

首批税优健康险各有特色

提醒:与市场上商业保险的保障范围有所重合
购买时需仔细阅读保单条款



税优健康险正在试点推进。近日,首批参与试点的三家险企阳光人寿、泰康人寿、人保健康各有两款产品获批,目前已相继开展承保业务。同为税优健康险产品,保障服务却迥异,如泰康产品费率较低,而人保健康特色服务最多,阳光人寿则推出无理赔优惠政策。

均设万能账户 带病投保成最大亮点

保监会已公布上述三家险企首批获准销售税优健康险产品目录名单,分别为泰康康乐保税优健康险A款和B款、人保健康税优型健康险A款和爱健康税优健康险A款、阳光人寿岁康保税优健康险A款和D款。目前,六款产品均已正式上线,在31个试点城市开卖。因税优健康险是目前国内惟一一种可享受税收优惠政策的保险产品,兼具税收减免和保障的功能,产品一经推出,市场颇为关注。

据了解,税优健康险除了执行税收减免政策外,都不约而同将保证续保、带病投保等方面纳入保险责任范围之内。不过,带病投保与健康人群投保的保障额度相比,却明显下调,这也体现了费率计算与风险相匹配的原则。例如,六款产品都明列,非既往病症人员住院及住院前后门急诊医疗费用的年度保险金额为25万元,而既往病症人员的保险金额则为4万元。

值得一提的是,税优健康险与此前的普通健康险还有一大区别,即为单设立了个人万能险账户,方便被保险人缴纳保费、看病支出。如果被保险人多缴纳费用,除了扣除风险保费之外,所有的资金将自动转入个人万能险账户,以获得保险公司给予的投资收益。目前来看,三家险企在万能险账户最低保证利率方面略有不同,如人保健康、阳光设立的税优健康险万能险账户的最低保证利率为2.5%,而泰康两款产品则为3%,从这方面来看,泰康的康乐保系列具有明显优势。

扩大医疗补偿服务 人保阳光打健康管理牌

税优健康险产品在保监会统一的框架下进行设计,因为疾病风险和医疗风险保障都包括了最基本的责任,在这方面大同小异。例如,六款产品在赔付方面均包括了住院医疗费用保险金、住院前后门诊费用保险金、特定门诊治疗费用保险金等。

不过,在保障细节上,还有很多差异化的责任。泰康人寿两款产品都强调了被保险人有无补充医疗,如果有补充医疗,除费率不同外,赔付比例也会作出相应调整。其中,康乐保B为个性化人群提供了更多的选择,也就是说,如果被保险人看病发生的医疗费用在扣除公费医疗、基本医疗、补充医疗补偿之后余额达到3万元,这一产品将赔付住院医疗费、住院前后门诊费、特定门诊治疗费等。

与泰康两款产品相比,阳光人寿与人保健康并没有特意强调被保险人是否有补偿医疗,都将统一按一定比例进行赔付。

值得一提的是,阳光人寿与人保健康都在税优健康险销售上打出了健康管理牌。阳光人寿在产品条款中明确表示,提供恶性肿瘤早期筛查、家庭医生电话咨询等。而人保健康在健康管理服务方面则更为全面,例如包括健康档案建立、健康咨询、健康评估、恶性肿瘤门诊挂号预约服务、恶性肿瘤第二诊疗意见服务等。

目前三家险企销售策略也略有不同,例如泰康与人保接受个人购买,而阳光的产品主要承保团体。

费率差别迥异 泰康便宜人保最贵

然而由于在赔付范围上并不完全相同,导致费率差别加大。比较六款产品的费率,泰康人寿的康乐保A、B款最为便宜,以B款为例,投保年龄为16~25岁时,投保时未参加补充医疗保险者年缴保费为122元,已投补充医疗保险者缴费则为76元,A款相对应的年缴保费分别为294元和184元;阳光岁康保A款对应的年缴保费为630元和489元,D款分别为369元和225元。在三家险企的产品中,人保健康的两款产品费率最高,其中税优健康险A款产品,在被保险人16~25岁投保时年缴保费则为840元,而在这一年龄段投保爱健康A款则需要年缴保费864元。

