- 性別
- 健康狀況 (體檢報告、病歷..等)
- 家族病史 (家族壽命、基因遺傳..)
- 職業
- 財務狀況
- 嗜好與休閒活動
- 生活習性 (居家環境、飲食習慣..)
- 產壽險公會通報資料

醫務核保

財務核保

# 核保之評定工具

1. 審查標準（查定基準、審查手冊）
2. 職業分類表
3. 體檢報告
4. 業務員報告
5. 顧問醫師諮詢



# 醫務評估

## 基礎評估

現症

既往症

體格

血壓

尿液檢查

## 特別評估

ECG

胸部X光

血液常規

肝機能

尿液常規

腎機能

血糖

其他生化檢查或核子醫學

■被保險人告知事項(下欄內請由要保人及被保險人親自以「V」表示告知)

<p>■主契約被保險人告知事項：</p>		<p>8.目前身體機能狀況是否有失明、聾啞及言語、咀嚼、四肢機能障礙、四肢缺損或畸形、智能障礙(外表無法明顯判斷者)?</p> <p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	
<p>1.被保險人目前之身高：_____公分，體重：_____公斤</p>			
<p>2.(1)被保險人詳細工作內容：_____</p> <p>(2)被保險人是否兼業，若是，則兼業內容：_____</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>■婦女欄一被保險人為女性時，請回答以下問題：</p>	
<p>3.過去二年內是否曾因接受健康檢查有異常情形而被建議接受其他檢查或治療?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>9.過去一年內，是否曾患乳腺炎、乳漏症、子宮內膜異位症、陰道異常出血而接受醫師治療、診療或用藥?</p> <p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	
<p>4.最近二個月內是否曾因受傷或生病接受醫師治療、診療或用藥?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>10.是否已確知懷孕?如是，已經幾週：_____週</p> <p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	
<p>5.過去五年內，是否曾因患有下列疾病，而接受醫師治療、診療或用藥：</p> <p>(1) 高血壓症(指收縮壓於140mmHg或舒張壓90mmHg以上)、狹心症、心肌梗塞、心肌梗厚及心肌擴大、心臟瓣膜脫垂、心臟瓣膜缺損或閉鎖不全、心搏過速或過緩性心律不整、心內膜炎、風濕性心臟病、先天性心臟病、主動脈血管瘤?</p> <p>(2) 腦中風(腦出血、腦梗塞、腦栓塞、一過性腦缺血)、腦瘤、腦動脈血管瘤、腦動脈血管畸形瘤、腦動脈硬化症、癲癇、肌肉萎縮症、重症肌無力、巴金森氏症、精神病、脊髓病變?</p> <p>(3) 肺炎腫、支氣管擴張症、塵肺症、肺結核、慢性阻塞性肺炎?</p> <p>(4) 肝炎、肝炎帶原、肝內結石、肝硬化、肝功能異常(指肝功能檢驗值異於檢驗標準的正常值)?</p> <p>(5) 腎臟炎、腎病症候群、腎機能不全、尿毒、腎囊胞?</p> <p>(6) 視網膜出血或剝離、視神經病變?</p> <p>(7) 癌症、未經證實為惡性或良性之腫瘤、大腸息肉?</p> <p>(8) 血友病、白血病、貧血、紫斑症?</p> <p>(9) 糖尿病、類風濕性關節炎、肢端肥大症、腦下垂體機能亢進或低下、甲狀腺或副甲狀腺機能亢進或低下?</p> <p>(10) 紅斑性狼瘡、膠原症?</p> <p>(11) 愛滋病或愛滋病帶原?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>8依保險法第一百二十七條規定：保險契約訂立時，被保險人已在疾病或妊娠情況中，保險人對是項疾病或分娩，不負給付保險金額之責任。</p> <p>■被保險人若投保重大疾病、新防癌終身或附加契約(傷害險附約除外)時，請回答以下告知事項：</p>	
<p>6.過去五年內是否曾因受傷或生病住院治療七日以上?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>11.過去一年內，是否曾因患有下列疾病，而接受醫師治療、診療或用藥?</p> <p>(1) 胸廓畸形及脊柱彎曲、弱視、中耳炎、內耳前庭神經炎、重聽、梅尼爾氏症、頸部外傷(腦震盪、腦挫傷)、骨折、椎間盤脫出或分離、骨刺、關節炎、骨膜炎、骨髓炎?</p> <p>(2) 甲狀腺腫或結節、腎上腺機能亢進或低下、良性腫瘤、子宮頸抹片異常、囊腫、息肉、梅毒?</p> <p>(3) 小兒麻痺、神經痛、神經麻痺、坐骨神經痛、中樞神經系統機能障礙、腦性麻痺、腦膜炎、腦炎、舞蹈症?</p> <p>(4) 扁桃腺炎、鼻竇炎、鼻中隔彎曲、嗅覺障礙、肺炎、靜脈曲張、淋巴腺炎或腫大、川崎氏症、蠶豆症?</p> <p>(5) 胃腸阻塞或穿孔、慢性胃炎、膽囊炎、脂肪肝、疝氣、骨盆腔膜炎、痔瘡?</p> <p>(6) 蛋白尿、血尿、腎結石、膀胱結石、輸尿管結石、淋病、尿道炎、子宮頸糜爛、男性女乳症、前列腺炎或肥大、陰囊水腫?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>
<p>7.過去一年內，是否曾因患有下列疾病，而接受醫師治療、診療或用藥：</p> <p>(1) 酒精或藥物濫用成癮、眩暈症、肢體麻痺?</p> <p>(2) 食道、胃、十二指腸潰瘍或出血、膽結石、潰瘍性大腸炎、胰臟炎?</p> <p>(3) 肝腫大、肝腺痛、黃疸?</p> <p>(4) 慢性支氣管炎、氣喘、肺腺痛、肺栓塞、氣胸、肋膜炎?</p> <p>(5) 痛風、高血脂症?</p> <p>(6) 青光眼、白內障?</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>		
<p>上列各欄若答是請註明原因、病名、治療期間、治療方式、治療結果及有無復發、醫院名稱、地點：</p>			

