

# 南山人壽保險股份有限公司

(樣本)

(以下簡稱「本公司」)

## 南山人壽長期照顧團體健康保險

完全失能關懷保險金、完全失能生活扶助保險金、長期照顧一次保險金、長期照顧分期保險金

### 本商品免責期間為九十日

保險公司免費申訴電話：0800-020-060

傳真：412-8886

電子郵件〈E-mail〉：NS-Service@nanshan.com.tw

中華民國 103 年 11 月 21 日(103)南壽研字第 257 號函備查  
中華民國 111 年 12 月 2 日 依中華民國 111 年 8 月 30 日  
金管保壽字第 1110445485 號函修正

#### 保險契約的構成

##### 第一條

本保險單條款、附著之要保書、被保險人名冊、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

#### 名詞定義

##### 第二條

本契約所稱「要保人」是指要保單位。

本契約所稱「被保險成員」是指要保單位所屬人員，且具備本公司與要保人所約定的條件並參加本保險者。

本契約所稱「被保險人」是指本契約所附被保險人名冊內所載之被保險成員及其下列家屬：

- 一、被保險成員之配偶，以戶籍登記為準。
- 二、被保險成員之子女，即指被保險成員戶籍登記之子女、養子女或登記於同一戶籍之繼子女。
- 三、被保險成員之父母，即指被保險成員之生父母或養父母，以戶籍登記為準。

本契約所稱「團體」是指具有五人以上且非以購買保險而組織之下列之一團體：

- 一、有一定雇主之員工團體。
  - 二、依法成立之合作社、協會、職業工會、聯合團體、或聯盟所組成之團體。
  - 三、債權、債務人團體。
- 四、依規定得參加公教人員保險、勞工保險、軍人保險、農民健康保險或依勞動基準法、勞工退休金  
條例規定參加退休金計畫之團體。

五、中央及地方民意代表所組成之團體。

六、凡非屬以上所列而具有法人資格之團體。

本契約所稱「疾病」是指被保險人自本契約生效日或加保日後所發生的疾病。

本契約所稱「傷害」是指被保險人於本契約有效期間內，遭受意外傷害事故，因而蒙受之傷害。

本契約所稱「意外傷害事故」是指非由疾病引起之外來突發事故。

本契約所稱「長期照顧狀態」是指被保險人經專科醫師診斷判定，符合下列之生理功能障礙或認知功能障礙二項情形之一者。

一、生理功能障礙：係指被保險人經專科醫師依巴氏量表(**Barthel Index**)或依其它臨床專業評量表診斷判定，其進食、移位、如廁、沐浴、平地行動及更衣等六項日常生活自理能力(**Activities of Daily Living, ADLs**)持續存有三項(含)以上之障礙。

前述六項日常生活自理能力(**ADLs**)存有障礙之定義如下：

(一)進食障礙：須別人協助才能取用食物或穿脫進食輔具。

(二)移位障礙：須別人協助才能由床移位至椅子或輪椅。

(三)如廁障礙：如廁過程中須別人協助才能保持平衡、整理衣物或使用衛生紙。

(四)沐浴障礙：須別人協助才能完成盆浴或淋浴。

(五)平地行動障礙：雖經別人扶持或使用輔具亦無法行動，且須別人協助才能操作輪椅或電動輪椅。

(六)更衣障礙：須別人完全協助才能完成穿脫衣褲鞋襪(含義肢、支架)。

二、認知功能障礙：係指被保險人經專科醫師診斷判定為持續失智狀態(係指按「國際疾病傷害及死因分類標準」第十版(**ICD-10-CM**)，如附表一所列項目)，且依臨床失智量表(**Clinical Dementia Rating Scale, CDR**)評估達中度(含)以上(即 CDR 大於或等於 2 分，非各分項總和)者。

