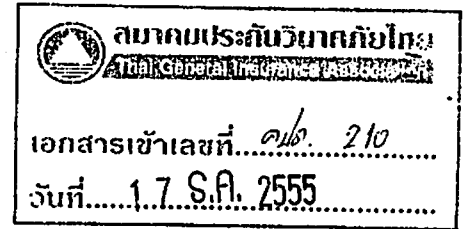




สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission



ที่ 4390/ ๖. ๒๕๖1

๒ ธันวาคม 2555

เรื่อง กรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรง (Guideline)

เรียน นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย กรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรง (Guideline) จำนวน 14 แผ่น

ตามที่ สมาคมประกันวินาศภัยไทยและสมาคมประกันชีวิตไทย ได้เสนอ “ร่างค่านิยามโรคร้ายแรง 50 โรค”มายังสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อพิจารณาให้ภาคธุรกิจใช้เป็นกรอบแนวทางปฏิบัติ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

บัดนี้ นายทะเบียนได้ให้ความเห็นชอบกรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรง 50 โรสดังกล่าว (ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย) ดังนี้

1. กรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรงเป็นเงื่อนไขสูงสุด (Maximum Requirement) ที่บริษัทจะใช้ในการรับประกันภัยได้ บริษัทสามารถปรับลดเงื่อนไขได้
2. กรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรงใช้กับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยื่นขอรับความเห็นชอบใหม่
3. ในการยื่นคำขอรับความเห็นชอบการกำหนดค่านิยามความคุ้มครองภาวะหรือโรคที่นอกเหนือไปจาก 50 โรคข้างต้น ขอให้บริษัทยื่นคำรับรองของแพทย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมเพื่อประกอบการพิจารณา และสามารถใช้อ้างอิงได้ว่ามีความถูกต้องชัดเจนตามหลักเกณฑ์การวินิจฉัยและมาตรฐานทางการแพทย์ที่เป็นสากล

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายประเวช งามอาจสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ฝ่ายกำกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต 4

โทร. 0-2513-4892

โทรสาร 0-2515-3983

กรอบแนวทางปฏิบัติการกำหนดค่านิยามโรคร้ายแรง (Guideline)

ประกอบด้วยหัวข้อหลัก 3 หัวข้อ ดังนี้

1. การปฏิบัติกิจวัตรประจำวัน
 2. การจัดระดับความผิดปกติของหัวใจของ New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment
 3. ค่านิยามโรคร้ายแรง 50 โรค
1. การปฏิบัติกิจวัตรประจำวัน คือ ความสามารถในการปฏิบัติภารกิจหลักประจำวันของคนปกติ 6 ชนิด ซึ่งเป็นเกณฑ์ทางการแพทย์ในการประเมินผู้ป่วยที่ไม่สามารถปฏิบัติภารกิจดังกล่าวได้ ดังนี้
 - (1) ความสามารถในการเคลื่อนย้าย เช่น ความสามารถในการเคลื่อนย้ายจากเก้าอี้ไปกลับเตียงได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับการช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 - (2) ความสามารถในการเดินหรือเคลื่อนที่ เช่น ความสามารถในการเดินหรือเคลื่อนที่จากห้องหนึ่งไปยังอีกห้องหนึ่งได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับความช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 - (3) ความสามารถในการแต่งกาย เช่น ความสามารถในการสวมหรือถอดเสื้อผ้าได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับความช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 - (4) ความสามารถในการอาบน้ำชำระร่างกาย เช่น ความสามารถในการอาบน้ำ รวมถึงการเข้าและออกจากห้องอาบน้ำได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับความช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 - (5) ความสามารถในการรับประทานอาหาร เช่น ความสามารถในการรับประทานอาหารได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับความช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 - (6) ความสามารถในการขับถ่าย เช่น ความสามารถในการใช้ห้องน้ำเพื่อการขับถ่าย รวมถึงการเข้าและออกจากห้องน้ำได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องได้รับความช่วยเหลือจากผู้อื่นหรือใช้อุปกรณ์ช่วย
 2. การจัดระดับความผิดปกติของหัวใจของ New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment คือเกณฑ์การจัดระดับความผิดปกติของหัวใจ โดยอ้างอิงจาก New York Heart Association จากสหรัฐอเมริกา ซึ่งใช้เป็นมาตรฐานสำหรับการประเมินความผิดปกติของหัวใจเมื่อเทียบกับความสามารถในการมีกิจกรรมประจำวันต่าง ๆ 4 ระดับ ดังนี้

ระดับ 1 สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้โดยไม่จำกัด และไม่ส่งผลให้เกิดอาการผิดปกติ เช่น อ่อนเพลีย หายใจหอบเหนื่อย หรือเจ็บหน้าอก (Angina Pain)

ระดับ 2 สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันโดยมีข้อจำกัดเล็กน้อย เช่น มีอาการอ่อนเพลีย หายใจหอบเหนื่อย หรือเจ็บหน้าอก (Angina Pain) ซึ่งคนปกติจะไม่มีอาการดังกล่าว

ระดับ 3 สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันโดยมีข้อจำกัดอย่างมาก เมื่อมีการปฏิบัติกิจวัตรประจำวันเพียงเล็กน้อย ก็ส่งผลให้เกิดอาการผิดปกติเช่น มีอาการอ่อนเพลีย หายใจหอบเหนื่อย หรือเจ็บหน้าอก (Angina Pain)

ระดับ 4 ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันใดๆ ได้เลย เนื่องจากมีอาการผิดปกติ เช่น มีอาการอ่อนเพลีย หายใจหอบเหนื่อย แม้ในขณะที่พัก

