

中国保险行业协会标准

T/IAC XXXXX—XXXX

重大疾病保险客户健康管理指引
第 4 部分：优选的重疾前症风险判定

（征求意见稿）

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

目 次

前言	II
引言	III
1 范围	1
2 概述	1
2.1 风险判定目的	1
2.2 风险判定依据	1
3 风险判定指标	1
4 判定权重	3
参考文献	5

前 言

T/IAC XXXX《重大疾病保险客户健康管理指引》拟分为以下几部分：

- 第1部分：重疾前症客户健康管理服务规划；
- 第2部分：重疾前高风险病症判定和分类；
- 第3部分：优选重疾前症定义和编码；
- 第4部分：优选的重疾前症风险判定；
- 第5部分：健康管理服务的项目选择；
- 第6部分：的健康管理服务项目定义和描述；
- 第7部分：优选的健康管理服务项目子计划和编码；
- 第8部分：健康管理服务类型和定义；
- 第9部分：健康管理服务商分类和要求；
- 第10部分：健康管理服务要求；
- 第11部分：健康管理服务评价；
- 第12部分：重疾险和健康管理服务组合。

本部分为T/IAC XXX的第4部分。

本部分按照GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本部分由中国保险行业协会提出并归口。

本部分起草单位：前海再保险、闻康惠尔健康管理，上海因旭企业管理咨询、富德生命人寿、百年人寿、大童保险经纪、泰康人寿、太保寿险、中国人寿、平安人寿、中银三星人寿、幸福人寿、新华人寿、太平人寿、人民人寿、民生人寿、阳光保险集团、阳光人寿、阳光财险、平安养老、建信人寿、同方全球人寿、中邮人寿、平安健康、和谐健康、昆仑健康、光大永明人寿、天安人寿、恒大人寿、国华人寿、中荷人寿、农银人寿、华泰人寿、北大方正人寿、中华联合人寿、爱心人寿、安邦养老、新华养老、泰康养老、君岭健康管理咨询、爱家早查等公司。另，项目指导专家有中国工程院陈君石院士、中国健康管理协会李明副秘书长、中国疾病预防控制中心流行病学办公室主任么鸿雁。。

本部分主要起草人：

重大疾病保险客户健康管理指引

第4部分：优选的重疾前症风险判定

1 范围

T/IAC XXX的本部分规定了重疾前症风险的判定目的、依据、指标和权重等。
本部分适用于重大疾病保险（含癌症保险及其他疾病保险）保险期间的健康管理服务。

2 概述

2.1 风险判定目的

为保险公司在选择健康管理服务时，来优先选用病症及不同风险大小相对应的管理措施，提供参考依据。

2.2 风险判定依据

重疾前症风险判定主要依据了临床医学和流行病学的相关知识。

3 风险判定指标

根据重疾前症的疾病症状、病程、临床检查指标、分期分级等，对重疾前症转变为重大疾病的风险高低判断见表1。

表1 重疾前症风险判定表

重疾前症		风险判断			关键风险指标监测
		高风险	中风险	低风险	
癌前病症	甲状腺结节	TI-RADS 4级及以上，结节大小>1cm，有动态变化	TI-RADS 3级，1cm>结节大小>5mm，无动态变化	TI-RADS 2级及以下，结节<5mm	影像学检查，结节大小和动态变化
	肺结节	结节大小>1cm，有动态变化	1cm>结节大小>5mm，无动态变化	结节<5mm	影像学检查，结节大小和动态变化
	慢性病毒性肝炎（含慢性乙型肝炎、慢性丙型肝炎）	合并肝硬化，肝功能异常	无肝硬化，肝功能异常	无肝功能异常	肝功能，肝脏影像学检查
	肝硬化	代偿期和失代偿期的肝硬化			肝脏影像学检查和活检
	乳腺囊性增生并乳腺导管上皮增生IIIa、IIIb	伴有疼痛、乳头溢液等症状	无动态变化和症状		临床症状，乳腺影像学检查，穿刺

