



招商信诺乐享睿健高端个人医疗保险条款阅读指引

本阅读指引帮助您理解条款，保险合同的内容以条款为准。

✓ 您所拥有的重要权益

1. 如果您方自签收本合同之日起 15 天内要求解除本合同，我方将向投保人无息退还已交付的保险费，本合同解除。对合同解除前发生的保险事故，我方不承担保险责任；签收本合同之日起 15 天后，您仍然有解除合同的权利，但可能会存在退保损失。
2. 被保险人可以享受本合同提供的保障。

✓ 您应特别注意的事项

1. 请您留意保险责任条款中的各保障利益内容，并根据您方的需求购买。
2. 请您留意保险金的给付条件和范围，以及预先授权、赔付比例、赔付限额等。
3. 请您留意各项责任的责任免除，尤其是已加下划线的免除或限制我方责任的条款。
4. 请您留意合同中关于保险期间、等待期、应追讨款项及合同效力终止的条款。
5. 请您留意续保的条件，如果您方不愿意续保，请在保单周年日前通知我方。
6. 请您留意保险条款中术语的释义条款。

✓ 条款目录

第一章 关于本保险合同的说明

1. 保险双方协议
2. 保险合同构成
3. 保险责任生效

第二章 投保的重要事项

4. 投保年龄与年龄误告的处理
5. 常驻地
6. 被保险人
7. 增减被保险人

第三章 保障的重要事项

8. 保障计划及方案
9. 保障区域
10. 等待期
11. 医疗服务网络
12. 医疗费用项目
13. 受保障医疗费用的审核
14. 赔付比例
15. 赔付限额

第四章 保险责任

16. 基本保险责任
17. 可选保险责任一
18. 可选保险责任二
19. 可选保险责任三
20. 可选保险责任四
21. 可选保险责任五
22. 可选保险责任六

第五章 本合同的责任免除

23. 对疾病的责任免除
24. 对费用的责任免除
25. 对保险事故原因的责任免除

第六章 保险费及续保

26. 保险费的交纳
27. 未交纳保险费的处理
28. 保险期间及续保条件
29. 保险费变更

第七章 解除及终止保险合同

30. 投保人解除合同的手续及风险
31. 合同效力终止

第八章 索赔

32. 预先授权
33. 诉讼时效
34. 保险金申请
35. 保险金给付
36. 其他核定结果
37. 应追讨款项

第九章 其他规定

38. 明确说明和如实告知
39. 我方合同解除权的限制
40. 联系您方
41. 联系我方
42. 保险合同变更
43. 保险合同执行人
44. 其他保险
45. 资料保护
46. 语言
47. 申诉
48. 适用的法律法规
49. 争议处理
50. 释义

附件：保险利益表

招商信诺乐享睿健高端个人医疗保险条款

第一章 关于本保险合同的说明

- 1. 保险双方协议** 根据载明于本保险合同（下称“本合同”）的规定，**我方**（见释义 50.1）将支付被保险人因遭受伤害、疾病等合同所及事项而产生的治疗费用及相关费用支出。
- 2. 保险合同构成** 本合同包括以下部分：**保险单**（见释义 50.2）或其他保险凭证及所附条款、**您方**（见释义 50.3）的**投保文件**（见释义 50.4）、合法有效的声明、批注、附贴批单及其他协议。
- 您方须告知我方在您方发出申请至保单生效前，您方所发生的任何健康与医疗情况的变化。我方将重新审核您方的投保申请。
- 3. 保险责任生效** 保险责任将于保险单首页所载生效时间起生效，该保险单将发送给您方，合同生效日以后每年的对应日是**保单周年日**（见释义 50.5）。
- 如您方选择为其他被保险人购买本保险责任，该被保险人保障的生效日期为其所在保险单首页载明的时间，该保险单将发送给您方。

第二章 投保的重要事项

- 4. 投保年龄与年龄误告的处理** 本合同接受的被保险人的投保年龄为出生满 30 天至 65 周岁（见释义 50.6），并可持续保至 75 周岁。
- 对被保险人的投保年龄，以有效身份证件登记的周岁年龄为准。您方在申请投保时，应按照与有效身份证件相符的被保险人的出生日期填写，如果发生错误按照下列方式办理：
- 4.1** 如您方申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合本合同约定投保年龄限制的，我们有权解除合同，并向您方退还未**满期净保费**（见释义 50.7）。我方的保险合同解除权自我方知道有解除事由之日起超过 30 日不行使而消灭。
- 4.2** 如您方申报的被保险人年龄不真实，致使实付保险费少于应付保险费的，我们有权更正并要求您方补缴保险费。若已经发生保险事故，我方有权在给付保险金时按实付保险费和应付保险费的比例给付。
- 4.3** 如您方申报的被保险人年龄不真实，致使实付保险费多于应付保险费的，我方会将多收的保险费退还给您。
- 5. 常住地** 所有被保险人的**常住地**（见释义 50.8）应为中国大陆境内（不含香港、澳门、台湾）。
- 6. 被保险人** 您可为满足本保险合同投保条件的人员进行投保，并添加于投保申请中。经我方审核同意后，该被保险人姓名将载于保险单上，您方将承担相应的保险费。
- 如您方仅作为投保人为他人投保，经我方审核同意后，将承担交纳本合同保险费及其他所有本合同规定的责任。
- 所有的申请须经医疗核保，我方将向您方告知我方对保险凭证上列明的