3. คำนิยามโรคร้ายแรง 50 โรค

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
1	โรคสมองเสื่อมชนิดอัลไซเมอร์ (Alzheimer's disease)	การได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยาว่าเป็นโรคสมองเสื่อม (Alzheimer's disease) ร่วมกับมีความบกพร่องทางระบบประสาทอันเป็นสาเหตุทำให้ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ทั้งนี้ไม่รวมถึงโรคสมองเสื่อมที่มีผลมาจากยา แอลกอฮอล์ และสภาวะทางจิต
2	โรคโลหิตจางจากไขกระดูกไม่สร้างเม็ดโลหิต (Aplastic Anemia)	การเกิดภาวะล้มเหลวในระบบการสร้างเซลล์เม็ดเลือดทุกชนิดจากไขกระดูกอย่างถาวร (Irreversible persistent bone marrow failure) โดยได้รับการวินิจฉัยยืนยันจากผลการเจาะไขกระดูก (Bone Marrow biopsy) ทำให้คนไข้มีอาการซีด และ เม็ดเลือดขาวต่ำ และเกล็ดเลือดต่ำ และต้องได้รับการรักษา โดยวิธีใดวิธีหนึ่งต่อไปนี้ (1) รักษาโดยการรับเลือด (Blood product transfusion) (2) ให้อาหารหรือสารกระตุ้นไขกระดูก (Marrow stimulating agents) (3) ให้อาหารหรือสารที่กดระบบภูมิคุ้มกันของร่างกาย (Immunosuppressive agents) (4) ปลุกถ่ายไขกระดูก (Bone marrow transplant)
3	โรคเยื่อหุ้มสมองและไขสันหลังอักเสบจากเชื้อแบคทีเรีย (Bacterial meningitis)	โรคเยื่อหุ้มสมองและไขสันหลังอักเสบจากเชื้อแบคทีเรียที่ได้รับการยืนยันโดยการเจาะน้ำไขสันหลัง (Cerebrospinal Fluid by Lumbar puncture) ทำให้มีความบกพร่องของระบบประสาทต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย.....วัน (ไม่เกิน 60 วัน) และไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวรตั้งแต่ 1 อย่างขึ้นไป ทั้งนี้ไม่รวมถึงโรคเยื่อหุ้มสมองและไขสันหลังอักเสบที่เกิดจากภาวะภูมิคุ้มกันบกพร่อง
4	เนื้องอกในสมอง ชนิดที่ไม่ใช่มะเร็ง (Benign brain tumor)	เนื้องอกชนิดที่ไม่ใช่มะเร็งในกะโหลกศีรษะ ที่ได้รับการยืนยันโดยภาพถ่ายเอกซเรย์สมองด้วยคอมพิวเตอร์ (CT Scan) หรือคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้า (MRI) และมีอาการดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ (1) เนื้องอกนั้นเป็นอันตรายถึงชีวิต (2) สร้างความเสียหายให้แก่สมอง โดยก่อให้เกิดความดันในกะโหลกศีรษะเพิ่มขึ้น และมีอาการทางระบบประสาท เช่น ชัก จอประสาทตาบวม ประสาทรับความรู้สึกหรือเคลื่อนไหวผิดปกติ (3) ได้รับการรักษาโดยการผ่าตัดออก หรือ ทำ Gamma Knife ทั้งนี้ไม่รวมถุงซีส เนื้องอกแกรนูโลมา (Granuloma) ความผิดปกติของเส้นเลือด (Vascular malformation) ก้อนเลือดในสมอง (Hematoma) เนื้องอกที่ต่อมพิทูอิทารีหรือที่ไขสันหลัง (Tumor of the Pituitary Gland or spinal cord) เนื้องอกที่เส้นประสาท อคูสติค (Tumor of the acoustic nerve)

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
5	ตาบอด (Blindness)	การสูญเสียการมองเห็นของตาทั้งสองข้าง และต้องได้รับคำยืนยันจากจักษุแพทย์ว่าเป็นการสูญเสียอย่างถาวรและไม่สามารถแก้ไขให้ดีขึ้นได้ โดยมีการมองเห็นของลานสายตาทั้งสองข้างน้อยกว่า 3 / 60 หรือลานสายตาแคบกว่า 10 องศา
6	โรคมะเร็งระยะลุกลาม (Invasive Cancer)	<p>การเกิดขึ้นของเนื้องอกหรือเซลล์ที่ได้รับการตรวจยืนยันทางพยาธิวิทยาว่าเป็นมะเร็ง และมีการลุกลามลึกเกินกว่าชั้นรองรับเนื้อเยื่อชั้นผิว (Basement Membrane) หรือกระจายไปยังเนื้อเยื่อข้างเคียง หรือไปยังอวัยวะอื่นๆ ทั้งนี้ให้รวมถึงมะเร็งเม็ดเลือดขาว มะเร็งต่อมน้ำเหลือง และมะเร็งของไขกระดูก มะเร็งเนื้อรก ทั้งนี้ไม่รวมถึง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มะเร็งต่อมลูกหมาก (Prostate Cancer) มะเร็งต่อมไทรอยด์ (Thyroid Cancer) หรือ มะเร็งกระเพาะปัสสาวะ (Urinary Bladder Cancer) ระยะ T1N0M0 ตาม TNM Classification (2) มะเร็งเม็ดเลือดขาวชนิด Chronic Lymphocytic Leukemia น้อยกว่า RAI ระยะที่ 3 (Stage 3) (3) มะเร็งในระยะเริ่มแรกที่ยังไม่ลุกลาม (Non-invasive cancer, Carcinoma in Situ) (4) มะเร็งผิวหนังทุกชนิด (Any Skin Cancers) ยกเว้นมะเร็งผิวหนังเมลาโนมา ชนิดร้ายแรง (Malignant Melanoma) ที่จัดอยู่ในระยะที่ 2 (Stage II) ขึ้นไป โดยอ้างอิงตามระบบการแบ่งระยะความรุนแรงของโรคมะเร็งเมลาโนมาของ American Joint Committee on Cancer (5) กลุ่มเนื้องอกชนิด Borderline หรือ กลุ่มเนื้องอกที่มีโอกาสเป็นมะเร็งน้อย (Low Malignant Potential) (6) เนื้องอกที่ผลทางพยาธิวิทยาจัดเป็นเนื้องอกระยะก่อนเป็นมะเร็ง (Pre-Malignant) เช่น CIN I CIN II CIN III (7) มะเร็งในผู้ป่วยที่ติดเชื้อเอชไอวี (8) มะเร็งที่เกิดขึ้นซ้ำ หรือแพร่กระจายจากส่วนอื่น โดยที่มะเร็งนี้เกิดขึ้นครั้งแรกก่อนสัญญาณมีผลบังคับ หรือภายใน 90 วันหลังสัญญาณมีผลบังคับ
7	โรคกล้ามเนื้อหัวใจ (Cardiomyopathy)	<p>การเกิดโรคกล้ามเนื้อหัวใจ (Cardiomyopathy) ซึ่งต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทั้ง 2 ข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีการสูญเสียหน้าที่ของหัวใจห้องล่างซ้ายอย่างถาวรเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 90 วัน แม้ได้รับการรักษาอย่างเต็มที่ที่ยืนยันผลโดยการทำภาพสะท้อนหัวใจ (Echocardiogram) (2) มีความผิดปกติของหัวใจหรือความบกพร่องทางกายถึงระดับ 4 (ต่ำกว่าระดับ 4 ได้) ตาม The New York Heart Association Classification of Cardiac impairment