本契約所稱「免責期間」是指被保險人經專科醫師診斷確定為「長期照顧狀態」之日起算，且持續符合「長期照顧狀態」達九十日之期間。

本契約所稱「醫院」是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、私立及醫療法人醫院。

本契約所稱「醫師」是指領有醫師證書，合法執業者。

本契約所稱「專科醫師」是指經醫師考試及格並完成專科醫師訓練，且經衛生福利部甄審合格，領有復健科、神經科、精神科或主要疾病相關科別之專科醫師證書者之執業醫師。

本契約所稱「保險金額」係指依要保人投保，經本公司同意，記載於要保書附表上之投保金額，倘爾後該金額有所變更，則以變更後並批註於本保險單之金額為準。

## 保險期間、保險責任的開始及交付保險費

### 第三條

本契約保險期間為一年。

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

## 保險證或保險手冊

### 第四條

本公司應發給每位被保險人保險證或保險手冊，載明被保險人姓名、保險商品名稱、保單號碼、保險範圍、保險期間、保險金額、本公司服務電話及被保險人具有撤銷其同意投保之權利。

## **保險範圍**

### **第五條**

被保險人於本契約有效期間內診斷確定致成附表二所列完全失能等級之一或因疾病、傷害、體質衰弱或認知障礙經醫院專科醫師診斷確定符合第二條第八項之「長期照顧狀態」者且免責期間屆滿持續符合「長期照顧狀態」者，本公司依照本契約約定給付各項保險金。

## **保險費的計算**

### **第六條**

本契約的保險費總額以被保險成員及其配偶、子女及父母之個別平均保險費率分別乘以被保險成員及其配偶、子女及父母之個別保險金額總額加總計算，但在本契約有效期間內因個別保險金額總額的增減而致保險費總額有增減時，要保人與本公司應就其差額補交或返還。

前項所稱「被保險成員及其配偶、子女及父母之個別平均保險費率」是按訂定本契約或續保時，依要保人的危險程度及每一被保險人的性別、年齡、保險金額所算出的被保險成員及其配偶、子女及父母之個別保險費總和分別除以被保險成員及其配偶、子女及父母之個別保險金額總和計算。

## **第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止**

### **第七條**

分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，或由本公司派員前往收取，並交付本公司開發之憑證。第二期以後分期保險費到期未交付時，半年繳者，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間；月繳或季繳者，則不另為催告，自保險單所載交付日期之翌日起三十日為寬限期間。

約定以金融機構轉帳或其他方式交付第二期以後的分期保險費者，本公司於知悉未能依此項約定受領保險費時，應催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

前二項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他與要保人約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司仍負保險責任。但應由給付保險金內扣除本契約該被保險人欠繳保險費。

## **告知義務與本契約的解除**

### **第八條**

要保人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

被保險人於要保人申請投保或加保時，對於本公司的要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該被保險人部分之保險契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅。

## **被保險人的異動**

## 第九條

要保人因被保險人異動而申請加保時，應以書面或其他約定方式通知本公司，自通知到達之翌日零時起開始生效，如通知起保日期在後，則自該起保日零時起生效。

要保人因被保險人喪失被保險人資格或其他原因而退保時，應以書面或其他約定方式通知本公司，被保險人資格自通知到達之翌日零時起喪失，如通知退保日期在後，則自該退保日零時起喪失，其保險效力終止。