重疾前症	风险判断			关键风险指标监测	
	高风险	中风险	低风险		
宫颈上皮内瘤变 (CIN) I-III	CIN III	CIN II	CIN I	病理学检查	
腺瘤型大肠息肉	有腹痛症状、便潜血阳性			肠镜, 病理学检查, 临床症状	
幽门螺杆菌感染并发胃炎	伴有萎缩性胃炎	伴有胃炎	新发生, 无症状	细菌检查	
慢性萎缩性胃炎	病理检查有低分化	病理学检查组织分化良好		胃镜检查, 活组织检查	
慢性胃溃疡	溃疡面积>3cm, 边缘不规则, 组织分化不良	慢性胃溃疡有并发症	慢性胃溃疡无并发症	胃镜检查, 活组织检查	
慢性炎症性肠炎	重度慢性肠炎	中度慢性肠炎	轻度慢性肠炎		
女性生殖道人乳头瘤病毒 (HPV) 感染	CIN III	CIN II	CIN I	皮损症状, 病理学改变	
个别器官损害重疾前症	冠心病	冠心病有心绞痛、心率失常、高血压或糖尿病	无心绞痛、心律失常, 无糖尿病、高血压	临床症状, 心电图, 运动/动态心电图	
	慢性心力衰竭	心衰 (CCSC加拿大心血管协会四级分级法) 2级及以上, 有急性心力衰竭	慢性心衰1级	临床症状、心脏超声检查	
	恶性心律失常	病情急, 恶性心律失常均需要尽快处理。	偶发, 无心脏或其他基础性疾病	心电图和动态心电图	
	慢性肺源性心脏病	肺、心功能失代偿期	肺、心功能代偿期	临床症状、心脏超声检查	
	慢性支气管炎	慢性支气管炎伴慢性阻塞性肺病或肺心病	单纯慢性支气管炎急性加重期	单纯慢性支气管炎慢性缓解期	临床症状
	支气管哮喘	哮喘伴有慢性阻塞性肺病	单纯哮喘, 临床分级为中重度、持续发作	单纯哮喘, 临床分级为轻度、间隙发作	临床症状、发生频率和发作时的PEF (峰流速)
	慢性阻塞性肺病	WHO的GOLD分级2级和3级	WHO的GOLD分级1级和0级		肺功能指标 FEV1, FEV1/FVC
	酒精性肝病	临床五型分类中的酒精性肝纤维化 (AF) 和酒精性肝硬化 (AC), 合并病毒性肝炎者	临床五型分类中的酒精性肝炎 (AH)	临床五型分类中的轻症酒精性肝病 (AML)、酒精性脂肪肝	饮酒史和肝脏影像检查
	非酒精性脂肪性肝病 (F0-4 分度的 F1 以上)	中度脂肪肝	中度脂肪肝	轻度脂肪肝	超声检查中的脂肪占比
	转氨酶重度增高 (>正常 10 倍以上)	转氨酶重度增高并发其他肝脏疾病	单纯转氨酶重度增高		肝功能和肝影像学检查

重疾前症	风险判断			关键风险指标监测	
	高风险	中风险	低风险		
慢性肾盂肾炎	肾功能不全期、肾功能衰竭期、尿毒症期	慢性肾盂肾炎肾功能储备代偿期		临床症状，肾功能检查	
慢性肾小球肾炎	有肾功能不全	无肾功能不全		临床症状，肾功能检查	
肾病综合征	原发和继发的肾病综合征			GFR（肾小球滤过率）	
慢性胰腺炎	各种原因导致的慢性胰腺炎			胰脏影像学检查，胰酶检测	
TIA（短暂性脑缺血发作）	高血压、糖尿病、心脏病、高血脂等各种原因导致的TIA（短暂性脑缺血发作）			临床症状，血压，血糖，血脂，心律等	
多器官损害重疾前症	原发性高血压	A有2项，B有3项，有心脑血管等器官损害的并发症 (A: 高血压、高血糖、高血脂 B: 吸烟、病程>5年、超重)	A有1项，B有2项 (A: 高血压、高血糖、高血脂 B: 吸烟、病程>5年、超重)	A有1项，B有1项 (A: 高血压、高血糖、高血脂 B: 吸烟、病程>5年、超重)	血压、血糖、血脂、吸烟、体重、病程长短
	II型糖尿病				
	高脂血症				
	重度肥胖且BMI>36				
	睡眠呼吸暂停综合征				

4 判定权重

依据重大疾病的疾病发生概率的大小，市场上重疾保险的经验理赔数据，以及重疾前症和重大疾病的关联性，可排列出的重疾前症权重的优先顺序，使用者可根据产品优先使用排列靠前的重疾前症来进行健康和疾病风险管理。重疾前症的权重优先顺序如下：

- a) 癌前病症类；
- b) II型糖尿病；
- c) 高血压；
- d) 心脏病症；
- e) TIA 短暂性脑缺血发作；
- f) 肝脏病症；
- g) 肺脏病症；
- h) 肾脏病症；
- i) 高脂血症；
- j) 慢性胰腺炎；
- k) 慢性溃疡性结肠炎；

- 1) 重度肥胖(BMI>36)。
-