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
		<p>ทั้งนี้ไม่รวมถึงโรคกล้ามเนื้อหัวใจซึ่งมีสาเหตุโดยตรงจากการดื่มสุรา หรือการใช้ยาในทางที่ผิด (Drug abuse)</p>
8	<p>ตับวาย (Chronic Liver Disease / End-stage Liver disease / Liver failure)</p>	<p>หมายถึง อาการตับวายระยะสุดท้าย ซึ่งมีผลทำให้เกิดโรคตับแข็ง และมีอาการดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ดีซ่านอย่างถาวร (2) ท้องมาน (Ascites) (3) เกิดพยาธิสภาพทางสมอง (Encephalopathy) หรือ กลุ่มอาการไตวายอันเป็นผลมาจากตับวาย (Hepatorenal syndrome) <p>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงโรคตับที่มีสาเหตุจากการดื่มสุรา (Alcoholic Cirrhosis) การใช้ยาในทางที่ผิด (Drug abuse) หรือการใช้สารเสพติด</p>
9	<p>โรคหลอดลมปอดอุดกั้นเรื้อรังขั้นรุนแรง / โรคปอดระยะสุดท้าย (Severe Chronic Obstructive Pulmonary Disease / End-stage Lung disease)</p>	<p>หมายถึงโรคหลอดลมปอดอุดกั้นเรื้อรังขั้นรุนแรง หรือโรคปอดระยะสุดท้ายที่ได้รับการยืนยันการวินิจฉัยโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญระบบทางเดินหายใจและมีลักษณะต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) จำเป็นต้องให้ออกซิเจนตลอดไป โดยข้อบ่งชี้ของการให้ออกซิเจนคือ แรงดันออกซิเจนในหลอดเลือดแดงน้อยกว่าหรือเท่ากับ 55 mmHg ขณะหายใจอากาศปกติ (2) มีค่า Force Expiratory Volume 1st second (FEV 1) น้อยกว่า 1 ลิตรอย่างต่อเนื่อง
10	<p>ภาวะโคม่า (Coma)</p>	<p>การสลบ หรือหมดความรู้สึกที่ได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์ หรือ ประสาทศัลยแพทย์ (Neurosurgeon) และตรวจพบลักษณะต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ไม่มีการตอบสนองต่อสิ่งเร้าภายนอกอย่างน้อย 96 ชั่วโมง (2) ต้องอาศัยเครื่องช่วยชีวิตเพื่อพยุงชีพ (3) ได้รับการประเมินว่าสมองถูกทำลายอย่างถาวร มีผลทำให้ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันอย่างหนึ่งอย่างใดอย่างถาวร ภายหลังจากวันที่สลบหรือหมดความรู้สึก <p>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการสลบหรือหมดความรู้สึกที่มีสาเหตุโดยตรงจากการดื่มสุรา หรือการใช้ยาในทางที่ผิด (Drug abuse)</p>