依本條約定加退保致保險費總額有所增減時，要保人與本公司應就加退保被保險人之保險金額，按日數比例補繳或返還未滿期之保險費。

## 被保險人資格的喪失

### 第十條

被保險成員因下述情形喪失其被保險人資格：

一、喪失被保險成員資格。

二、身故。

三、本公司依第十四條及第十五條給付「完全失能關懷保險金」及「完全失能生活扶助保險金」。

四、本公司依第十六條及第十七條給付「長期照顧一次保險金」及「長期照顧分期保險金」。

被保險成員之配偶因下述情形喪失其被保險人資格：

一、該被保險成員喪失被保險人資格。

二、與該被保險成員離婚。

三、身故。

四、本公司依第十四條及第十五條給付「完全失能關懷保險金」及「完全失能生活扶助保險金」。

五、本公司依第十六條及第十七條給付「長期照顧一次保險金」及「長期照顧分期保險金」。

被保險成員之子女因下述情形喪失其被保險人資格：

一、該被保險成員喪失被保險人資格。

二、被他人收養、認領或與該被保險成員終止收養關係或喪失繼子女身分。

三、身故。

四、本公司依第十四條及第十五條給付「完全失能關懷保險金」及「完全失能生活扶助保險金」。

五、本公司依第十六條及第十七條給付「長期照顧一次保險金」及「長期照顧分期保險金」。

被保險成員之父母因下述情形喪失其被保險人資格：

一、該被保險成員喪失被保險人資格。

二、身故。

三、該被保險成員被他人收養、認領或與該被保險成員終止收養關係。

四、本公司依第十四條及第十五條給付「完全失能關懷保險金」及「完全失能生活扶助保險金」。

五、本公司依第十六條及第十七條給付「長期照顧一次保險金」及「長期照顧分期保險金」。

## 契約的終止

### 第十一條

本契約在被保險人數少於 人，或少於有參加保險資格成員人數的百分之 時，本公司得終止本契約，並按日數比例返還未滿期之保險費。

保險契約的效力自通知到達之翌日零時起終止。終止前發生保險事故時，本公司仍負給付保險金的責任。

## 資料的提供

### 第十二條

要保人應保存每位被保險人的個別資料，詳錄該被保險人的姓名、性別、年齡、出生日期、身分證明編號、保險終止日期，以及其他與本契約有關的資料。

要保人應依本公司的要求，提供前項資料。

## 保險事故的通知、保險金的申請時間及遲延利息

### 第十三條

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付各項保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由不可歸責於本公司者，不在此限。

本公司給付第十七條第一項第二期（含）以後之「長期照顧分期保險金」時，若因可歸責於本公司之事由致逾應給付日未給付時，應按年利一分加計利息給付。

本公司依第十八條第二項補足保險金時，若因可歸責於本公司之事由致逾應補足日未補足時，應按年利一分加計利息補足。

## 完全失能關懷保險金的給付

### 第十四條

被保險人於本契約有效期間內致成附表二所列完全失能等級之一者，經醫院診斷確定後，且至診斷確定完全失能之日仍生存者，本公司按要保書所列之保險金額的二十四倍給付「完全失能關懷保險金」。

被保險人同時有附表二所列兩款以上完全失能等級時，本公司僅給付一款「完全失能關懷保險金」。若本公司已依第十六條給付「長期照顧一次保險金」，不另依前二項之約定給付「完全失能關懷保險金」。

「完全失能關懷保險金」以給付一次為限。

## 完全失能生活扶助保險金的給付

### 第十五條

被保險人於本契約有效期間內致成附表二所列完全失能等級之一者，經醫院診斷確定後，且至診斷確定完全失能之日仍生存者，本公司按要保書所列之保險金額的二十四倍給付第一期「完全失能生活扶助保險金」，以後每年以前開診斷確定日之相當日（無同一月日者，為該月之末日）經受益人檢送第十九條約定之文件，本公司按年依要保書所列之保險金額的二十四倍給付第二期(含)以後之「完全失能生活扶助保險金」，且累計給付最高以要保書所列之「累計最高給付次數」（每一期為一次）為限。

如本公司依前項應給付「完全失能生活扶助保險金」予被保險人，於被保險人因第十條第一項第三款、第十條第二項第四款、第十條第三項第四款或第十條第四項第四款約定喪失其被保險人資格後，本公司仍繼續給付「完全失能生活扶助保險金」至要保書所列之「累計最高給付次數」屆滿或被保險人身故，二者較早屆至者為止。

若本公司已依第十七條給付「長期照顧分期保險金」，於給付「長期照顧分期保險金」期間，不另依第一項之約定給付「完全失能生活扶助保險金」。

## **長期照顧一次保險金的給付**

### **第十六條**

被保險人於本契約有效期間內，經醫院專科醫師診斷確定符合第二條約定之「長期照顧狀態」者，並於免責期間屆滿時仍生存且持續符合「長期照顧狀態」者，本公司按要保書所列之保險金額的二十四倍給付「長期照顧一次保險金」，且本契約有效期間內以給付一次為限。