# 告知事項

過去二年內是否曾因接受健康檢查有異常情形而被建議接受其他檢查或治療？

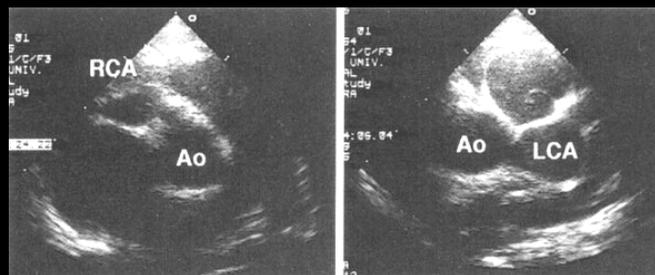


最近二個月內是否曾因受傷或生病接受醫師治療、診療或用藥？

過去五年內，是否曾因患有下列疾病，而接受醫師治療、診療或用藥？

1. 高血壓症(指收縮壓140或舒張壓90mmHg以上)狹心症、心肌梗塞、心肌肥厚、心內膜炎、風濕性心臟病、先天性心臟病、主動脈血管瘤、心律不整(傳導障礙、房室顫動、期外收縮)?
2. 腦中風(腦出血、腦梗塞)、腦瘤、腦動脈血管瘤、腦動脈硬化症、癲癇、肌肉萎縮症、重症肌無力、巴金森氏症、精神病?
3. 肺氣腫、支氣管擴張症、塵肺症、肺結核、慢性阻塞性肺疾病?
4. 肝炎病毒帶原、肝炎、肝內結石、肝硬化、肝功能異常(GOT、GPT等肝功能檢驗數值異於檢驗標準的正常值)?

5. 腎臟炎、腎臟症候群、腎機能不全、尿毒、腎囊胞？
6. 視網膜出血或剝離、視神經病變？
7. 癌症（惡性腫瘤）？
8. 血友病、白血病、貧血、紫斑症？
9. 糖尿病、類風溼性關節炎、肢端肥大症、腦下垂體機能亢進或低下、甲狀腺或副甲狀腺功能亢進或低下？
10. 紅斑性狼瘡、膠原症？
11. 愛滋病或愛滋病帶原？