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
11	โรคหลอดเลือดหัวใจตีบที่รักษาด้วยการสวนหลอดเลือดหัวใจ (Coronary Artery Disease requiring Angioplasty)	การขยายเส้นเลือดกล้ามเนื้อหัวใจที่อุดตัน โดยวิธีการขยายหลอดเลือดหัวใจ (Angioplasty) การใส่อุปกรณ์ค้ำหลอดเลือดหัวใจ (Stent insertion) เลเซอร์ (Laser) หรือ หัตถการอื่นๆ ที่ทำในหลอดเลือดแดงหัวใจ (Other intra-arterial procedure) หลอดเลือดหัวใจในที่นี้หมายถึง Left Main Artery ตีบอย่างน้อยร้อยละ 50 หรือ Left Anterior Descending, Circumflex และ Right Coronary Artery ตีบอย่างน้อยร้อยละ 60 ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการตรวจหลอดเลือดหัวใจด้วยภาพรังสี (Diagnostic angiography)
12	การผ่าตัดเส้นเลือดเลี้ยงกล้ามเนื้อหัวใจ (Coronary Artery By-pass Surgery)	การผ่าตัดโดยการเปิดเข้าทางทรวงอก เพื่อรักษาโรคที่เกิดจากเส้นเลือดเลี้ยงกล้ามเนื้อหัวใจตีบหรือตัน โดยการตัดต่อเส้นเลือดใหม่ ทั้งนี้ไม่รวมถึงการขยายเส้นเลือดกล้ามเนื้อหัวใจที่อุดตัน โดยวิธีการขยายหลอดเลือดหัวใจ (Angioplasty), การใส่อุปกรณ์ค้ำหลอดเลือดหัวใจ (Stent Insertion), เลเซอร์ (Laser) หรือหัตถการอื่นๆ ที่ทำในหลอดเลือดแดงหัวใจ (Other Intra-arterial procedures)
13	กล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันจากการขาดเลือด (Acute Heart Attack)	การเกิดกล้ามเนื้อหัวใจตายอย่างเฉียบพลันโดยมีลักษณะครบทั้ง 3 ข้อดังนี้ (1) มีประวัติการเจ็บหน้าอกซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของหัวใจขาดเลือด (2) มีการเพิ่มขึ้นของ Cardiac Troponin (T or I อย่างน้อย 3 เท่าของค่าบนของค่าช่วงปกติ หรือ มีการเพิ่มขึ้นของ CKMB อย่างน้อย 2 เท่าของค่าบนของค่าช่วงปกติ) (3) มีการเปลี่ยนแปลงของคลื่นไฟฟ้าหัวใจที่เกิดขึ้นใหม่และมีลักษณะจำเพาะสำหรับโรคกล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันครั้งแรก
14	การผ่าตัดลิ้นหัวใจโดยวิธีการเปิดหัวใจ (Open Heart Surgery for the Heart Valve)	การผ่าตัดเปิดหัวใจ (Open heart Surgery) เพื่อเปลี่ยนหรือซ่อมแซมลิ้นหัวใจ อันมีสาเหตุมาจากความบกพร่องในการทำงานของลิ้นหัวใจ แต่ไม่รวมถึงการทำบอลลูน (Balloon) การใช้สายสวน (Catheter Techniques) หรือหัตถการ ที่ทำผ่านหลอดเลือดแดง (Intra-arterial procedures)
15	ไตวายเรื้อรัง (Chronic Kidney Failure)	ภาวะไตวายระยะสุดท้ายซึ่งเกิดจากไตวายเรื้อรังทั้ง 2 ข้างจนไม่สามารถฟื้นกลับมาทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ และเป็นผลให้ต้องทำการล้างไตเป็นประจำ หรือต้องทำการปลูกถ่ายไตใหม่
16	การสูญเสียการได้ยิน (Loss of Hearing)	การสูญเสียประสิทธิภาพของการฟังของหูทั้งสองข้างโดยไม่สามารถรักษาให้กลับคืนสู่สภาพเดิมได้ ซึ่งเป็นผลมาจากโรคหรืออุบัติเหตุ การวินิจฉัยจะต้องทำโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญทาง หู คอ จมูก และมีหลักฐานทางการแพทย์ยืนยัน โดยมีผลการทดสอบการได้ยิน (Audiometry) และมีค่าผลการตรวจรับเสียง (Sound threshold tests) ที่ 80 เดซิเบลหรือมากกว่าในทุกความถี่ และการสูญเสียนี้ต้องคงอยู่ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
17	การสูญเสียการดำรงชีพอย่างอิสระ (Loss of independent living)	การบาดเจ็บ การเจ็บป่วยหรือการเสื่อม ซึ่งทำให้ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ไม่ว่าจะใช้หรือไม่ใช้เครื่องมือ หรืออุปกรณ์พิเศษเพื่อการช่วยเหลือ หรือปรับแต่งสำหรับผู้พิการก็ตาม คำว่าถาวรหมายถึง การปราศจากซึ่งโอกาสในการกลับมาที่มีความสามารถดั้งเดิม ด้วยความรู้ทางการแพทย์และเทคโนโลยีที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และการสูญเสียนี้ต้องคงอยู่ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน
18	การทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (Total and permanent disability - TPD)	<p>ผู้เอาประกันภัยเกิดทุพพลภาพทั้งหมดอย่างถาวร อันเป็นผลมาจากการเจ็บป่วยหรือการบาดเจ็บโดยไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป และไม่สามารถทำงานหรือประกอบอาชีพใดๆ เพื่อรับค่าตอบแทนหรือกำไรได้ การทุพพลภาพดังกล่าวต้องเป็นต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน ทั้งนี้ให้รวมถึง การสูญเสียหรือการทุพพลภาพอันเป็นผลมาจากการได้รับบาดเจ็บ หรือการเจ็บป่วยซึ่งเป็นผลทำให้เกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) สูญเสียสายตาทั้งสองข้าง (2) สูญเสียมือสองข้าง หรือเท้าสองข้าง หรือมือหนึ่งข้างและเท้าหนึ่งข้าง (3) สูญเสียสายตาหนึ่งข้างและสูญเสียมือหนึ่งข้าง หรือสูญเสียวตาหนึ่งข้างและเท้าหนึ่งข้าง <p>อนึ่ง บริษัทจะคุ้มครองการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง อันเป็นผลจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยซึ่งเกิดขึ้นภายหลังวันที่สัญญาเริ่มมีผลบังคับ</p>
19	การสูญเสียความสามารถในการพูด (Loss of speech)	การสูญเสียความสามารถในการพูดทั้งหมดอย่างสิ้นเชิงและถาวรเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง 12 เดือน อันเป็นผลจากโรคหรืออุบัติเหตุของกล่องเสียง โดยมีรายงานทางการแพทย์ บ่งชี้ถึงสาเหตุและภาวะการสูญเสียความสามารถในการพูดอย่างถาวร โดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญด้าน หู คอ จมูก แต่ไม่รวมถึงการผิดปกติทางจิตหรือโรคทางสมองที่มีผลต่อความสามารถในการพูด
20	แผลไหม้ฉกรรจ์ (Major burn)	<p>การเกิดแผลไหม้ในระดับ 3 (Third degree burn) กินบริเวณของพื้นผิวทั่วร่างกายอย่างน้อยร้อยละ 20 วัดตามมาตรฐานทางการแพทย์ โดยได้รับการวินิจฉัยโดย ศัลยแพทย์ และต้องเป็นอุบัติเหตุที่เกิดจากไฟไหม้ น้ำร้อนลวก ไฟฟ้า สารเคมี และการแผ่รังสี</p> <p>หมายเหตุ บริษัทประกันภัยบางบริษัทอาจกำหนดพื้นผิวทั่วร่างกายที่เกิดแผลไหม้น้อยกว่าร้อยละ 20 โดยร่วมกับเงื่อนไขการจ่ายแบบผลประโยชน์จำกัดเป็นร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยก็ได้</p>
21	การบาดเจ็บที่ศีรษะอย่างรุนแรง (Major Head Trauma)	การบาดเจ็บที่ศีรษะอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุทำให้สมองได้รับความกระทบกระเทือนจนไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน และได้รับการวินิจฉัยและประเมินโดยแพทย์