若本公司已依第十四條給付「完全失能關懷保險金」，不另依前項之約定給付「長期照顧一次保險金」。

## **長期照顧分期保險金的給付**

### **第十七條**

被保險人於本契約有效期間內，經醫院專科醫師診斷確定符合第二條約定之「長期照顧狀態」者，並於免責期間屆滿時仍生存且持續符合「長期照顧狀態」者，本公司按診斷確定日當時之要保書所列之保險金額的二十四倍給付第一期「長期照顧分期保險金」，並於前開免責期間屆滿翌日後每屆滿一年之日（無同一月日者，為該月之末日），且被保險人仍生存並持續符合「長期照顧狀態」時，按當時之要保書所列之保險金額的二十四倍給付第二期（含）以後之「長期照顧分期保險金」，且累計給付最高以要保書所列之「累計最高給付次數」（每一期為一次）為限。

如本公司依前項應給付「長期照顧分期保險金」予被保險人，於被保險人因第十條第一項第四款、第十條第二項第五款、第十條第三項第五款或第十條第四項第五款約定喪失其被保險人資格後，本公司仍繼續給付「長期照顧分期保險金」至要保書所列之「累計最高給付次數」屆滿、被保險人身故或因第十八條約定停止給付，三者較早屆至者為止。

若本公司已依第十五條給付「完全失能生活扶助保險金」，於給付「完全失能生活扶助保險金」期間，不另依第一項之約定給付「長期照顧分期保險金」。

## **長期照顧分期保險金給付之停止或暫停**

### **第十八條**

本公司依第十七條累計給付「長期照顧分期保險金」次數尚未達要保書所列之「累計最高給付次數」之給付上限前，若有下列情形之一者，本公司停止或暫停「長期照顧分期保險金」之給付：

一、被保險人「長期照顧狀態」已消滅，本公司停止給付「長期照顧分期保險金」。

二、受益人未依第二十條約定檢齊相關申請文件，本公司暫停給付「長期照顧分期保險金」。

因第一項第二款情形暫停給付「長期照顧分期保險金」者，於受益人補齊相關申請文件後，本公司就暫停給付期間內被保險人符合「長期照顧狀態」而未給付之分期保險金部分，應於補齊文件後五日內補足之。

## **完全失能關懷保險金或完全失能生活扶助保險金的申領**

### **第十九條**

受益人申領「完全失能關懷保險金」或「完全失能生活扶助保險金」時，應檢具下列文件：

一、失能診斷書。

二、保險金申請書。

三、受益人的身分證明。

受益人每年領取「完全失能生活扶助保險金」時，應檢送可資證明被保險人生存之文件。

受益人申領「完全失能關懷保險金」或「完全失能生活扶助保險金」時，本公司基於審核保險金之需

要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料。因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展保險公司依第十三條約定應給付之期限。

#### 長期照顧一次保險金或長期照顧分期保險金的申領

##### 第二十條

受益人依第十六條申領「長期照顧一次保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、最近一個月內醫院所開具符合第二條約定之「長期照顧狀態」的診斷證明書及相關專科醫師開具之巴氏量表（Barthel Index）或臨床失智評分量表（CDR）或其他專業評量表。（但要保人或被保險人為醫師時，不得為被保險人出具診斷證明書或相關診斷評量表。）
- 二、長期照顧狀態之相關病歷摘要。
- 三、保險金申請書。

受益人依第十七條申領「長期照顧分期保險金」時，除第一期保險金得併同前項約定辦理外，並應於嗣後每一給付日的五日前檢齊前項第一款至第三款文件覆查。但最近一次領取「長期照顧分期保險金」時，被保險人因同一疾病或傷害經醫院診斷確定致成附表二所列完全失能等級之一者，免再檢送前項第一款及第二款所列文件覆查，惟每年應檢送可資證明被保險人生存之文件。

受益人依第十六條申領「長期照顧一次保險金」或依第十七條申領「長期照顧分期保險金」時，本公司基於審核保險金之需要，得派員或轉請其他醫院之專科醫師審查被保險人之狀態，並得對被保險人的身體予以檢驗；另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第十三條約定應給付之期限。