被保险人的承保条件。

7. 增减被保险人

经我方审核同意，您方可在保险期间内或续保时增加被保险人。

您方可在续保时减少下一保险期间的被保险人。

如果发生**丧失可保性的重大事件**（见释义 50.9），您方可在保险期间中途减少受该事件影响的被保险人。

第三章 保障的重要事项

8. 保障计划及方案

您方有两个不同档次的计划可以选择。

每个计划下，您可选择不同的保障责任组合。

基本保险责任是：住院、全球紧急援助服务和健康管理服务；

可选保险责任一是：父母陪同住院费用；

可选保险责任二是：门诊和电话医生咨询服务；

可选保险责任三是：住院预约服务；

可选保险责任四是：门诊就诊协助；

可选保险责任五是：境外意外医疗；

可选保险责任六是：戒烟疗程服务。

具体责任详见本合同附件“保险利益表”。

保险期间内不能变更已选定的可选保障。如果您方希望增加或减少可选保险责任，请于保单周年日前及时通知我方。若您方增加新的可选保险责任，请向我方提交一份详细的健康问卷，我方可能对您方新增的保险责任适用新的特殊约定或除外责任。

如果本合同的被保险人人数超过一人，同一保单下所有被保险人所选择的计划和保障方案应该保持一致。我方将根据该被保险人投保后该保单将有的被保险人人数适用家庭费率调整因子。

9. 保障区域

除全球紧急援助服务和境外意外医疗另有规定外，本产品的保障区域是**中国大陆**（见释义 50.10）。

10. 等待期

住院（见释义 50.11）的等待期是 30 天，**意外事件**（见释义 50.12）导致的和续保无等待期；

门诊（见释义 50.13）的等待期是 30 天，意外事件导致的和续保无等待期；

对被保险人在等待期内发生的疾病或症状，我们不承担给付保险金的责任，无论实际治疗日期在等待期之内或之外。

11. 医疗服务网络

11.1 医疗服务（不包括境外意外医疗）的服务网络包括：中国大陆境内的二级及二级以上公立医院及其门诊部。**对住院，合格的医疗机构不包括门诊部。**

11.2 境外意外医疗的服务网络包括满足下面所有条件的中国大陆境外的医疗机构：

- 11.2.1 拥有所在国家的合法经营执照；
- 11.2.2 设立的主要目的为向伤病者提供留院治疗和护理服务；
- 11.2.3 在所在国合法注册的**医生**（见释义 50.14）和**护士**（见释义 50.15）常驻执业。
- 11.2.4 对住院责任，合格的医疗机构还应该提供全年无休的、每日 24 小时的病房医疗和护理服务。

11.3 但是，所有服务的服务网络均不包括：

- 11.3.1 护理机构、矿泉疗养院、水疗所、疗养所、康复机构、戒酒机构、酒精或者药物滥用看护机构、戒毒机构、疗养院或者养老院等其他类似目的的机构。
- 11.3.2 接受治疗的被保险人或者其家庭拥有全部或者部分所有权的医疗机构。

12. 医疗费用项目

本产品保障范围覆盖的医疗费用不受**社保目录**（见释义 50.16）中规定的限制。

但是覆盖的各项医疗费用应该符合下面的“**保险责任**”条款及释义中的定义，**并且不包括“本合同的责任免除”条款及保险单的特别约定中所免除的项目。**

13. 受保障医疗费用的审核

对所发生的医疗费用，必须符合以下所有赔付条件：1) 保险事故发生在保险条款约定的时间内；2) 在计划的保障区域内；3) 服务的医生和护士满足条款释义；4) 就诊的医疗机构符合条款 11 “**医疗服务网络**”条款；5) 符合“**预先授权**”条款的要求；6) 属于**医疗必须**（见释义 50.17）；7) 费用水平符合当地**通常医疗惯例**（见释义 50.18）。

通过前述审核后，按照“**保险责任**”条款的界定将医疗费用区分为住院、门诊、境外意外医疗等，并按照下列条款审核相应金额。

- 13.1** 对住院费用，经审核 1) 不属于“**本合同的责任免除**”所列范围或该被保险人的特别约定免除的项目；2) 属于“**保险责任**”条款的“**住院**”所列范围，并且不超过各明细项目的每天限额、每年所限天数；3) 不在住院的等待期之内。
- 13.2** 对门诊费用，经审核 1) 保障计划中包含门诊责任；2) 不属于“**本合同的责任免除**”所列范围或该被保险人的特别约定免除的项目；3) 属于“**保险责任**”条款的“**门诊**”所列范围，并且不超过各明细项目的每年的次数限制或天数限制、每次限额、每天限额；4) 不在门诊的等待期之内。
- 13.3** 对境外意外医疗费用，经审核 1) 保障计划中包含境外意外医疗责任；2) 不属于“**本合同的责任免除**”所列范围或该被保险人的特别约定免除的项目。

14. 赔付比例

本产品的医疗费用的赔付比例为 80%，适用于住院、门诊和境外意外医疗。

15. 赔付限额

保障计划中对住院、门诊和境外意外医疗分别设定每年赔付限额。另外对住院、门诊中一些分项费用还可能设有该项费用的每年分项赔付限

额。

对依照 13 条进行审核后的各项责任的赔付金额，根据下列两项计算各项责任的最终应赔付金额：1) 所选计划对应的住院、门诊、境外意外医疗各项责任的实际每年总赔付不超过计划中规定的各项的每年赔付限额；2) 住院、门诊中一些分项费用的实际每年总赔付不超过计划中规定的各分项的每年分项赔付限额。