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
22	การผ่าตัดเปลี่ยนอวัยวะหรือปลูกถ่ายไขกระดูก (Major Organs Transplantation or Bone Marrow Transplantation)	<p>การได้รับการผ่าตัดเปลี่ยนอวัยวะ หรือปลูกถ่ายไขกระดูกในฐานะผู้รับ (Recipient) ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) อวัยวะในที่นี้หมายถึงเฉพาะหัวใจ ปอด ตับ ไต ตับอ่อน โดยมีสาเหตุจากการที่อวัยวะนั้นอยู่ในระยะสุดท้ายที่ไม่สามารถกลับมาทำงานได้ดั้งเดิม หรือ</p> <p>(2) การปลูกถ่ายไขกระดูกโดยการใช้ Haematopoietic stem cells ภายหลังจากการทำ Bone Marrow Ablation</p> <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึงการปลูกถ่ายสเต็มเซลล์อื่นๆ และการปลูกถ่ายอวัยวะเพียงส่วนใดส่วนหนึ่ง</p>
23	โรคของเซลล์ประสาทควบคุมการเคลื่อนไหว (Motor Neuron Disease)	<p>การเกิดขึ้นของโรคเซลล์ประสาทที่ควบคุมการเคลื่อนไหว (Motor Neuron Disease) ได้แก่ Spinal Muscular Atrophy, Progress Bulbar palsy, Amyotrophic Lateral Sclerosis หรือ Primary Lateral Sclerosis จนเป็นผลทำให้ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ซึ่งต้องได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist)</p>
24	โรกระบบประสาทมัลติเพิลสเคลอโรสิส (Multiple Sclerosis)	<p>กลุ่มอาการทางระบบประสาท ซึ่งมีลักษณะดังนี้ครบทุกข้อ</p> <p>(1) ได้รับการวินิจฉัยและยืนยันอย่างชัดเจนจากอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist) ถึงการเป็นโรค Multiple Sclerosis ชนิด Definite Multiple Sclerosis ตามเกณฑ์การวินิจฉัยทางการแพทย์</p> <p>(2) มีความบกพร่องทางระบบประสาทหลายส่วนของร่างกายต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน นับตั้งแต่วันเริ่มมีอาการ</p>
25	โรคกล้ามเนื้อเสื่อม (Muscular Dystrophy)	<p>หมายถึงโรคกล้ามเนื้อเสื่อมที่มีลักษณะดังนี้ครบทุกข้อ</p> <p>(1) ได้รับการวินิจฉัยและยืนยันอย่างชัดเจนจาก อายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist) ถึงการเป็นโรค Muscular Dystrophy ซึ่งถ่ายทอดทางพันธุกรรม</p> <p>(2) ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน</p>
26	โรคไวรัสตับอักเสบขั้นรุนแรง (Fulminant Viral Hepatitis)	<p>โรคตับอักเสบที่มีการทำลายของเซลล์ตับเป็นจำนวนมาก โดยมีสาเหตุจากเชื้อไวรัสตับอักเสบซึ่งเป็นสาเหตุทำให้เกิดตับวาย โดยมีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <p>(1) ขนาดของตับลดลงอย่างรวดเร็วร่วมกับมีการตายของตับทั้งกลีบ</p> <p>(2) มีผลเลือดแสดงความผิดปกติของการทำงานของตับอย่างมากและรวดเร็ว</p> <p>(3) มีอาการดีซ่านอย่างมาก</p> <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึงตับอักเสบขั้นรุนแรงที่เกิดจากแอลกอฮอล์ สารพิษ หรือ ยา</p>

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
27	โรคเส้นเลือดหัวใจตีบ (Other serious Coronary Artery Diseases)	มีการตีบของเส้นเลือดหัวใจ 3 เส้นหลัก (Right Coronary Artery, Left Anterior Descending และ Left Circumflex Artery) แต่ละเส้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 หากเป็นการตีบของ Left Main Stem ร้อยละ 60 ให้ถือเทียบเท่าว่ามีการตีบของ 2 เส้นหลัก (Left Anterior Descending และ Left Circumflex Artery) ซึ่งพิสูจน์โดยการฉีดสีเส้นเลือดหัวใจ (Coronary Angiogram) ทั้งนี้ไม่รวมถึงการตรวจพบโดยวิธี Non-invasive diagnosis procedure เช่น Computer Tomography (CT) หรือ Magnetic Resonance Imaging (MRI) ของหลอดเลือดหัวใจ
28	อัมพาตของกล้ามเนื้อแขนหรือขา (Paralysis)	ภาวะที่สูญเสียการทำงานอย่างสิ้นเชิงและถาวรของกล้ามเนื้อแขนและ/หรือขา ตั้งแต่ 2 ข้างขึ้นไป เป็นเวลาอย่างน้อย 180 วัน โดยมีสาเหตุจากโรคหรือการบาดเจ็บ
29	โรคพาร์กินสัน (Parkinson's Disease)	โรคพาร์กินสันที่เกิดขึ้นโดยสาเหตุไม่ได้ (Idiopathic) และได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist) และต้องมีหลักฐานสนับสนุนต่อไปนี้ครบทุกข้อ (1) ภาวะโรคไม่สามารถควบคุมได้ด้วยมาตรการทางยาใดๆ (2) ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน ทั้งนี้ไม่รวมถึงโรคพาร์กินสันที่เกิดจากการใช้ยาหรือสารพิษ
30	โรคแรงดันในหลอดเลือดแดงปอดสูงแบบปฐมภูมิ (Primary Pulmonary Arterial Hypertension)	โรคแรงดันในหลอดเลือดแดงปอดสูงโดยสาเหตุไม่ได้ เป็นเหตุให้ผนังกล้ามเนื้อหัวใจด้านขวาข้างขยายขนาดขึ้น โดยอายุรแพทย์โรคหัวใจ (Cardiologist) พร้อมหลักฐานการตรวจพบโดยการสวนหัวใจ (Cardiac Catheterization) ความผิดปกตินี้เป็นผลให้ความผิดปกติของหัวใจหรือความบกพร่องทางกายอย่างถาวรถึงระดับ 4 ตามระดับความบกพร่องที่จัดแบ่งโดย New York Heart Association (NYHA) Classification of Cardiac Impairment <u>หมายเหตุ</u> บริษัทประกันภัยอาจพิจารณาความบกพร่องทางกายถึงระดับ 3 ก็ได้

