

众惠财产相互保险社

附加意外伤害医疗保险 C 款（互联网专属）费率规章

一、基准赔付标准

（一）意外伤害医疗保险金

1. 基准等待期：0 日

2. 基准免赔额：0 元

3. 基准给付比例：100%（以参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，并且以有基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算；或者以未参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，并且未以参加基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算）

60%（以参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，但未以参加基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算）

4. 基准保险金额：3 万

5. 是否限定意外事故发生场所：否

6. 是否限定医疗费用范围：否

7. 基准被保险人参加基本医疗保险状况：参加基本医疗保险

8. 约定的延长期限：基准情形

（二）意外急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金

1. 基准等待期：0 日

2. 基准保险金额：10 万元

二、基准赔付标准对应每人每年基准费率

（一）意外伤害医疗保险金（%）

职业风险分类	一	二	三	四	五	六	S（六类以上）
基准费率（%）	3	4	5	7	12	16	22

注：职业分类依据《众惠财产相互保险社职业分类表》确定。

（二）意外急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金（元）

投保年龄（周岁）	急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金
0（满 28 天）-4	0.16
5-10	0.16
11-15	0.16
16-20	0.16
21-25	0.16
26-30	0.16
31-35	0.16
36-40	0.16

41-45	0.16
46-50	0.16
51-55	0.16
56-60	0.16
61-65	0.41
66-70	0.64
71-75	1.12
76-80	2.08

注：除另有约定外，0 周岁指出生满 28 天且健康出院。

三、参数调整系数

（一）意外伤害医疗保险金

下述各参数调整系数之间为连乘关系。

1. 等待期系数

等待期	90	60	30	0
系数	0.75	0.84	0.92	1.00

注：等待期在两档之间的，采用线性插值的方式计算等待期系数，最长不超过 90 天，续保不适用等待期系数。

2. 免赔额系数

免赔额(元)	系数
0	1.00
100	0.95
200	0.90
300	0.85
500	0.70
>500	[0.20, 0.70]

注：免赔额在两档之间的，采用线性插值的方式计算免赔额。

3. 给付比例系数

（1）“以参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，并且以有基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算；或者以未参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，并且未以参加基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算”给付比例系数

给付比例	50%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%
系数	0.52	0.62	0.67	0.72	0.77	0.81	0.86	0.91	0.96	1.00

注：给付比例在两档之间的，采用线性插值的方式计算给付比例系数，超出上表范围参照各档之间系数给予调整。

（2）“以参加基本医疗保险或公费医疗身份投保，但未以参加基本医疗保险或公费医疗身份就诊并结算”给付比例系数

给付比例	30%	40%	50%	60%	70%	80%
系数	0.94	0.96	0.98	1.00	1.05	1.1

注：给付比例在两档之间的，采用线性插值的方式计算给付比例系数，超出上表范围参照各档之间系数给予调整。

4. 保险金额系数

保险金额（万元）	系数
(0, 1]	[1.1, 1.3)
(1, 3]	[1.0, 1.1)
(3, 5]	[0.9, 1.0)
(5, 10]	[0.8, 0.9)
>10	[0.7, 0.8)

注：保险金额越低，系数值越大。

5. 约定场所系数

是否限定意外事故发生场所	系数
否	1.0
是（仅限工作场所，仅限乘坐公共交通工具期间等）	0.5

6. 约定医疗费用系数

是否限定医疗费用范围	系数
否	1.0
限定为基本医疗保险范围内医疗费用	0.7

7. 被保险人参加基本医疗保险状况系数

被保险人参加基本医疗保险状况	系数
已参加	1.0
未参加	1.2

注：被保险人参加公费医疗的，视同参加基本医疗保险。

8. 约定的延长期限系数

约定的延长期限	系数
基准情形	1.00
意外伤害事故发生之日起满 1 年	1.05
意外伤害事故发生之日起满 540 天	1.10
意外伤害事故发生之日起满 2 年	1.15