過去一年內是否曾因患有下列疾病而接受醫師治療、診療或用藥？

1. 酒精或藥物濫用成癮、眩暈症、腦震盪、肢體麻痺？
2. 食道、胃、十二指腸潰瘍或出血、潰瘍性大腸炎、胰臟炎？
3. 肝膿瘍、黃疸、肝或脾腫大？
4. 慢性支氣管炎、氣喘、肺膿瘍、肺栓塞？
5. 痛風、高血脂症？
6. 青光眼、白內障？

目前身體機能狀況是否有智能障礙（外表無法明顯判斷者）或失明、聾啞及言語、咀嚼、四肢機能障礙（缺肢、麻痺、變形）？

被保險人為女性時，請回答下列問題？

過去一年內是否曾患乳腺炎、乳漏症、子宮內膜異位症、陰道異常出血而接受診療、治療或用藥？

人壽保險股份有限公司



醫務檢驗報告單

P2104

部室：\_\_\_\_\_

經辦：\_\_\_\_\_

日期：《日期》

基本資料：

保單號碼：《保單號碼》

被保險人：《被保險人》

年齡/性別：《年齡》

險種/年期：

生效日/狀況：

保額：

檢驗項目：一般體檢 尿液/血液檢驗 X光 心電圖 其他\_\_\_\_\_ (請說明)

報告判定及說明：

《報告判定及說明》

評點：\_\_\_\_\_

醫師：\_\_\_\_\_

核保決定：

部門主管：\_\_\_\_\_

科主管：\_\_\_\_\_

經辦：\_\_\_\_\_

# 人壽保險股份有限公司

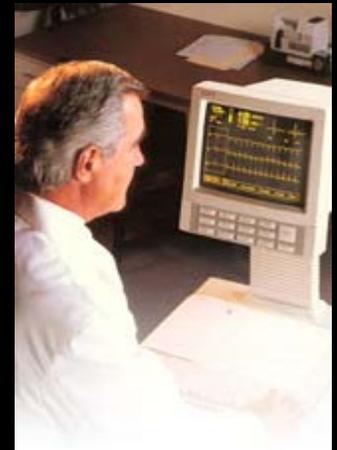
## 高血壓問卷

保單號碼：	業務員：
被保險人：	填寫日期：
請您詳細說明以下問題，填寫後寄回核保科，謝謝。	
<p>1. 台端何時發現有高血壓？當時血壓讀數(收縮壓/舒張壓)？</p> <p>2. 就診醫院名稱/地址？病歷號碼？服用藥物名稱？如已停止服用藥物，則停止日期？</p> <p>3. 請詳述：過去二年內最高之血壓讀數？最近一次量血壓日期及血壓讀數？</p> <p>4. 是否曾因高血壓而住院？如是，請說明醫院名稱/地址、住院日期及病歷號碼？</p> <p>5. 是否曾做胸部X光或心電圖檢查？如是，請說明檢查日期、醫院名稱/地址及結果？</p> <p>6. 若您現在或曾經有吸菸習慣，煩請說明如下：          現在 <input type="checkbox"/> 已吸菸約_____年；目前每天吸菸約_____包。          曾經 <input type="checkbox"/> 曾吸菸約_____年；已戒菸約_____年；戒菸前每天吸菸約_____包。          否 <input type="checkbox"/></p> <p>7. 是否有下列病症？<input type="checkbox"/>糖尿病 <input type="checkbox"/>心臟病 <input type="checkbox"/>高血脂 <input type="checkbox"/>視網膜病變  <input type="checkbox"/>腎臟病 <input type="checkbox"/>其他(請說明)：_____</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/>無</p>	
本人謹此聲明上述回答完全屬實，並與其它告知事項一樣，均構成保險契約的一部份。	
要保人簽名：	法定代理人簽名：
被保險人簽名：	業務員簽名：

分類	住院	手術	門診治療	長期藥物治療
A疾病	+15	+10	+20	+10
B疾病	+30	+20	+25	+20
C疾病	+10	+10	+15	+15
總計加費	+55	+40	+60	+45