第四章 保险责任

16. 基本保险责任

16.1 住院

16.1.1 综合住院治疗费用，包括：

- (a) 病房费、膳食费（见释义 50.19）及护理费；
- (b) 重症监护（见释义 50.20）病房费用；
- (c) 手术费用（见释义 50.21）；
- (d) 处方药（见释义 50.22）费；
- (e) 检查化验费（见释义 50.23）；
- (f) 癌症治疗费用：不仅包括因癌症导致的住院费用，另外因癌症进行诊断、随诊、复查、化疗、放疗而进行的门诊费用也包含在本项中；
- (g) 器官移植费用，是指经相关专科医生明确诊断，根据医学需要必须进行的肝脏移植、肾脏移植、心脏移植、肺脏移植、胰脏移植或骨髓移植的手术费、辅助治疗费、排异药品费、检验费等。
但不包括器官供体寻找、获取以及从供体切除、储藏、运送器官的相关费用，也不包括支付给供方的费用。
- (h) 与住院直接相关的入院前一次门诊费用：a) 入院前为了明确诊断导致住院之疾病而发生的门诊；b) 或为住院治疗做准备而进行的门诊。
- (i) 与住院直接相关的救护车费用，包括：a) 从紧急状态发生地运送到医院；b) 转院。
- (j) 其他住院杂项费：包括在医疗账单上列明的治疗费（见释义 50.24）和材料费、医生费、物理治疗（见释义 50.25）费、住院期间医疗机构拥有的医疗设备使用费用等。

16.1.2 手术植入材料费用：指手术过程中由手术医生植入体内的、在医疗账单中单独记账的组织相容性人工材料的费用。手术结束后如不经再次外科手术，该材料无法去除或重置。包括：a) 塑形性植入器材：骨板/骨钉等组织固定材料、钛网/支架等组织成型材料、义乳/骨蜡等组织缺损的充填材料等；b) 功能性植入材料：人工器官、脑起

搏器、内置心脏起搏器等。

16.1.3 耐用医疗设备费用：指由专科医生明确诊断并开具医嘱、需要被保险人购买并长期使用的下列医疗设备而产生的费用，包括：a) 外置胰岛素泵；b) 外置心脏起搏器；c) 外置性矫正器，包括义眼、义肢、非急救中使用的颈托夹板；d) 助听器。

上面费用项目中，其他项目均从属于第 16.1.1 项所对应的住院，即：**如果某次住院经审核不属于受保障的医疗费用（见 13.条）从而不在 16.1.1 项保障范围内，与该次住院有关的其他各项住院保障利益也不被给付。**

在保险期间内，被保险人开始住院治疗，至保险期满时治疗仍未结束的，我们对该次住院继续承担给付保险金责任，最长至保险期满之日起第 30 日止。

16.2 全球紧急援助服务

16.2.1 紧急医疗撤离；

16.2.2 医疗转运。

16.3 健康管理服务

16.3.1 第二诊疗意见；

16.3.2 在线健康评估、远程健康管理。

17. 可选保险责任一

17.1 父母陪同住院费用：指接受住院治疗的被保险人为未满 18 周岁的未成年人时，父母亲其中一位或一位法定监护人在同一医院中陪同治疗的住宿费用，本保障于被保险人满 18 周岁时终止。

18. 可选保险责任二

18.1 门诊

18.1.1 综合门诊医疗费用，包括在门诊发生的如下费用：

(a) 挂号费、诊疗费；

(b) 治疗费；

(c) 处方药费；

(d) 检查化验费；

(e) 门诊发生的手术费用；

(f) 非正式住院的留院观察费用；

(g) **紧急牙科**（见释义 50.26）治疗费，被保险人因遭受紧急牙科情况，并于该情况发生之日起 30 天内仅以稳定病况及缓解剧痛为目的的牙科门诊治疗。

18.1.2 康复治疗费用，由专科医生确诊并且开具医嘱需要接受康复治疗，包括中风后的物理治疗、**职业治疗**（见释义 50.27）。每次康复治疗费用的给付以 200 元为限。

18.1.3 物理治疗、**顺势治疗、正骨治疗、针灸或中医治疗**（见

释义 50.28) 费用, 经专科医生明确建议采用物理治疗、顺势治疗、正骨治疗、针灸或中医治疗以帮助被保险人恢复正常的生理机能。每次治疗的给付以 1,000 元为限。

- 18.2** 电话医生咨询服务
- 19. 可选保险责任三** **19.1** 住院预约服务
- 19.1.1 住院协调;
- 20. 可选保险责任四** **20.1** 门诊就诊协助
- 20.1.1 门诊就诊协调;
- 20.1.2 全程导医服务;
- 20.1.3 病情康复跟踪。
- 21. 可选保险责任五** **21.1** 境外意外医疗
- 在中国大陆境外发生的, 由于意外事件导致被保险人遭受身体伤害需要进行治疗的, 我们承担相应的医疗费用。
- 22. 可选保险责任六** **22.1** 戒烟疗程服务

第五章 本合同的责任免除

- 23. 对疾病的责任免除** **23.1** 既往症（见释义 50.29），除非被保险人如实告知并经我们书面同意承保；
- 23.2** 精神疾病或心理疾病、遗传性疾病、先天性疾病、包皮问题、发育异常（包括但不限于：身体发育问题、学习困难如阅读障碍、行为问题、适应障碍、早熟、自闭等）、法定传染病、职业病、性传播性疾病、艾滋病（AIDS）或感染艾滋病病毒（HIV），及因上述原因并发的其他疾病；上述疾病的具体定义和范围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（ICD-10）》为准；
- 23.3** 脱发、痤疮、良性皮肤损害（包括但不限于：痣、皮赘、疣、色素沉着、黄褐斑、胎记等）、白癜风、非瘢痕疙瘩型瘢痕、鸡眼、灰指甲、手癣脚癣、失眠、鼾症、颞下颌关节疾病；
- 23.4** 妊娠及妊娠并发症、妊娠检测、分娩、流产、不孕不育症、避孕、节育绝育、性功能相关问题、变性手术等；
- 23.5** 所有牙科疾病、所有视力屈光异常问题。
- 24. 对费用的责任免除** **24.1** 检查或治疗所在的医疗机构不符合条款 11 “医疗服务网络”或治疗的医生不符合释义 50.14、或提供护理的护士不符合释义 50.15；
- 24.2** 非医学必需的检查或治疗，如没有症状或仅有不适症状，经诊断为不具有住院适应症的住院。包括但不限于：无原因的血型检测、无原因的微量元素检测、无相关症状支持的发育状况或发育性疾病评估、无相关症状支持的肿瘤标志物检查、仅以家族史或地域性疾病等导致心理担忧而进行的检查或治疗等；