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
31	ภาวะข้ออักเสบรูมาตอยด์ชนิดรุนแรง (Severe Rheumatoid Arthritis)	<p>ภาวะข้ออักเสบรูมาตอยด์ที่รุนแรง โดยมีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <p>(1) เข้าได้กับเกณฑ์การวินิจฉัยโรคข้ออักเสบรูมาตอยด์ตาม American College of Rheumatology และได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์โรคข้อ (Rheumatologist)</p> <p>(2) มีการทำลายข้อหลายข้อ และมีการผิดรูปร่างของข้ออย่างมาก จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ข้อ ของข้อต่อไปนี้คือ ข้อนิ้วมือ ข้อมือ ข้อศอก ข้อเข่า ข้อสะโพก ข้อเท้า กระดูกสันหลังบริเวณคอ หรือ ข้อนิ้วเท้า ซึ่งได้รับการยืนยันจากลักษณะทางคลินิกและภาพถ่ายรังสี มีความผิดปกติทางกายภาพซึ่งส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันได้ด้วยตนเองอย่างถาวร ตั้งแต่ 3 อย่างขึ้นไป ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 180 วัน</p>
32	โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน (Major Stroke)	<p>การเกิดความบกพร่องทางระบบประสาทอย่างเฉียบพลัน อันมีสาเหตุมาจากโรคหลอดเลือดสมองอันเนื่องมาจากการอุดตัน (Cerebral Thrombosis) หรือการแตก (Intracerebral Haemorrhage) หรือการอุดตันโดยลิ่มเลือดจากหัวใจหรือหลอดเลือดนอกกะโหลกศีรษะ (Extracranial Embolism) โดยมีหลักฐานการตรวจพบความผิดปกติทางระบบประสาทอย่างต่อเนื่องกัน (ไม่รวมถึงอาการชา) เป็นระยะเวลาอย่างน้อย...วัน (ไม่เกิน 45 วัน) นับจากวันที่วินิจฉัย การวินิจฉัยต้องยืนยันด้วยการตรวจพบการเปลี่ยนแปลงใหม่ของภาพเอกซเรย์คอมพิวเตอร์ (CT Scan) หรือภาพคลื่นแม่เหล็ก (MRI)</p> <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึงโรคเนื้อเยื่อสมองขาดเลือด (Infarction) หรือเลือดออกในกะโหลกศีรษะ อันเนื่องจากการได้รับการบาดเจ็บภายนอกและโรคสมองขาดเลือดแบบชั่วคราว (Transient Ischemic Attack หรือ Reversible Ischemic Neurological Deficit)</p>
33	การผ่าตัดเส้นเลือดแดงใหญ่เอออร์ต้า (Surgery to Aorta)	<p>การเข้ารับการผ่าตัดใหญ่แบบเปิดหน้าอกหรือช่องท้องเพื่อซ่อมแซมหรือแก้ไขหลอดเลือดแดงใหญ่เอออร์ต้า (Aorta) บริเวณทรวงอกและช่องท้อง โดยใช้กราฟท์ (Graft) อันเนื่องมาจากผนังหลอดเลือดแดงใหญ่โป่งพอง ตีบ อุดตัน หรือผนังด้านในแยกตัวออก (Aortic Dissection) ทั้งนี้หลอดเลือดแดงใหญ่เอออร์ต้าหมายความถึงหลอดเลือดแดงใหญ่เอออร์ต้าระดับอกและช่องท้องเท่านั้น ไม่รวมถึงแขนงต่างๆ ของหลอดเลือดแดงใหญ่เอออร์ต้า</p> <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึง การผ่าตัดขนาดเล็ก (Minimally Invasive Surgery) หรือการใช้สายสวนเข้าสู่หลอดเลือดแดง (Intra Arterial Techniques)</p>

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
34	ไตอักเสบลุปัส จากโรคซิสเต็มมิก ลูปัส อิริธมาโตซุส (Lupus Nephritis from Systemic Lupus Erythematosus)	<p>ไตอักเสบลุปัส (Lupus Nephritis) ตั้งแต่ระดับ 3 หรือมากกว่า ตามการจำแนกระดับโดยองค์การอนามัยโลก (WHO) ยืนยันโดยหลักฐานการตรวจชิ้นเนื้อของไต (Renal biopsy) หรือหลักฐานการตรวจการทำงานของไต (Urine Examination, Urine Protein, BUN and Creatinine) โดยไตอักเสบลุปัสมีสาเหตุจากโรคซิสเต็มมิก ลูปัส อิริธมาโตซุส</p> <p>หมายเหตุ โรคซิสเต็มมิก ลูปัส อิริธมาโตซุส ต้องได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์โรคข้อ (Rheumatologist) หรือวิทยาภูมิคุ้มกัน (Immunologist) หรืออายุรแพทย์โรคไต (Nephrologist) และมีข้อวินิจฉัยครบตาม American College of Rheumatology การจำแนกความรุนแรงของโรคไตอักเสบลุปัส โดยองค์การอนามัยโลก (WHO)</p> <p>ระดับ 1 Minimal change Glomerulonephritis</p> <p>ระดับ 2 Pure Mesangial Alterations (Mesangiopathy)</p> <p>ระดับ 3 Focal segmental glomerulonephritis (associated with mild or moderate mesangial alterations)</p> <p>ระดับ 4 Diffuse glomerulonephritis (Severe mesangial, endocapillary, or mesangiocapillary proliferation, and/or extensive subendothelial deposits. Mesangial deposits are present invariably and subepithelial deposits often, and may be numerous)</p> <p>ระดับ 5 Diffuse Membranous glomerulonephritis</p> <p>ระดับ 6 Advanced Sclerosing glomerulonephritis</p>
35	สมองอักเสบจากเชื้อไวรัส (Viral Encephalitis)	<p>การอักเสบจากการติดเชื้อไวรัสอย่างรุนแรงของเนื้อเยื่อสมอง เป็นผลให้เกิดความพิการทางระบบประสาทและภาวะแทรกซ้อนอย่างรุนแรงและถาวร จนไม่สามารถปฏิบัติกิจวัตรประจำวันอย่างหนึ่งอย่างใดได้ด้วยตนเองอย่างถาวร โดยภาวะนี้ต้องคงอยู่ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย.....วัน (ไม่เกิน 60 วัน) นับตั้งแต่วันที่ได้รับการวินิจฉัยโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist)</p>
36	ภาวะอะแพลลิก (Apallic Syndrome หรือ Vegetative State)	<p>ภาวะที่มีการเสียหายของสมองใหญ่ (Cerebral Cortex) อย่างกว้างขวาง ทำให้สมองไม่สามารถควบคุมการทำงานของร่างกายตามปกติได้อย่างถาวร การวินิจฉัยต้องกระทำโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist) หรือประสาทศัลยแพทย์ (Neurosurgeon) ภายใต้หลักเกณฑ์ทางเวชปฏิบัติมาตรฐานปัจจุบัน ภาวะนี้ต้องคงอยู่ต่อเนื่องกัน และได้รับการบันทึกไว้ในรายงานแพทย์เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์</p>