#### 除外責任

##### 第二十一條

被保險人因下列原因所致之疾病或傷害而致成附表二所列完全失能等級之一、「長期照顧狀態」者，本公司不負給付第十四條至第十七條保險金的責任：

- 一、被保險人之故意行為（包括自殺及自殺未遂）。
- 二、被保險人之犯罪行為。
- 三、被保險人非法施用防制毒品相關法令所稱之毒品。

#### 受益人的指定與變更

##### 第二十二條

本契約保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。但如被保險成員之配偶、子女或父母於身故前已得申領前述保險金而未申領時，則於其身故後給付予被保險成員；如被保險成員於身故前已得申領前述保險金而未申領時，則於其身故後給付予被保險成員的法定繼承人。

本公司給付各項保險金時，應以受益人直接申領為限。

第一項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

#### 契約的續保

##### 第二十三條

要保人得在保險期間屆滿日的兩週前通知本公司續保，經雙方議定續保條件後，續保的始期以原契約屆滿日的翌日零時為準。

## **投保年齡的計算及錯誤的處理**

### **第二十四條**

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在被保險人名冊填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列規定辦理：

- 一、真實投保年齡較本公司保險費率表所載最高年齡為大者，該被保險人部分之保險契約效力自始無效，其已繳保險費無息退還保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險費者，本公司無息退還溢繳部分的保險費。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，本公司按原繳保險費與應繳保險費的比例提高保險金額，而不退還溢繳部分的保險費。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費者，要保人得補繳短繳的保險費或按照所付的保險費與被保險人的真實年齡比例減少保險金額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險費。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因可歸責於本公司者，應加計利息退還保險費，其利息按民法第二百零三條法定週年利率計算。

## **住所變更**

### **第二十五條**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

## **時效**

### **第二十六條**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

## **批註**

### **第二十七條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二十二條規定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意，並由本公司即予批註或發給批註書。

## **管轄法院**

### **第二十八條**

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

附表一

第二條第八項第二款所稱疾病如次：

ICD-10-CM 編碼	疾病名稱
F01	血管性失智症 <b>Vascular dementia</b>
F02	歸類於他處其他疾病所致之失智症 <b>Dementia in other diseases classified elsewhere</b>
F03	未特定之失智症 <b>Unspecified dementia</b>
F04	已知生理狀況引起的失憶症 <b>Amnestic disorder due to known physiological condition</b>
F06.0	已知生理狀況引起有幻覺的精神病症 <b>Psychotic disorder with hallucinations due to known physiological condition</b>
F06.2	已知生理狀況引起有妄想的精神病症 <b>Psychotic disorder with delusions due to known physiological condition</b>
F06.8	已知生理狀況引起的其他特定精神疾病 <b>Other specified mental disorders due to known physiological condition</b>
F07.0	已知生理狀況引起的人格變化 <b>Personality change due to known physiological condition</b>
F07.8 【F07.81 除外】	已知生理狀況引起的其他人格與行為障礙症 <b>Other personality and behavioral disorders due to known physiological condition</b> 【F07.81（腦震盪後症候群 Postconcussion syndrome）除外】
F07.9	已知生理狀況引起的非特定人格及行為障礙症 <b>Unspecified personality and behavioral disorder due to known physiological condition</b>
F09	已知生理狀況引起的非特定精神疾病 <b>Unspecified mental disorder due to known physiological condition</b>
G30	阿茲海默氏病 <b>Alzheimer's disease</b>
G31	其他處未分類的神經系統退化性疾病 <b>Other degenerative diseases of nervous system, not elsewhere classified</b>

註：若未來醫界採用新版分類標準（例如：國際疾病傷害及死因分類標準第十一版（ICD-11-CM）），本公司於判斷被保險人是否符合認知功能障礙時，應以與新版分類標準相對應之代碼作為判斷標準。

附表二（完全失能等級適用）：

- 一、雙目均失明者。（註 1）
- 二、兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。

- 三、一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
- 四、一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
- 五、永久喪失咀嚼(註 2)或言語(註 3)之機能者。
- 六、四肢機能永久完全喪失者。(註 4)
- 七、中樞神經系統機能遺存極度障礙或胸、腹部臟器機能遺存極度障礙，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註 5)
- 註：
- 1.失明的認定
    - (1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。
    - (2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。
    - (3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。
  - 2.喪失咀嚼之機能係指因器質障礙或機能障礙，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。
  - 3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。
  - 4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。
  - 5.因重度神經障礙，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。