- 24.3 超过通常医疗惯例水平之外的检查或治疗；
- 24.4 美容整容治疗、没有专科医生明确要求的康复治疗、疗养、非医学必需的激素治疗、减肥治疗、营养咨询、丰胸或缩胸治疗、戒烟治疗、戒酒治疗、其他成瘾性物质戒断治疗；
- 24.5 对遗体或供体实施的任何活细胞冷冻贮藏、植入和再植入等；
- 24.6 不属于规范医疗费用的费用，包括但不限于：专家点名费、与器官提供者有关的所有费用如供体器官购买费用等。
25. 对保险事故原因的责任免除
- 25.1 医疗事故；未遵医嘱私自服用/涂用/注射药物；吸毒、吸食或注射违禁药品或成瘾性物质、物质依赖、醉酒或斗殴；从事其健康状况不适宜的活动或运动；前往出发地所在国政府、目的地所在国政府或者联合国明确告知不建议前往的国家或者地区；
- 25.2 故意自伤、犯罪或拒捕；投保人、受益人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 25.3 酒后驾驶（见释义 50.30）、无合法有效驾驶证驾驶（见释义 50.31），或驾驶无有效行驶证（见释义 50.32）的机动车（见释义 50.33）；
- 25.4 潜水（见释义 50.34）、滑水、跳伞、攀岩（见释义 50.35）、蹦极跳、赛马、赛车、摔跤、武术比赛（见释义 50.36）、探险活动（见释义 50.37）及特技表演（见释义 50.38）等高风险活动；
- 25.5 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；核爆炸及化学污染。

第六章 保险费及续保

26. 保险费的交纳 保险费及其应支付的时间与方式均已载明于您方的保险单中。您方应准时交纳保险单详细载明的保险费及任何其他费用，支付货币为人民币。
27. 未交纳保险费的处理 投保人未支付首期保险费，本合同自始无效。
投保人未支付续期保险费导致本合同终止的，我方对合同终止后发生的任何事故不承担任何责任。
28. 保险期间及续保条件 本合同保险期间是一年，本合同将在每一个保单周年日续保，但我方拒绝续保或本合同终止的除外。
在每一个保单周年日前，我方将向您方发出续保通知，如果您方不愿意续保，应在保单周年日前通知我方。
29. 保险费变更 我方将根据每年的医疗费用通胀情况对保险费率进行调整。我方将在保单周年日前书面通知您方关于下一保险期间内将发生的保险费的变更信息。请注意每年的保险费可能有所不同。

第七章 解除及终止保险合同

30. 投保人解除合同的手续及风险 投保人自签收本合同之日起的 15 天内称为犹豫期，如果投保人在犹豫期内要求解除本合同，在我方收到解除合同申请书且审核通过之日起，本合同解除，我方将向投保人无息退还已交付的保险费。对合同解除前发生的保险事故，我方不承担保险责任。

如投保人在犹豫期后申请解除本合同，请填写解除合同申请书并向我方提供下列资料：

- 30.1 保险合同；
- 30.2 投保人的有效身份证件。

自我方收到解除合同申请书且审核通过之日起，本合同终止。如您方在此保险期间内无理赔，我方自收到解除合同申请书且审核通过之日起30天内向投保人退还本合同在退保申请审核通过之日的未到期净保费。

投保人犹豫期后解除合同会遭受一定损失。

续保没有犹豫期。

31. 合同效力终止

本合同在发生下列任一情况时终止：

- 31.1 所有被保险人身故；
- 31.2 您方或我方按本合同或相关法律法规的规定解除本合同；
- 31.3 本合同保险期间届满；
- 31.4 本合同因法律规定或本合同约定的其他情况而终止；
- 31.5 由于风险状况的变更，我方在到期日前书面通知您方本合同不予续保。

第八章 索赔

32. 预先授权

下述所有治疗前均需取得我方的预先授权。**若您方未取得我方的预先授权，将可能对您的理赔造成延迟，也有可能导我我方拒绝向您方给付全部或部分理赔款项。**

32.1 被保险人必须在每次住院前联系我方

如果主持被保险人治疗的执业医师决定需要延长留院治疗时间并超出我方的预先批准时长，或者已获我方审核同意的治疗方案将有所变动，必须尽快向我方寄送治疗的专科医生出具的医疗报告，并载明下列全部信息：

- 32.1.1 被保险人预期需要留院治疗的时长；
- 32.1.2 被保险人的诊断信息（如果诊断发生了变更）；以及
- 32.1.3 被保险人所接受过的治疗和未来需要接受的治疗。

