

以案说险—责任免除之先天性疾病

案例介绍

客户 C 先生，因反复头晕头痛半年，曾经在当地医院就诊发现颅内病变，为进一步明确诊断并治疗，客户求治于某三级甲等医院神经外科。客户入院诊断右侧颞枕叶、中脑占位：动静脉畸形，进一步完善全面检查后，明确为颅内动脉瘤和血管动静脉畸形。

影像所见：

右颞枕叶多发增粗迂曲血管影：簇状分布，可见右大脑中动脉、右大脑后动脉供血，引流入右大脑内静脉、右横窦、上矢状窦。右大脑后动脉增粗，右大脑后动脉P1段后壁见瘤样突起，轮廓不规则，直径约0.9cm。双侧额顶叶白质散在点状长T2信号影，未见强化。脑室未见扩张变形，中线结构未见偏移。颅骨骨髓信号未见异常。副鼻窦内见长T2信号影。

总结意见：

1. 右颞枕叶动静脉畸形。
2. 右大脑后动脉P1段动脉瘤。
3. 脑白质高信号，Fazekas Ⅰ级。
4. 副鼻窦炎。

客户随即住院寻求进一步治疗，医院进行详细检查后予以行“右侧大脑后动脉 P1 段动脉瘤介入栓塞术+右侧颞枕叶动静脉畸形栓塞术”。

床号：■■■	主管医生：■■■
手术类型：择期手术	手术类别：腔隙内手术
手术开始时间：2022年11月08日 19:40	手术结束时间：2022年11月08日 21:30
术前诊断：1. 右侧大脑后动脉P1段动脉瘤 2. 右侧颞枕叶动静脉畸形 3. 支气管扩张	
手术名称：右侧大脑后动脉P1段动脉瘤栓塞 右侧颞枕叶动静脉畸形栓塞 超选造影	
麻醉方式：全身麻醉	
手术发现：超选择动脉造影见右侧大脑后动脉P1段动脉瘤；右侧颞枕叶动静脉畸形，主要由右侧大脑中动脉及大脑后动脉供血，经右侧横窦引流；栓塞P1段动脉瘤后，再次造影，动脉瘤不显影，载瘤动脉瘤通畅。部分栓塞血管畸形团后，再行造影见畸形团体积减少，引流静脉通畅。	
手术过程：	

术后客户进行稳定观察，恢复良好出院。出院诊断为右侧颞枕叶动静脉畸形(Q28.200)、右侧大脑后动脉 P1 段动脉瘤 (I67.100)。

入院时间：2022年10月28日 14:36 出院时间：2022年11月11日 11:00 住院天数：14
入院诊断：1. 右侧颞枕叶、中脑占位：动静脉畸形、2. 支气管扩张
诊疗经过：患者因“反复头晕、头痛半年”入院，入院查体：神志清楚，对答切题，双侧瞳孔等大等圆，直径3mm，光反射灵敏，双侧视野初测正常，四肢肌力5级，肌张力正常，双侧病理征阴性，脑膜刺激征阴性。入院前辅助检查：2022-05-24 []医院头部MRI平扫提示：右侧颞枕叶、中脑占位性病变，考虑：动静脉畸形。入院后完善相关入院检查，2022-10-31视野检查提示：双侧视野缺损。2022-11-02 MRI头部轴位冠矢状位增强扫描：右侧枕叶动静脉畸形。占大脑后动脉P1段动脉瘤。脑白质高信号，Fazekas 1级。副鼻窦炎。2022-11-02头部DSA提示：右侧大脑后动脉P1段动脉瘤；右侧颞枕叶动静脉畸形。经全科讨论、征得家属同意后于2022-11-08在全麻下行“右侧大脑后动脉p1段动脉瘤介入栓塞术+右侧颞枕叶动静脉畸形栓塞术+超选动脉造影术”，手术顺利，术后给予补液、镇痛、镇静对症处理，复查CT提示：未见新发出血梗塞灶。复查视野提示：双侧视野缺损较前改善。现患者生命体征平稳，准予出院。
出院时症状或体征：患者精神可，无发热，无明显咳嗽咳痰。查体：：神志清楚，自发睁眼，言语清晰，对答切题，GCS 15分。双侧瞳孔等大等圆约3mm，光反射灵敏，右侧腹股沟穿刺处无渗血、出血，未扪及皮下肿块。四肢活动尚可，四肢肌力5级，肌张力正常。
出院诊断：1. 右侧颞枕叶动静脉畸形；2. 右侧大脑后动脉P1段动脉瘤；3. 支气管扩张。