对此,人保健康相关人士解释,税优健康险产品均由保监会审批,费率与责任对等,产品费率相比较高一些,是因为保障范围和服务范围较为宽泛,如在医保目录外的疾病并没有明确限制,还包括了较为全面的健康管理服务。再则,目前设定的是基础风险费率,具体承保时要看核保情况来灵活调整。据悉,目前推出税优健康险主要针对企业为员工投保,属于团险范畴,费率与员工年龄结构、退休比例、员工规模等挂钩,如果员工多数较年轻、人员多等,将会相应下浮费率。

而阳光人寿还推出了无理赔优惠,如非既往病症的被保险人前两年没有发生任何医疗费用,从第三年起部分保障范围将上调保额至120%,终身保额也由80万元上调至100万元。

针对六款税优健康险,有保险专家指出,其保障范围较广,与市场上商业保险的保障范围有所重合,消费者在购买时需仔细阅读保单条款,避免重复购买。

崔启斌 陈婷婷

保险公司“高收保费,低额理赔” 车主有权说“不”

半年前,江中燕(化名)为自己的一辆小车以68万元为保额,向一家保险公司投保了车辆损失险,并办理了不计免赔。由于保险公司既没有就相关内容以书面或者口头形式向江中燕作出明确说明,也没有以足以引起江中燕注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示,使得江中燕未能注意到其所提供的格式合同中写有“出险时,按车辆实际价值计算赔偿”。

前不久,江中燕所投保的小车因坠崖而毁损后,保险公司却以出险时的实际价值只有27万元,且已协议在先为由,只愿意按27万元理赔。鉴于江中燕投保的车辆损失保额与保险公司主张的“出险时的实际价值”相距甚远,江中燕因而无法接受。保险公司有权“高保低赔”吗?

从法律上讲,保险公司的理由不能成立,即其无权“高保低赔”。

一方面,本案“高保低赔”内容对江中燕没有法律约束力。《保险法》第十七条规定:“订立保险合同,采用保险人提供的格式条款的,保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款,保险人应当向投保人说明合同的内容。对保险合同中免除保险人责任的条款,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,并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明;未作提示或者明确说明的,该条款不产生效力”。《最高人民法院关于适用〈国保险法〉若干问题的解释(二)》第十一条也指出:“保险合同订立时,保险人在投保单或者保险单等其他保险凭证上,对保险合同中免除保险人责任的条款,以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示的,人民法院应当认定其履行了保险法第十七条第二款规定的提

示义务”。正因为江中燕投保时,保险公司既没有对格式合同中的“高保低赔”内容以书面或者口头形式向江中燕作出明确说明,也没有以足以引起江中燕注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示,决定了虽然曾经签订协议在先,但保险公司同样不能将此作为低赔的依据。

另一方面,保险公司的做法显失公平。保险公司在签订合同时,“高价”确定保额、收取相应的保险费,却将保险责任限定在“保险车辆实际价值”之下,明显是对两者之间的巨大差额不顾,只收取保费而不承担保险责任,如此“高保低赔”,无疑属于免除自身主要责任,大大加重对方责任,排除对方主要权利,即显失公平。而《合同法》第五十四条第一款第(二)项规定,当事人对此类内容有权请求撤销。

颜梅生

孩子保险怎样买最划算

很多家长考虑为孩子入手一份保险。小王的女儿刚出生,年过六旬的爷爷为了表达爱意,给孙女买了一份寿险,年缴1万元。保险专家认为,爷爷的心意是好的,但未必是划算的举措。给孩子买保险,是个实用又时尚的礼物,但寿险真的不必买。