32.2 被保险人必须在每次所有手术（包括器官移植、骨髓移植或外周血干细胞移植、内窥镜手术）及操作性治疗前联系我方，包括在门诊、住院或日间病房发生的上述治疗；

32.3 被保险人必须在每次计算机断层扫描(CT)、核磁共振成像(MRI)、正电子发射断层扫描（PET）、内窥镜检查等重大检查项目前联系我方；

32.4 被保险人必须在每次物理治疗、职业治疗或任何以康复为目的的疗程前通知我方，包括在门诊、住院或日间病房发生的上述治疗；

因需要物理治疗、职业治疗、或任何康复治疗的疾病往往较为复杂，您方通知我方时必须提交主持该次治疗的专科医生的医疗报告，该报告须载明：

32.4.1 被保险人的诊断信息；

32.4.2 被保险人已接受的治疗详情和后续的治疗安排；

32.4.3 预计的出院日期。

某些情况下，若被保险人确实无法预先联系我方取得批准（如发生紧急事件，或突然生病必须立刻接受治疗），在这样的情况下，如条件允许，您方应在接受治疗后尽快联系我方，以便我方决定是否应承担后续的治疗费用。在这种情况下，您方须向我方说明需立即接受治疗的原因，并且我方有可能请您方举证。若我方确定您方确实无法事先联系我方，即使未经预先授权，我方仍将承担在本合同规定范围内的第一次紧急治疗费用（包括任何处方药物）。

尽管紧急治疗不需要经过我方的预先授权，若被保险人在紧急情况下被送往医院治疗，应该安排医院或其家庭成员在其入院后 48 小时内联系我方（或者在入院 48 小时后尽早联系我方），以使我方能确认被保险人合理使用了相关的保障。

若被保险人被送往的医院、医生或诊所不属于我方医疗网络范围内的机构，在确认不影响医治的情况下，经被保险人同意，我方将安排被保险人转至我方医疗网络范围内的医院、医生或诊所继续接受治疗。您可以通过拨打客户服务热线查询被保险人被送往的医院、医生或诊所是否属于我方医疗网络范围，客户服务热线电话号码载于您方持有的保险合同上。

若您方已提交该治疗预先授权申请，但尚未取得我方的书面答复，我方将按照预先授权程序应予批准的额度进行支付。**若您方无法证明曾提交过关于该治疗的预先授权申请，我方将不予支付理赔款项或仅支付部分理赔款项。**

对于每一次的理赔，被保险人必须严格按照本节所述的理赔流程执行，否则我方将不予支付理赔款项或仅支付部分理赔款项。

33. 诉讼时效

被保险人向我方请求给付保险金的诉讼时效期间为 2 年，自其知道或应当知道保险事故发生之日起计算。

34. 保险金申请

受益人是被保险人本人。

被保险人在向我方申请理赔时，应详细填写理赔申请表的具体内容。理赔申请表请您在网站下载，并在填写完成后寄送至您方持有的保险合同上的地址。

如有必要，我方会要求您方或被保险人额外提供以下资料来核定理赔，例如：

34.1 医疗报告或关于被保险人状况的其他资料，包括但不限于：

34.1.1 门急诊病历资料

34.1.2 入院记录

34.1.3 出院记录（小结）

34.1.4 检查检验报告

34.1.5 医疗发票

34.1.6 费用清单

34.1.7 及我方认为有必要的其他资料

34.2 任何我方要求提供并予承担费用的独立医疗体检报告

理赔申请必须以书面资料寄送我方。其中医疗发票必须为原件。

35. 保险金给付

35.1 支付方式

35.1.1 如果医院、医生或诊所直接与被保险人结算，且已收到付款，被保险人应将该原始发票以及该医院、医生或诊所的收款回执一并提供给我方，我方将根据本合同的约定责任向被保险人支付应付款项。

35.1.2 任何情况下，我方仅赔付治疗费用中属于本合同约定责任的部分，如果所发生的治疗费用中有任何不属于本合同所约定的责任范围，我方将向您说明，并由您方承担有关治疗费用。

36. 其它核定结果

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，向我方提出索赔申请的，我方有权解除合同，并不退还保险费。

您方故意制造保险事故的，我方有权解除合同，不承担给付保险金的责任；

保险事故发生后，您方或者受益人以伪造、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，我方对虚报的部分不承担给付保险金的责任。

您方或者受益人有以上规定行为之一，致使我方支付保险金或者支出费用的，应当在收到我方相关通知后之日起 30 日内向我方退回或者赔偿。

37. 应追讨款项

37.1 因投保时未如实告知导致解除保单的，对该保单已经发生的所有我方已经支付的理赔，我方有权向您方或被保险人追讨；

37.2 因投保时未如实告知进行重新核保的，对根据重新核保决定我方不应承担的所有我方已经支付的理赔，我方有权向您方或被保险人追讨；

第九章 其他规定

38. 明确说明和如实告知

订立本合同时，我方应向投保人明确说明本合同的条款内容。对保险条款中免除责任的条款，我方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。订立本合同时，我方就投保人和被保险人的有关情况提出询问，投保人应当如实告知。

如果投保人故意或因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响我方决定是否同意承保或者提高保险费率的，我方有权解除本合同。

如果投保人故意不履行如实告知义务的，对于本合同解除前发生的保险事故，我方不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

如果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，对于本合同解除前发生的保险事故，我方不承担给付保险金的责任，但应当无息退还保险费。

我方在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的，不会解除合同；发生保险事故的，我方按保险合同约定承担给付保险金的责任。

39. 我方合同解除权的限制

前条规定的合同解除权，自我方知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭。

40. 联系您方

为了保障您的合法权益，您的住所、通讯地址或电话等联系方式变更时，请及时以书面形式或双方认可的其他形式通知我们。如果您方未以书面形式或双方认可的其他形式通知我方，我方按本合同载明的最后住所或通讯地址发送的有关通知，均视为已送达给您方。

41. 联系我方

在本规则所述中的某些情况下，如果您方需要书面联系我方，请按照您方持有的保险合同上的地址或电子邮箱地址向我方寄送相关资料。

如果在其他情况下您方需要联系我方，请您方发送电子邮件至您方持有的保险合同上的电子邮箱地址，您方也可拨打客户服务热线，客户服务热线电话号码载于您方持有的保险合同上。