C先生于2021年12月在我司购买了《复星联合乐健一生中端医疗保险》，出院后即向我司提交了理赔申请。在接到客户的理赔申请后，考虑脑部疾病专业性极强、涉案医疗费用金额较高，公司积极调配高级别专业人员对客户出险情形进行分析核定。

结合多年理赔经验，并与我司医学专家组进行会商，同时主动查阅医学进展文献并咨询医院神经外科专科医生，最终审慎核定右侧颞枕叶动静脉畸形（Q28.200）为先天性疾病，**属于保险合同的责任免除范围**；核定本案右侧大脑后动脉 P1 段动脉瘤属于保险责任范围。即本次理赔申请，客户可获得部分理赔款。

理赔人员据此主动服务，逐项梳理费用清单，以客户为中心、利益最大化为原则，理算医学必需的最大金额理赔款，同时积极与客户沟通，对理赔金额协商一致，并获得客户的认可。达成一致后，我司开辟绿色通道，优先对赔案进行审核处理结案，第一时间让客户收到理赔支付款。

风险提示

责任免除，又称除外责任，是指根据法律规定或合同约定，保险人对某些风险造成的损失或伤害不承担保险金。《中华人民共和国保险法》第十八条规定，保险合同中应包含责任

免除条款。同时，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。由于责任免除所列事项为保险公司不承担的风险，消费者在购买保险产品时，需特别关注。

先天性疾病是指被保险人出生之前或生下来就存在的疾病（病症或体征），这些疾病可能是因为遗传因素，也可能是因为非遗传因素导致。一般情况下，先天性疾病、先天性畸形均列入医疗险约定的责任免除范围，亦在《保险合同》中对于责任免除事项中用显著标记并予以完整释义。

（8）先天性疾病⁴³，遗传性疾病⁴⁴，先天性畸形、变形或染色体异常⁴⁵治疗及其他相关费用，对性传播疾病、艾滋病⁴⁶（AIDS）或者感染艾滋病病毒⁴⁷（HIV 阳性）的治疗及其他相关费用；

⁴³先天性疾病：指被保险人一出生时就具有的疾病（症状或体征）。这些疾病是指因人的遗传物质（包括染色体以及位于其中的基因）发生了对人体有害的改变而引起的，或因母亲怀孕期间受到内外环境中某些物理、化学和生物等因素的作用，使胎儿局部细胞发育异常，导致婴儿出生时有器官、系统在结构或功能上呈现异常。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。

⁴⁴遗传性疾病：指生殖细胞或受精卵的遗传物质（染色体和基因）发生突变或畸变所引起的疾病，通常具有由亲代传至后代的垂直传递的特征。

⁴⁵先天性畸形、变形或染色体异常：指被保险人出生时就具有的畸形、变形或染色体异常。先天性畸形、变形和染色体异常依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》（ICD-10）确定。

⁴⁶艾滋病：指获得性免疫缺陷综合征的简称。获得性免疫缺陷综合征的定义，以世界卫生组织制定的定义为准。如果在被保险人的血液样本中发现艾滋病病毒或其抗体，则认定被保险人已被艾滋病病毒感染或患艾滋病。

⁴⁷艾滋病病毒：指获得性免疫缺陷病毒的简称。

本案客户因多种病因就诊，疾病发生的部位、疾病病因等没有相互关联，责任认定相对简单。客户手术中使用的耗材、手术操作费用分割简易，但住院期间发生的其他医疗费用计算相对复杂，如床位费、诊查护理费用、基础检查检验费用、手术麻醉费用等为常规必需的医疗费用，通常情况下每次住院手术均会产生，在涉及多个部位手术时，相关费用存在交叉，便容易产生理赔纠纷。对于此类案件，我司主动与客户沟通，充分解释保险条款的保障范围和责任免除事项，对保险条款约定的保障内外的医疗费用进行合理切分，切实保障消费者权益，赢得了客户的专业认同和服务认可。

理赔，正常赔付需要理由，拒绝赔付也应有理由，消费者对未获得赔付提出异议亦需要理由，理由均应合理，合理是为友好沟通、达成一致的基础。