



金融·镜鉴

315

2016年3月16日 星期三 编辑:雷群芳 美编:高磊 校对:王阳

“买保险一定要先买重疾险。万一得了大病,没有几十万元根本负担不起,这对家庭的打击太大了。”市民刘女士说道。“生病不得住院治疗吗?肯定得先买医疗险。”刘女士的爱人则认为应该先买医疗险。如今,越来越多的人选择购买保险为健康保驾护航。但不少人对于健康型保险的分类有点搞不清楚,尤其是医疗险和重疾险。虽然二者都隶属于健康型险种,但它们是一回事儿吗?今天,听听专业人士怎么说。 郑州晚报记者 倪子

医疗险和重疾险,到底买哪个? 钱少优先购买重疾险

医疗险报销项目多,重疾险仅针对大病

医疗险和重疾险都属于健康险大范畴,这两个险种可以应对一个人生病后所面临的门诊挂号、住院、手术、康复等各种医疗费用。不过,二者之间有较大差别。医疗险主要针对“门诊和住院”所产生的费用,而重疾险针对的则是“重大疾病”。

一份普通医疗险条款中,

其主要保障投保人因意外伤害事故或疾病入院诊断、治疗,或接受特定门诊手术所发生的费用,包括床位费、急救车费等。

至于重疾险,投保人如果被医院确诊为保险合同中约定的重大疾病,保险公司就会直接按条款进行赔付,保障内容较为单一。

医疗险看实际花销,重疾险是定额赔付

从补偿机制的角度来讲,市面上最常见的补偿型医疗险就是报销制,而重疾险则是一次性支付。

先拿补偿型医疗险来说,被保险人可以在保额范围内申请报销。保险公司按照条款垫付给被保险人或者由医院直付(有些保险公司与医院达成合作,费用由医院直接与保险公司结算),

被保险人决不会因此得到多余补偿。简而言之,保险公司能赔多少钱,得看你实际花费多少。

而至于重疾险,只要被保险人患上了合乎条款规定的病种,保险公司就会按照约定的保额一次性赔付,赔付金额不一定等于实际花费。也就是说,不管你花了多少钱,少了的话保险公司不会补,多了保险公司也不会扣。

在社保基础上赔偿,医疗险包含免赔额

商业医疗保险一般都是补偿型险种,一般是在社保报销之后,保险公司再对剩余部分进行“接力”报销。按照前述医疗险的规定,如果被保险人已经从其他渠道获得了赔偿,保险公司就不会对已经获得赔偿的部分进行赔付。

保险公司给出了3种保险金计算方法:被保险人已获的社会医疗保险对可承保费用补偿金额大于免赔

额,保险金=可承保费用-社会医疗保险对可承保费用的补偿金额;如果小于免赔额,保险金=可承保费用-免赔额;若被保险人因为没有社保未获相应补偿,保险金=(可承保费用-免赔额)×60%。

需要解释的是,“免赔额”是指被保险人治疗所发生的可承保费用中,需自己承担的最低金额,上述医疗险的免赔额为300元到2000元。

重疾险价格更便宜,长期投意义才大

业内人士指出,对于年轻人而言,重疾的风险往往不在于此时,而是在数年甚至数十年之后,单一年度防范的意义并没有医疗险那么大。不过,要是你购买保险的资金有限,而且日常看病花销低或很少生病住院,但你又担心日后得重病,无法支撑巨额医疗费,那就可以考虑投保重疾险。根据保险公司的规定,年龄越大人身风险就越大,所以越年轻投保费用就越低。

此外,重疾险保费与保障的病种挂钩的险种,保障的病种越多,

保费自然就水涨船高。前述重疾险能够保障基本的25种重疾(保监会指定的基础病种,包括恶性肿瘤、心肌梗塞等),保险公司另外又加了糖尿病、结肠炎等其他9种。

值得指出的是,投保重疾险并非病种越多越好。根据某保险公司调查的数据,通常保险公司重疾险保单最多可以包括40种或更多疾病。但是96.5%的理赔仅仅集中在10种疾病上,在这一数字中女性为97.7%,其中癌症理赔率占84.4%。

浦发银行 现已支持 Apple Pay

简单、安全、秘密的支付方式 使用Apple Pay, 尽享新科技、新生活

绑卡礼:2月18日至3月31日,浦发银行借记卡持卡人首次添加并激活Apple Pay功能,可获赠2000金豆积分。限前1.5万名客户,每位客户限获得一次奖励。

首刷礼:2月18日至3月31日,浦发银行借记卡持卡人使用Apple Pay支付1笔,即可获赠8000金豆积分。限前2000名客户,每位客户限获得一次奖励。

礼上礼:2月18日至3月31日,办理生肖卡的新客户签约及时语、添加激活Apple Pay功能,并升级我行优质及以上等级客户后,即可参加抽奖,有机会获得Apple Watch Sport(苹果手表)一台,每月送出10台。一个客户号限一次参与机会。

体验礼:持浦发银联借记卡,于2016年3月29日前的每周二,在全国星巴克门店(江浙沪门店除外)可享全单满60元立减15元。满减金额将在用户支付时直接扣减,每卡每天仅限享受1次优惠。

浦发银行 SPD BANK

轻松理财 leisure banking

用 Touch ID 支付

浦发银行 SPD BANK

Apple Pay

浦发银行 SPD BANK

轻松理财 leisure banking