42. 保险合同变更

除我方授权代表以外，任何人均无权更改本合同或取消其中的任意条款，例如：销售代表、经纪人及其他中介方均无权擅自变更或拓展本合同的任何规定。

我方保留依照相关法律法规变更本合同的权利，在发生变更时将书面通知您方。

我方同时保留变更续保条件的权利，变更将于保单周年日起生效，我方将至少提前 28 天书面通知您方。

43. 保险合同执行人

本合同仅对您方与我方具有法律权益，只有您方或我方可以执行本协议。

44. 其他保险

如果其他保险公司也为您方提供了保障，我方将按照以下两项的较小值给付：

44.1 如果没有其他保险公司提供的保障，被保险人发生的医疗费用按照本保险合同约定给付；

44.2 受本保险合同保障的医疗费用项目的总发生金额扣除其他保险公司已经给付后，按本保险合同约定给付。

45. 资料保护

我方需要收集及处理与您方及被保险人有关的个人资料以管理合同及提供保障，您方对我方出于必要而合理的需求而收集及处理您方及被保险人的个人资料予以认可。

我方将会记录来电或去电以控制质量。依据相关法规，我方会对持有的

个人资料严格管控。我方将出于履行本保险合同义务、公司管理、遵守法律法规的规定、服从监管机构、行业协会的要求等原因而使用或提供上述信息和资料，在某些情况下需要传输资料到中国大陆之外的地区。该进程除须在保护数据的基础上执行外，还须符合机密性及安全性方面的有关规定。如果您方需要一份我方持有的您方个人资料复印件，请书面告知我方您的成员编号。我方将会对提供的信息收取合理的费用。

为更好地防范与核查欺骗行为，我方有可能需要与其他保险商或机构分享信息，但仅限于关于欺骗或试图欺骗行为的信息分享，不涉及任何被保险人医疗信息的泄露。

- 46. 语言** 我方可能为您方提供本保险合同文件的中文版本或者中英文版本。如果提供的是中英文版本，其中英文内容只供参考，应以中文内容为准。
- 47. 申诉** 任何申诉请第一时间寄送我方，具体地址载明于您方持有的保险合同上：
如果申诉未能解决，将会按照下面的“争议处理”条款解决。
- 48. 适用的法律法规** 本合同依据中华人民共和国法律制定，并严格遵循该法律。
关于本合同的任何争议，包括合同的有效性、构成及终止条款，将适用中华人民共和国法律。
- 49. 争议处理** 因履行本合同发生的争议，由您我双方协商解决，协商不成的，依法向人民法院提起诉讼。
- 50. 释义** 在本合同中，下列用语具有如下特定的含义：
- 50.1 我方** 指招商信诺人寿保险有限公司。
- 50.2 保险单** 指投保人所持有的证明文件，上面载明有保险合同编号、生效时间、保障方案、被保险人等必要的信息。
- 50.3 您、您方** 指投保人。
- 50.4 投保文件** 指投保人的投保申请（不管是直接寄送、通过中介代理、在线申请还是通过电话销售的形式），以及在保障期内投保人及被保险人所作的信息变更或补充信息告知。
- 50.5 保单周年日** 指每年与本合同生效日所对应的公历日期，如当年无相同的公历日期，则以该公历月的最后一个公历日为保单周年日。
- 50.6 周岁** 出生日为零岁，每个公历生日的次日零时长一岁。
公历生日是指：出生后每年与出生日的公历日期相同日，如当年无相同的公历日期，则以该公历月的最后一个公历日作为当年的公历日期相同日。公历生日不包含出生日。
- 50.7 未到期净保费** 指未满期的保险费扣除与保险合同相关的手续费后的剩余保费。其计算公式为：最近所支付的保险费 X (1 - 该保险费所保障的已经过天数 / 该保险费所保障的期间天数) X (1 - 35%)。
- 50.8 常驻地** 本人作为户主或租户在当地有固定居住地址，且在过去一年内至少居住不少于六个月。
- 50.9 丧失可保性的** 对于所有被保险人，包括身故、失踪、被通缉、被监禁或进入其他司法

重大事件	<p>强制状态、常驻地变更等导致该被保险人不再适合投保本保险的事件。</p> <p>另外，对于附属被保险人，还包括离婚、终止法律关系、中止抚养等导致与投保人法律关系中止的事件。</p>
50.10 中国大陆	指中华人民共和国领土、领海、领空范围内，除香港、澳门、台湾地区外的全部地区。
50.11 住院	<p>指因医疗原因而入住医院之正式病房进行治疗，并正式办理入出院手续，不包括入住门诊观察室、家庭病床、挂床住院等非正式病房及不合理的住院。</p> <p>挂床住院是指名义上进行了入出院手续，实际未入住病房、或者三天（或以上）未在病房接受检查治疗的情况。</p>
50.12 意外事件	指外来的、突发的、非本意的、非疾病的使身体受到伤害的客观事件。
50.13 门诊	指病人在医院门诊、诊疗室、外派门诊部进行的就诊和治疗。
50.14 医生	<p>指在所在国合法注册的具有医生资格的、拥有处方权、且正在执业的医疗服务人员，需要满足下列全部条件：</p> <p>50.14.1 对其从事的医疗操作经过培训和训练从而具有相应的治疗资格；</p> <p>50.14.2 其从事的医疗操作在其执业医师资格允许的范围；</p> <p>50.14.3 不是被保险人的家庭成员；</p> <p>50.14.4 与被保险人没有商业联系。</p>
50.15 护士	指在所在国合法注册的具有护士执业资格且正在执业的护理人员。
50.16 社保目录	指中国社会医疗保险法规中所规定的属于社会医疗保险保障范围的药品及其他医疗项目清单。
50.17 医疗必须	<p>符合下列全部标准：</p> <p>50.17.1 被保险人有明确诊断的疾病或意外伤害，或者被保险人有明确的症状且就诊后发现了与该症状有医学上可解释的有联系的检查化验异常结果；</p> <p>50.17.2 被保险人接受的护理、检查、治疗及手术与上述疾病、意外伤害、症状有医学上可解释的直接关系；</p> <p>50.17.3 根据治疗当地普遍接受的医疗实践标准，采用的医疗服务、设施符合其具体病情；并且为达到同样治疗目的，如不采用该项服务、设施，没有其他效价比更佳的服务、设施。</p> <p>我方医疗团队会在比较可选择服务、设施或供给的成本效率后决定效价比最佳的医疗服务和设施。</p>
50.18 通常医疗惯例	<p>指接受的医疗服务、设施与治疗当地通行治疗规范、通行治疗方法、平均医疗费用价格水平或类似医疗机构通常的合理价格水平一致。</p> <p>对此，我方医疗团队将根据客观、审慎、合理的原则进行审核；如果被保险人对审核结果有不同意见，可由双方认同的权威医学机构或者权威</p>