那么该给孩子买什么保险,怎样买,该注意哪些细节?这其中有许多窍门。

先买意外险

意外险是保险产品的第一主流。不论成人还是孩子,当你财务不够雄厚时,意外险最好是人手一份。因为它保费便宜,保障高。

儿童意外险的产品很多,通常几十到几百元就可以买到一份保额在10万元以上的意外险种。具体可以看个人需要。

虽然意外险人人适用,但也不需要孩子一出生就买意外险。婴儿时期全靠父母保护和照顾,发生意外的可能性不太大,等孩子1岁前后,开始学走路时再买可能更划算。

早买重疾险,别买门诊险

意外险之后最应该考虑的是健康险。健康险又分门诊、住院、重疾三大险种。按照划算程度来说,重疾险越早买越好,住院险看着买,如果预算不够,门诊险就没必要买了。

门诊险,不划算

孩子头疼脑热时常发生,看门诊的频率很高,保险公司并不傻,经过分析测算后,给出的门诊险性价比通常不高,保费和保额通常不相上下,不划算。

即使你买了重疾险,每次带孩子看门诊,花费也就一两百元。如果要理赔的话,往返快递就得三十四元,这也会占据理赔金额的一部分,相当不划算。

门诊花销不会太大,这部分的风险还是自己承担比较适合。

住院险,仔细挑

从保障范围来说,儿童住院医疗险和成



张女士在保险公司投保了2万元的商业医疗保险,一次住院,她花了25000元的医药费。按照保险赔付比例,她应得到保险公司17780元的赔付。但是,由于她从社保中报销了18800元的医药费,保险公司最后赔付她实际费用与报销费用的差额部分,共计6200元。这让张女士很不解,经过沟通,她才知道,商业医疗保险分为费用型和补贴型



人没什么区别。但孩子抵抗能力弱,住院相对频繁,所以医疗险相对成人更贵。因此,给孩子买住院医疗险一定要挑仔细。

挑选住院险要注意的问题:

A.治疗用药范围是否有限制:城乡医保对孩子的住院会有一定保障,买商业保险时,要看看是否包含了社保用药名录之外的费用,如果与社保保障范围重复,没有太多额外保障就不值得买。

B.是否能续保:住院医疗险一般是交一年保一年,有些产品不能续保,等你交了几年后,生病需要住院时却发现保险用不了。在挑选住院险时,一定要看清合同,选择可以终生续保的产品,才能真正起到保障作用。

C.保险额度:保险额度通常有两种计算方法,一是按次计算,另一个是按年计算。住院险产品,选择按次计算会更划算点。

对于收入一般的家庭来说,2~3岁的孩子可以选择一款年缴五六百元的住院险,每次赔付上限1万元左右。

如果财务状况不错,2~3岁孩子可以选择年缴2000元左右的住院险,最后可赔付10万元以上,终身续保,没有免赔额,百分百的保险,保障范围更广。

重疾险,尽早买

除意外险外,重疾险是最应该配备的保

险。重疾险越早买越好,因为年龄越小,保费越低。

挑选重疾险要注意的问题:

A.额度问题:有些人认为孩子得重疾的概率低,所以额度也不需要太高。其实在家庭能承受的范围内,重疾险应该按需购买。通常情况下,30~50万元的保额较好。一份保额在50万元的重疾险,一年花费五六千元,性价比最高。

B.返还问题:给孩子买保险,请先考虑保障,然后再想返还。挑重疾险一定要看保障范围和额度,不要过分强调返还。返还高的产品,保障和额度势必会减弱,得不偿失。

寿险不值得买

配备了意外和重疾之后,如果经济条件允许,可以考虑储蓄分红险,比如教育险。

据测算,孩子从出生后到大学毕业,教育费用通常在20万元以上。如果有出国打算,花销得翻倍。父母可以按照家庭收入情况,酌情选择。如果年收入超过20万元,可以考虑给孩子买一份高等教育金。

教育金可以酌情买,但终身寿险就没必要买了。寿险是在身故后给予赔付,受益人并不是被保险人身,给人生刚刚起步的孩子买寿险,不划算,也没必要。

陆银

两种医疗险,理赔大不同

买前要弄明白,一种是赔差额部分,一种是全额赔

两种。

1.费用型医疗险:保险公司根据合同中规定的比例,按照投保人在医疗中的所有费用单据上的总额来进行赔付,如果社保已经报销,保险公司就只能按照保险补偿原则,补足所耗费用的差额。

2.补贴型医疗险:又称津贴型医疗险,是因意外伤害或疾病导致收入中断或减少时,由保险公司提供补偿的收入保障型保险。通俗地讲,是一种无论实际治疗花多少钱,是否有社保报销,保险公司都按照合同规定补贴标准,对投保人进行赔付的保险。

张女士购买的是费用型商业医疗保险,所以只能获得差额部分的赔付。如果投保的是补贴型商业医疗保险,那么不管张女士是否通过社保报销了药费,都将获得25000元的赔付。

如果想在不同保险公司多次投保,在投保医疗险时,必须清楚自己所投保险种属于费用报销型还是补贴型。如果是补贴型险种,即可投保多家公司,出险后可以向多家保险公司索赔,相互之间不影响;若是费用报销型那么只需投保一份,以避免多花冤枉钱。

韩范方