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
37	โรคหลอดเลือดสมองโป่งพองที่ต้องรักษาโดยการผ่าตัด (Cerebral Aneurysm Requiring Brain Surgery)	การเข้ารับการผ่าตัดสมอง ด้วยวิธีการเปิดกะโหลกศีรษะ (Craniotomy) เพื่อหนีบซ่อมแซม หรือนำเส้นโลหิตแดงส่วนที่โป่งพอง (Aneurysm) ออก การวินิจฉัยต้องยืนยันด้วยภาพรังสีหลอดเลือดสมอง และต้องได้รับการรักษาโดยประสาทศัลยแพทย์ (Neurosurgeon) ทั้งนี้ไม่รวมถึงการโป่งพองของหลอดเลือดสมองจากการติดเชื้อใดๆ (Infection and Micotic aneurysm) การรักษาเส้นโลหิตแดงของสมองที่โป่งพองโดยวิธีใช้สายสวนทางหลอดเลือดเพื่อทำการรักษา การรักษาด้วยการตัดกะโหลกแบบจำกัด (Craniectomy) และการเจาะรูที่กะโหลก (Burr hole)
38	โรคหลอดเลือดสมองที่ต้องได้รับการผ่าตัดลอกหลอดเลือดแดงคาโรติด (Stroke Requiring Carotid Endarterectomy Surgery)	การเข้ารับการผ่าตัดลอกเส้นเลือดแดงใหญ่บริเวณคอ (Carotid Artery) เพื่อการรักษาหรือป้องกัน ผู้เอาประกันภัยที่เคยได้รับการวินิจฉัยภาวะโรคหลอดเลือดสมองขาดเลือดมาก่อน ซึ่งต้องกระทำภายใต้ข้อบ่งชี้ทางเวชปฏิบัติมาตรฐานปัจจุบัน โดยประสาทศัลยแพทย์ (Neurosurgeon) หรือ ศัลยแพทย์หลอดเลือด (Cardiovascular Thoracic Surgeon)
39	การฉีกขาดของรากประสาทต้นแขน (Multiple root avulsions of Brachial Plexus)	หมายถึง การสูญเสียการทำงานและการรับรู้ความรู้สึกของแขนแบบสมบูรณ์และถาวร อันเป็นผลจากการฉีกขาดของรากประสาทต้นแขน (Nerve root) อย่างน้อย 2 รากประสาท จากการได้รับอุบัติเหตุหรือการบาดเจ็บ การวินิจฉัย ยืนยันด้วยหลักฐานการตรวจคลื่นไฟฟ้าเส้นประสาท (Electrodiagnostic Study) ที่กระทำโดยแพทย์เวชศาสตร์ฟื้นฟูหรืออายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist)
40	โรคโปลิโอ (Poliomyelitis)	การติดเชื้อไวรัสโปลิโอ โดยมีอาการที่ปรากฏอย่างชัดเจนของการสูญเสียความสามารถในการเคลื่อนไหวของกล้ามเนื้ออย่างสิ้นเชิง หรือการอ่อนแรงของกล้ามเนื้อควบคุมการหายใจ ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 90 วัน และการวินิจฉัยต้องกระทำโดยอายุรแพทย์ประสาทวิทยา (Neurologist)
41	การผ่าตัดกระดูกสันหลังคดที่ไม่ทราบสาเหตุ (Surgery for Idiopathic Scoliosis)	การเข้ารับการผ่าตัดกระดูกสันหลังคดที่ไม่ทราบสาเหตุ ตามข้อบ่งชี้ภายใต้มาตรฐานเวชปฏิบัติปัจจุบัน ทั้งนี้ไม่รวมถึง การเข้ารับการผ่าตัดกระดูกสันหลังคดที่เป็นมาตั้งแต่กำเนิด หรือเป็นผลเนื่องมาจากโรคทางระบบประสาท กระดูกและกล้ามเนื้อ (Secondary Scoliosis)

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
42	ภาวะตับอ่อนอักเสบที่กลับเป็นซ้ำและเรื้อรัง (Chronic Relapsing Pancreatitis)	<p>โรคตับอ่อนอักเสบที่กลับเป็นซ้ำและเรื้อรัง เกิดจากตับอ่อนถูกทำลายมากขึ้นเรื่อยๆ และมีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีภาวะตับอ่อนอักเสบเฉียบพลันมากกว่า 1 ครั้งในช่วงเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (2) พบมีแคลเซียมกระจายอยู่ทั่วไปในตับอ่อน (จากภาพถ่ายทางรังสี) (3) มีภาวะการทำงานของตับอ่อนบกพร่องเรื้อรังอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้มีภาวะโรคเบาหวานตามมา หรือมีการดูดซึมอาหารของลำไส้บกพร่อง (อุจจาระมีไขมันมากกว่าปกติ) <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึง ภาวะตับอ่อนอักเสบที่กลับเป็นซ้ำและเรื้อรัง ซึ่งมีสาเหตุจากการดื่มสุรา</p>
43	โรคเท้าช้าง (Elephantiasis)	<p>หมายถึง การติดเชื้อพยาธิเท้าช้างเรื้อรัง (Chronic Filariasis) ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีการบวมของแขนขา หรือร่างกายส่วนอื่นอย่างมากและถาวรจากทางเดินน้ำเหลืองอุดตัน (2) มีผลตรวจทางห้องปฏิบัติการว่าเกิดจากเชื้อ Microfilariae <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึง ทางเดินน้ำเหลืองอุดตันที่มีผลสืบเนื่องมาจากสาเหตุอื่น หรือภาวะที่เป็นมาแต่กำเนิด</p>
44	โรคถุงน้ำในไต (Medullary Cystic Disease)	<p>หมายถึง โรคทางพันธุกรรมของไตที่มีลักษณะต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ตรวจพบถุงน้ำในชั้น Medulla ของเนื้อไต (2) ท่อไตฝ่อ (Tubular Atrophy) และพังผืดในเนื้อเยื่อไต (Interstitial Fibrosis) (3) มีภาวะไตวายเรื้อรัง <p>การวินิจฉัย ต้องยืนยันด้วยหลักฐานการตรวจชิ้นเนื้อของไต (Renal biopsy)</p>
45	โรคเนื้อเยื่อพังผืดอักเสบติดเชื้อและเป็นเนื้อตาย (Necrotising Fasciitis and Gangrene)	<p>หมายถึง การเกิดโรคเนื้อเยื่อพังผืดอักเสบติดเชื้อและเป็นเนื้อตาย ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีอาการทางคลินิกที่เข้ากับเกณฑ์การวินิจฉัยของ Necrotising Fasciitis ตามมาตรฐานเวชปฏิบัติปัจจุบัน (2) เกิดจากเชื้อแบคทีเรียที่เป็นสาเหตุของโรคนี้ (3) กล้ามเนื้อถูกทำลายอย่างมาก เป็นผลทำให้สูญเสียการทำงานทั้งหมดอย่างถาวรในส่วนนั้นๆของร่างกาย