医学专家进行审核鉴定。

50.19 膳食费 根据医生的医嘱，由作为医院内部专属部门的、为住院病人配餐的食堂配送的膳食费。

膳食费应包含在医疗账单内；根据各医疗机构的惯例，可以作为独立的款项、也可以合并并在病房费等其他款项内。

如果一些医疗机构自身不设内部专属的食堂而将病人膳食外包给独立经营的商业餐饮单位、从而膳食费不包含在医疗账单内的，被保险人提供证明上述情况属实并经我方证实后，将按照膳食费发票金额的 50% 作为与医疗相关的膳食费金额进行后续的理赔计算。

50.20 重症监护 包括：

50.20.1 高度医护病室（HDU）：指提供高级别医疗护理及监督的病室，如单一组织系统衰竭；

50.20.2 深切治疗室/重症监护室（ITU/ICU）：指提供最高级别护理的病室，如多器官功能衰竭或出于插管机械通气的情况；以及

50.20.3 冠心病监护病室（CCU）：指提供较高级别心脏监控的病室。

50.21 手术费用 包括手术费（不包括手术中使用的、在医疗账单中单列的药剂费、材料费、设备费）、麻醉费（不包括麻醉中使用的、在医疗账单中单列的药剂费、材料费、设备费）、手术室费。

在医疗帐单中单列的药剂费、材料费、设备费如果满足“医疗必须”、“通常医疗惯例”的，则包含在相关的责任项下承担。

手术费用不包含手术植入材料和耐用医疗设备。

50.22 处方药 是指根据医生开具处方的西药和中成药。但不包括如下：

50.22.1 中草药；

50.22.2 主要起营养滋补作用的药品如，花旗参，冬虫夏草，十全大补膏等滋补类中药，白糖参，朝鲜红参，玳瑁，蛤蚧，珊瑚，狗宝，海马，红参，琥珀，灵芝，羚羊角尖粉，马宝，玛瑙，牛黄，麝香，西红花，血竭，燕窝，野山参，移山参，珍珠(粉)，紫河车，阿胶，血宝胶囊、红桃 K 口服液、十全大补丸等；

50.22.3 部分可以入药的动物及动物脏器，如鹿茸，胎盘，鞭，尾，筋，骨等，以及用中药材和中药饮片炮制的各类酒制剂等；

50.22.4 主要以美容、美白、减肥等非治疗性目的的药品；

50.22.5 不属于药品范围的辅助用品，包括但不限于：海盐水、力度深、雅漾、丝塔芙、口罩、纽曼斯益生菌、配方营养素、奶粉等；

50.22.6 非治疗性药品：免疫刺激剂（包括但不仅限于施保利通，泛福舒，匹多莫德等）。

50.23 检查化验费 指由医生开具医嘱的由医院专项检查科室的专业检查、检验人员实施的各检查化验项目，包括：1) 实验室检查；2) 病理检查；3) 影像学检查（X 线、CT、MRI、B 超、血管造影、同位素、PET 等）；4) 功能检测