# 承保決定

- 正常費率承保（標準體）
  - 加點承保
  - 加費承保
  - 除外責任
  - 延長等待期間
  - 延期
  - 拒保
- （次標準體）



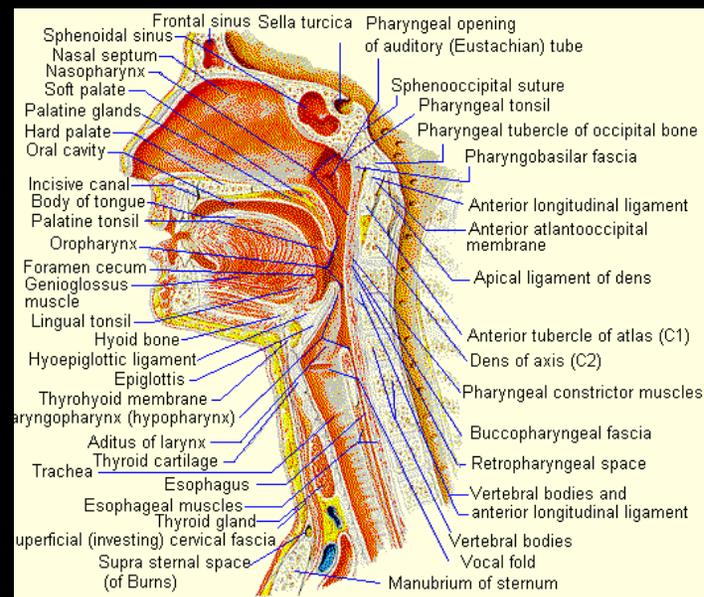
## 核保審核表



P2108

保單號碼	24006-3	保險種類	LWQ20	保險金額	30萬
被保險人		投保年齡	59	生效日	92/12/31
變更內容	<input checked="" type="checkbox"/> 加保身分： <input checked="" type="radio"/> 本人 <input type="radio"/> 配偶 <input type="radio"/> 子女 <input type="radio"/> 父母 附約險種： <input type="checkbox"/> ADD <input type="checkbox"/> IAI <input type="checkbox"/> IAN <input type="checkbox"/> IHI <input checked="" type="checkbox"/> IHS <input type="checkbox"/> ICD <input type="checkbox"/> 主契約增加保額 <input type="checkbox"/> 其他				
病 史	94.7.5 雙側肺病變於94.7.7轉至高雄長庚醫院檢查。 94.7.7~7.20 慢性阻塞性肺臟疾病併急性發作、肺癌住院治療。 94.8.12~9.23 肺癌、咳血、慢性阻塞性肺病住院治療。				
醫生評核					
核保建議說明： 被保險人提出附加住院醫療傷害保險附約之申請，然於95.7~9 因肺部疾病陸續急診住院治療，94.8.16高雄長庚醫院經肺部切片報告確定為肺癌。經審核後擬建議不予同意。					
初核：_____ 經辦：_____					
評核意見：					
副理：_____ 科主任：_____					

# 基礎醫務核保



## 一般體檢項目

Body : Height、Weight (BMI)

BP : Systolic Pressure

Diastolic Pressure

Urine : Urine Protein ( -、 $\pm$ 、++、+++、++++ )

Urine Sugar ( -、 $\pm$ 、++、+++、++++ )



## Body Mass Index(BMI)(kg/m<sup>2</sup>)

體重過輕	BMI < 18.5
正常範圍	18.5 ≤ BMI < 24
異常範圍	過重：24 ≤ BMI < 27
	輕度肥胖：27 ≤ BMI < 30
	過度肥胖：30 ≤ BMI < 35
	重度肥胖：BMI ≥ 35

資料來源：行政院衛生署

Calculated as  $BMI(kg/m^2) = \text{Weight in kg} \div (\text{Height in m})^2$

WHO2003於新加坡肥胖小組年會：

建議亞州及較小體型種族應建立較嚴格標準。

## Differences Between WHO BMI and Asian BMI

世衛分類 Classification	世衛標準 WHO BMI	世衛亞洲標準 Asian BMI	台灣標準
Underweight	<18.5	<18.5	<18.5
Normal	18.5~24.9	18.5~22.9	18.5~23.9
Overweight	25~29.9	23~27.4	24~26.9
Obese class I	30~34.9	27.5~32.4	27~29.9
Obese class II	35~39.9	32.5~37.4	30~34.9
Obese class III	≥ 40	≥ 37.5	≥ 35

Source: Adapted from WHO, 1995, WHO, 2000 and WHO 2004.