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
46	โรคหนังแข็งชนิดลุกลาม (Progressive Scleroderma or Diffuse systemic sclerosis/scleroderma)	<p>หมายถึง โรคของเส้นเลือดและคอลลาเจนทั่วร่างกาย ทำให้มีลักษณะดังต่อไปนี้ครบทุกข้อ</p> <p>(1) เกิดพังผืดทั่วไปในผิวหนัง เส้นเลือดและอวัยวะภายใน มีผลให้การทำงานของหัวใจ หรือปอด หรือไต หรือหลอดอาหาร ลดลง</p> <p>(2) การวินิจฉัยต้องยืนยันด้วยหลักฐานการตรวจชิ้นเนื้อทางห้องปฏิบัติการ และ การตรวจทางน้ำเหลือง (Serological Test) ทั้งนี้ไม่รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> - โรคหนังแข็งชนิดเฉพาะที่ (Linear Scleroderma or Morphea) และ - โรคเนื้อเยื่อพังผืดอักเสบ (Eosinophilic Fasciitis) และ - กลุ่มอาการ CREST (CREST Syndrome)
47	โรคลำไส้อักเสบเป็นแผลรุนแรง (Severe Ulcerative Colitis or Crohn's Disease)	<p>หมายถึงโรคลำไส้อักเสบเป็นแผลรุนแรง ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ตั้งแต่ 2 ข้อขึ้นไป</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ได้รับการผ่าตัดลำไส้ใหญ่ทั้งหมดออก (2) ได้รับการตัดลำไส้บางส่วนออก จากการเข้ารับการผ่าตัดต่างวาระกัน (3) มีการอักเสบของทางเดินน้ำดี (Ascending Sclerosing Cholangitis) (4) มีโรคตับอักเสบเรื้อรังที่ไม่สงบจากภูมิคุ้มกันตนเอง (Autoimmune Chronic Active Hepatitis) และตับแข็ง ทั้งนี้การวินิจฉัยต้องยืนยันด้วยหลักฐานการตรวจทางพยาธิวิทยา (5) เป็นโรคมะเร็งลำไส้ใหญ่ระยะก่อนลุกลาม (Carcinoma in Situ of Large Intestine)
48	โรคมะเร็งระยะไม่ลุกลาม (Non-invasive cancer / Carcinoma in Situ)	<p>การเกิดขึ้นครั้งแรกของเนื้องอกหรือเซลล์ที่ได้รับการตรวจยืนยันทางพยาธิวิทยาว่าเป็นมะเร็ง และไม่ลุกลามเกินกว่าชั้นรองรับเนื้อเยื่อชั้นผิว (Basement Membrane) หรือไม่กระจายไปยังเนื้อเยื่อข้างเคียง หรือไปยังอวัยวะอื่น ๆ และให้รวมถึงมะเร็งหรือเนื้องอกดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มะเร็งต่อมลูกหมาก มะเร็งต่อมไทรอยด์ หรือมะเร็งกระเพาะปัสสาวะระยะ T1 N0 M0 ตาม TNM Classification (2) มะเร็งเม็ดเลือดขาวชนิด Chronic Lymphocytic Leukemia น้อยกว่า RAI ระยะที่ 3 (Stage 3) (3) มะเร็งผิวหนัง Melanoma (Malignant Melanoma) ชนิดร้ายแรงที่จัดอยู่ในขั้นน้อยกว่าระยะที่ 2 (Stage 2) อ้างอิงตามระบบการแบ่งขั้น/ระยะความรุนแรงของโรคมะเร็งผิวหนัง Melanoma ของ American Joint Committee on Cancer Classification (4) กลุ่มเนื้องอกชนิด borderline หรือกลุ่มเนื้องอกที่โอกาสเป็นมะเร็งน้อย (Low malignant potential)

ลำดับ	โรคร้ายแรง	คำนิยาม
		<p>ทั้งนี้ไม่รวมถึง มะเร็งผิวหนังทุกชนิด (ยกเว้นมะเร็งผิวหนัง Melanoma ข้างต้น) และเนื้องอกที่มีผลพยากรณ์จัดเป็นเนื้องอกระยะก่อนเป็นมะเร็ง (Pre-malignant lesion)</p> <p><u>หมายเหตุ</u> บริษัทประกันภัยบางบริษัทอาจพิจารณาให้ความคุ้มครองในข้อยกเว้นบางข้อก็ได้</p>
49	<p>โรคหลอดเลือดสมองโป่งพองที่รักษาโดยใช้ขดลวดผ่านสายสวนทางหลอดเลือด (Cerebral Aneurysm Treatment by Endovascular Coiling)</p>	<p>การรับการรักษาหลอดเลือดสมองโป่งพอง โดยวิธีใช้สายสวนทางหลอดเลือดและนำขดลวดใส่เข้าไปในหลอดเลือดแดงส่วนที่โป่งพอง ตามข้อบ่งชี้ที่เป็นมาตรฐานเวชปฏิบัติปัจจุบัน เพื่อให้เกิดลิ่มเลือดและพังผืดในหลอดเลือดแดงส่วนที่โป่งพองในสมอง</p> <p>การวินิจฉัย ต้องยืนยันด้วยภาพรังสีหลอดเลือด และต้องได้รับการรักษาโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญที่มีใบอนุญาตในสาขาที่เหมาะสม</p> <p>ทั้งนี้ไม่รวมถึงการโป่งพองของหลอดเลือดสมองจากการติดเชื้อใดๆ (Infection and Micotic aneurysm)</p>
50	<p>โรคหลอดเลือดสมองที่ได้รับการรักษาโดยวิธีใส่สายสวนเส้นเลือดแดงบริเวณคอ (Stroke Treatment by Carotid Angioplasty and Stent Placement)</p>	<p>การใส่สายสวนเข้าทางเส้นเลือดแดง และใส่อุปกรณ์ค้ำหลอดเลือด (Stent) ในเส้นเลือด Carotid Artery เพื่อการรักษาหรือป้องกันผู้เอาประกันภัยที่เคยได้รับการวินิจฉัยภาวะโรคหลอดเลือดสมองขาดเลือดมาก่อน ซึ่งต้องกระทำภายใต้ข้อบ่งชี้ทางเวชปฏิบัติมาตรฐานปัจจุบัน โดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญที่มีใบอนุญาตในสาขาที่เหมาะสม</p>