(心电图、心功能、肺功能、骨密度等)。

- 50.24 治疗费** 指由医生或护士对患者进行的、除手术外的各种治疗项目费用；包括清创、换药、拆线、脓肿切开引流、瘘管烧灼、血管穿刺、输血、输液、注射、肌肉封闭、吸氧、冷冻、激光、急救治疗、心肺复苏等，具体以就诊医院的费用项目划分为准。
- 50.25 物理治疗** 是指由具有相应资质的专业医生实施的物理治疗，有书面的治疗计划，并在合理的、可预测的时间内使得症状明显好转。
- 在中国大陆地区发生的物理治疗是指应用人工物理因子（如光、电、磁、声、温热、寒冷等）来治疗疾病，包括电疗、光疗、磁疗、热疗、冷疗、水疗，以及超声波疗法等符合全国医疗服务项目规范规定的项目。但不包括泥疗，蜡敷治疗，气泡浴与药物浸浴治疗。
- 在中国大陆地区之外发生的物理治疗是指发生保险事故后，有执照的物理治疗医生出于医疗目的明确建议的物理治疗方法。
- 50.26 紧急牙科** 指拔牙后止痛药无法遏制的剧痛或面部浮肿或流血不止而需要紧急治疗的情形，且在被保险人日常牙科医生的非营业时间或被保险人正处于远离日常牙科治疗的地方。该情况下的治疗仅以稳定病况及缓解剧痛为目的。
- 50.27 职业治疗** 指因疾病或损伤使被保险人的职业能力（如职业需要的语言、运动等能力）受损，使用特定的职业能力康复手段对其能力受损进行的治疗。
- 50.28 顺势治疗、正骨治疗、针灸或中医治疗** 是指只能由具有相应资质的专业医生实施的相应治疗，对该治疗需要有书面的治疗计划，并在合理的、可预测的时间内使得症状明显好转。
- 但不包括下列治疗方式：拔罐、闪罐、走罐、刮痧、悬灸、药浴、熏蒸、耳烛、耳针、放血和短波/微波脉冲、膏方、三伏贴、三九贴等。**
- 我们将不予赔付下列疾病的针灸、拔罐和中医治疗，包括但不限于：高血脂、毛囊炎、痤疮、月经不调、痛经、乳腺增生、纤维瘤、脱发、便秘、腹泻、消化不良、呼吸系统疾病、失眠、焦虑、抑郁、神经衰弱等。**
- 中草药包含在本项目下，**但是不包括下列项目：**
- 50.28.1 主要起营养滋补作用的药品如，花旗参，冬虫夏草，十全大补膏等滋补类中药，白糖参，朝鲜红参，玳瑁，蛤蚧，珊瑚，狗宝，海马，红参，琥珀，灵芝，羚羊角尖粉，马宝，玛瑙，牛黄，麝香，西红花，血竭，燕窝，野山参，移山参，珍珠(粉)，紫河车，阿胶，血宝胶囊、红桃 K 口服液、十全大补丸等；**
- 50.28.2 部分可以入药的动物及动物脏器，如鹿茸，胎盘，鞭，尾，筋，骨等，以及用中药材和中药饮片炮制的各类酒制剂等；**
- 50.29 既往症** 在本合同生效日之前被保险人已患疾病或已有症状。
- 无论被保险人是否已经就相应疾病或症状进行过就诊或治疗，投保时根据医疗问卷的问题应该进行告知的，投保人或被保险人应该如实告知。
- 对既往症的处理如下：
- 50.29.1 投保时如实告知，经我方核保审核同意标准承保的，按照保障**

- 利益范围正常承担；
- 50.29.2 投保时如实告知，经我方核保给予非标准承保的，按照保障利益范围和核保决定进行承担；
- 50.29.3 投保时不如实告知，我方发现该不如实告知事由后审核认定应解除保险合同的，按照 37.1 条对该保单已经发生的所有我方已经支付的理赔，我方有权向您方或被保险人追讨；
- 50.29.4 投保时不如实告知，我方发现该不如实告知事由后审核认为可以进行重新核保并且合同继续有效的，核保审核并经您方同意后，按照保障利益范围和核保决定进行承担的，按照 37.2 条对根据重新核保决定我方不应承担的所有我方已经支付的理赔，我方有权向您方或被保险人追讨；您方不同意核保审核意见需要取消合同的，按照 37.1 条对该保单已经发生的所有我方已经支付的理赔，我方有权向您方或被保险人追讨。
- 50.30** 酒后驾驶 指经检测或鉴定，发生保险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道路交通安全法规规定的标准。
- 50.31** 无合法有效驾驶证驾驶 指下列情形之一：
- 50.31.1 没有驾驶证驾驶；
- 50.31.2 驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；
- 50.31.3 驾驶员持审验不合格的驾驶证驾驶；
- 50.31.4 未经公安交通管理部门同意，持未审验的驾驶证驾驶；
- 50.31.5 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；
- 50.31.6 公安交通管理部门规定的其他无有效驾驶证驾驶的情况。
- 50.32** 无有效行驶证 指下列情形之一：
- 50.32.1 没有机动车行驶证；
- 50.32.2 未在法律规定期限内按时进行或通过安全技术检验。
- 50.33** 机动车 指以动力装置驱动或者牵引，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，包括摩托车。
- 50.34** 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。
- 50.35** 攀岩 指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。
- 50.36** 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。
- 50.37** 探险活动 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，而故意使自己置身于其中的行为，如：江河漂流、登山、徒步穿越沙漠或人迹罕至的原始森林等活动。
- 50.38** 特技表演 指进行马术、杂技、驯兽等表演。

附件：保险利益表

(人民币 元)		计划一	计划二
	医院网络	中国大陆公立医院	中国大陆公立医院
	赔付比例	80%	
基本保险责任			
住院	每一保险期间内每一被保险人的赔付限额	250,000	500,000
	综合住院治疗费用	全额	全额
	其中：床位费（每晚）	800	1,500
	耐用医疗设备每年限额	2,000	4,000
	手术植入体每年限额	50,000	100,000
健康管理服务	第二诊疗意见	提供	提供
	在线健康评估、健康管理干预	提供	提供
全球紧急救援	紧急医疗撤离；医疗转运。	提供	提供
可选保险责任一			
	父母陪同住院（每晚）	500	1,000
可选保险责任二			
门诊	每年赔付限额	20,000	30,000
	诊疗费、挂号费每次	300	600
	处方药费每年	3,000	6,000
	检查化验费每年	3,000	6,000
	CT/MRI/PET	3,000	6,000
	门诊手术费每年	10,000	20,000
	紧急牙科每年	500	1,000
	康复治疗每年就诊次数(每次治疗以 200 元为限)	3	5
	物理治疗、顺势治疗、正骨治疗、针灸或中医治疗每年限就诊次数（每次治疗以 1,000 元为限）	5	10
电话医生	不限次数	不限次数	
可选保险责任三			
住院预约服务	住院协调；每年住院服务次数限制	1	2
可选保险责任四			
门诊就诊协助	门诊就诊协调、全程导医服务、病情康复跟踪；每年使用次数限制	3	5
可选保险责任五			
境外意外医疗	每年限额	50,000	100,000
可选保险责任六			
戒烟疗程服务		提供	提供