## Asian BMI Cut-offs for Risk Categories

classification	BMI	Health Risk
Obese	$\geq 27.5$	High risk of developing heart disease ,high blood pressure, stroke and diabetes
Overweight	23.0 to 27.4	Moderate risk of developing the above diseases
Normal	18.5 to 22.9	Low risk of developing the above diseases
Underweight	$< 18.5$	At risk of developing nutritional deficiency diseases and osteoporosis

Source: Adapted from WHO, 1995, WHO, 2000 and WHO 2004.

# CASE STUDY



# CASE NO : 1

Gender : Male (non-smoker)    Age : 48    Occupation : Self-employed

---

Proposal FORM : 15/02/2007

- ✓ Height / Weight : 1.70m / 85 kg BMI : 29
- ✓ Medical history : Hypertensive for past 5 years.

## Medical Examination

- ✓ Height / Weight : 1.70m / 85 kg BMI : 29
- ✓ BP readings : 170/95, 165/90, 160/90
- ✓ Urine : NAD

## APS

- ✓ 5 years ago : Raised BP of 155/100. Weight 102kg. Weight loss advised. BP dropped to 135/85.
- ✓ 3 years ago : BP raised again at 180/100. Started on beta-blocker. BP then reduced to 140/90. Weight is 80kg.
- ✓ 1 years ago : BP still raised at 160/95. Continued with existing drug treatment.

How do you rate this case?

## CASE NO : 2

Gender : Male (non-smoker)    Age : 46    Occupation : CEO

---

### Proposal FORM : 20/03/2006

✓ Height / Weight : 1.75m / 100 kg BMI : 32

✓ Medical history : NIL

### Medical Examination / Lab test

✓ Height / Weight : 1.75m / 103 kg BMI : 33

✓ BP readings : 170/95, 165/95, 165/90

✓ Raised Cholesterol (mmol/L) : TC 8.2 ; HDL 1.1 ; LDL 5.5 ; Trig 5.5

✓ Urine : NAD

✓ Exercise ECG : Signs of left ventricular hypertrophy. ST depression >1 mm

✓ Comments : Both parents died before 60 from Coronary Artery Disease.

## How do you rate this case?

## Cholesterol and triglycerides

For people with no more than one risk factor for heart disease:

<b>Total cholesterol</b>	Desirable:	less than 200 milligrams per deciliter (mg/dL) <b>less than 5.17 millimoles per liter (mmol/L)</b>
<b>HDL cholesterol</b>	Low:	higher than 60 mg/dL <b>higher than 1.55 mmol/L</b>
<b>LDL cholesterol</b>	Optimal:	less than 130 mg/dL <b>less than 3.36 mmol/L</b>
<b>Triglycerides</b>	Normal:	less than 200 mg/dL <b>less than 2.25 mmol/L</b>

The figures in this table are provided by the National Cholesterol Education Program (NCEP) of the National Institutes of Health (NIH).

## CASE NO : 3



42歲女性，因三個多月來胸悶，至中部某教學醫院接受胸部X光檢查，診斷肺結核，當天所攝的胸部X光PA及右側像如左：

## 結核病核保健康險 (Health Insurance)

分類	住院	手術	門診治療	長期藥物治療
注意：按相關的肺功能受損程度、吸煙等情況，分別給予額外加費				
常規胸部X光片檢查時發現，無活動病變	+0	+0	+0	+0
<b>原發型肺結核</b>				
仍在接受治療	P	P	P	P
治療完全，肺功能正常，取決於殘餘的肺纖維化程度	+5 - 0	+0	+5 - 0	+5 - 0
治療完全，肺功能受損，取決於殘餘的肺纖維化程度	+20 - 10	+10	+20 - 10	+20 - 10
<b>繼發型肺結核</b>				
仍在接受治療	P	P	P	P
各種疾病均治療完全，肺功能正常，取決於殘餘的肺纖維化程度	+25 - 15	+15 - 0	+25 - 15	+25 - 15
各種疾病均治療完全，輕度肺功能受損	+50 - 25	+25 - 15	+50 - 25	+50 - 25
其他情況	D	D	D	D
<b>肺外結核病</b>	CMO	CMO	CMO	CMO

參閱GeneralCologne Re



# Q & A