注：基准情形指本社承担意外伤害医疗保险责任的延长期限为保险期间届满日后 30 日内（含第 30 日）接受的治疗且最长不超过本次意外伤害事故发生之日起 180 日内（含第 180 日）。

9. 延长期意外伤害医疗保险金限额系数

限额（元）	[50, 500]	(500, 1000]	(1000, 2000]	>2000
系数	[0.8, 0.9]	(0.9, 1.0]	(1.0, 1.05]	(1.05, 1.1]

注：约定的延长期限为基准情形时，不适用此系数。

（二）意外急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金

1. 等待期系数

等待期	90	60	30	0
系数	0.75	0.84	0.92	1.00

注：等待期在两档之间的，采用线性插值的方式计算等待期系数，最长不超过 90 天，续保不适用等待期系数。

四、费率调整系数

下述各费率调整系数之间为连乘关系，年基准费率可依据以下费率调整系数上下浮动。

1. 客户健康风险状况系数

客户健康风险状况	系数
健康风险较低	[0.4, 0.8)
健康风险一般	[0.8, 1.0]
健康风险较高	(1.0, 2.0]

注：根据客户的健康情况（例如职业情况、吸烟状况、体检情况、BMI 水平）、体现客户健康意识和生活作息方式（例如步数达标、参与健康文堂阅读或打卡、连续血脂血糖监测并上传数据）等因素综合确定客户的风险状况水平。

2. 预期年度参保人数系数

预期年度参保人数 (N 人)	系数
$N > 100000$	[0.3, 0.6)
$50000 < N \leq 100000$	[0.6, 0.7)
$20000 < N \leq 50000$	[0.7, 0.9)
$5000 < N \leq 20000$	[0.9, 1.1)
$N \leq 5000$	[1.1, 1.5]

注：按渠道年度预估投保人数规模，进行划分。

3. 费用率系数

费用率	系数
[0%, 15%)	[0.650, 0.765)
[15%, 25%)	[0.765, 0.867)
[25%, 35%]	[0.867, 1.000]

4. 第三方渠道风险管理水平系数

第三方渠道风险管理水平	系数
较好（渠道年保险费规模大于 2 亿，对接保险公司数量大于 10 家，有核保、精算背景人员，有独立的法律部门，有风险控制措施或工具）	[0.5, 1.0]
一般（渠道年保险费规模小于 2 亿，对接保险公司数量小于 10 家，无核保、精算背景人员，无独立的法律部门，无风险控制措施或工具）	(1.0, 2.0]

注：根据渠道规模、资质、历史经营情况等要素由核保人综合评估后取值。对于“较好”档系数，渠道满足的标准越多风险越低，给予的下浮越多；对于“一般”档系数，渠道满足的标准越多风险越高，给予的上浮越多。

5. 经验/预期赔付率系数

经验/预期赔付率	系数
[0%, 40%)	[0. 40, 0. 60)
[40%, 65%)	[0. 60, 1. 00)
[65%, 75%]	1. 00
>75%	(1. 00, 2. 00]

6. 短期费率系数

保险期间(月)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
按年费率%	10	20	30	40	50	60	70	80	85	90	95	100

注：(1) 保险期间在一个月以上，不足二个月的，按二个月计算；保险期间在二个月以上，不足三个月的，按三个月计算，依此类推；(2) 保险期间在 15 日以下（含 15 日），按如下公式计算年费率的比例：保险期间天数×2.5/365；保险期间在 15 日以上不满一个月的，按一个月计算。

五、保险费计算公式

意外伤害医疗保险费 = 意外伤害医疗保险金额×意外伤害医疗保险金每人每年基准保险费×参数调整系数×费率调整系数

意外急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险费 = 急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金额/100000×急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险金每人每年基准保险费×参数调整系数×费率调整系数

每人保险费（一次性支付）= 意外伤害医疗保险费 + 急性肺损伤导致的体外膜肺氧合（ECMO）治疗保险费

每人每期保险费（分期支付）= 每人保险费（一次性支付）/总分期期数

当某项责任未投保时，该项责任对应保险费为零。