

编辑 陈婷婷 美编 宋媛媛 责校 池红云 电话:64101960 cqb0750@sina.com

特别关注

首批六款税优健康险大PK

泰康利率高费率低 阳光推无理赔优惠 人保打健康管理牌

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则为单设立了个人万能险账户，为了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，在这方面都大同小异。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，费率不同外，赔付比例也会做出相应调整。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充医疗，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。

记者了解到，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。

北京商报记者查阅六款产品的费率发现，相比较而言，泰康人寿的康乐保A、B款最为便宜，以D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，保障范围较广，跟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。

北京商报记者 崔启斌 陈婷婷

· 资讯 ·

投保提醒

太亚财险正式成立

经过几个月运作，亚太财险正式褪去原民安财险的色彩，成为泛海控股迈向全牌照金融集团的重要一员。

泛海控股总裁韩晓生表示，更名后将通过兼并收购进一步做大做强保险业务，泛海控股将联合其他股东，增加亚太财险注册资本，从目前的20亿元提升至100亿元。增资后，亚太财险注册资本将跻身财险业第七位，仅次于安邦财险、平安财险、太保财险、国寿财险、人保股份及中华联合财险。

在做好稳健经营的同时，亚太财险将重点致力于经营模式的变革和保险品种的创新。亚太财险董事长臧炜承诺，“亚太财险将充分发挥传统经营优势和股东资源优势，坚持创新驱动，全面激发发展活力，致力于为客户提供一流的服务，努力实现保险让生活更美好的发展目标”。

北京商报记者 崔启斌 陈婷婷

昆仑健康险推升级版糖尿病险

近年来，糖尿病已成为威胁人类健康最重要的慢性病之一，我国已是糖尿病发病率最高的国家，患病人数达到1.14亿。为此，昆仑健康保险再度面向糖尿病高发人群推出升级版糖尿病险——“糖尿病人群终身疾病保险(A款)”。

据“糖A”保险条款显示，年龄在30—70周岁的糖尿病患者均可投保该产品，如果被保险人在合同生效日起满180日后，首次发生并被确诊为合同所列明的中风、尿毒症、失明、截肢、心肌梗塞五类并发症中的一种或多种，每年可固定领取保险金额的20%，直至终身，并在被保险人身故后返还客户所缴全部保费。这不仅可以为糖尿病人提供专属健康保障以有效降低医疗过程中的经济负担，同时最终的保费全额返还无疑也会消除投保人的投保顾虑。

此外，昆仑健康险还将为每一位“糖A”客户长期提供健康保障服务，引导被保险人养成健康的生活习惯，防止和延缓并发症的发生，真正实现全方位的健康管理。

北京商报记者 崔启斌 许晨辉

随着生活环境的恶化、生活节奏的日益加快，现代女性在身体健康、家庭、养老等方面都面临越来越多的风险。为此，保险专家建议，女性在购买保险时，要根据自身年龄、婚姻、经济收入状况，选择适合年龄段的保险为自己竖起保障网。

通常而言，女性在选购保险产品时，首先应该考虑个人的健康、意外等保障，然后再考虑养老、理财等更高层次的需求。对于绝大部分女性来说，能够买得起而且性价比很高的产品就是意外险。这类险种是所有人群中最为基础的保障，通常几十块钱就能有数十万元的保额。按照意外险的规定，其保障范围是“因外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件致

使身体受到的伤害”。

在此基础上，可以再考虑一年期的健康型保险，如重大疾病保险(或女性特定疾病保险)，投保这类产品越年轻保费越低。除了重疾险以外，女性其他方面的保障需求也不可忽视。保险业内人士提醒，保险既是保证爱的延续，更是保证自己的美好生活不被改变。对于单身的女性，应以多保障自己为前提，选择保费较低的纯保障品种，附加住院医疗以及意外险等产品。30—40岁的已婚女性应在意外险基础上增加医疗保障。而过了40岁的中年女性，为了退休后维持高品质的晚年生活，需购买一份养老保险。

事实上，险企也从未放过任何

节日营销点，早在3月初，不少险企便陆续推出女性专属保险产品活动。如泰康在线推出了“女王季”系列活动，活动从3月1日开始，为期一个月。客户通过泰康在线购买指定产品，就能获赠乳腺癌检测和专家门诊等服务。

此外，保险公司还联手第三方平台，推出“3·8”系列关爱险种，如在支付宝的保险页面，除了传统女性险种“女性乳腺癌险”和“女性特定疾病险”，也有男女都能投保的创新险种，比如“美颜险”保障使用化妆品时的皮肤健康与安全，“美厨娘关爱险”、“燃气安全险”及“家务无忧险”保障厨房或居家安全。

北京商报记者 崔启斌 陈婷婷

寿险业进入掌上理赔时代

随着移动互联网的飞速发展，各大保险公司纷纷借助移动互联网创新服务模式，推出保险移动信息服务，通过手机终端实现从险种推荐、移动展业到查勘理赔等服务。继中国人寿推出掌上国寿后，近日平安人寿“安e赔”项目上线，省去了繁琐的流程、缩短了理赔时间，寿险业进入了掌上理赔时代。

近日，平安人寿安e赔项目正式在全国18家机构试点，营销员可通过“口袋e行销”App来完成理赔整个流程。其中，3月1日，平安寿险北京

分公司正式启动“安e赔”试点项目，开启E化理赔新模式，为客户提供足不出户的在线理赔服务。

客户胡先生因意外摔伤，近日已治疗完毕，准备到公司柜面申请理赔。3月4日，公司业务员尹女士到胡先生家中，将理赔资料拍照上传，客户进行电子签名确认。仅用6分钟，公司就完成审核，创造了“安e赔”理赔时效新纪录。截止到3月7日，平安人寿北分共结案“安e赔”18件，最快6分钟结案，平均结案时效30分钟。据悉，“安e赔”项目依托业务员“口

袋e行销”平台，将客户理赔资料拍照上传，并使用电子签名，即可随时随地提交理赔申请，业务员仅需将简易纸质资料带回公司。

中国保险行业协会披露的数据表明，目前已经披露互联网保险业务的55家寿险公司中，有18家已推出移动App用于销售保险。具体来看，中国人寿推出了掌上国寿，新华保险推出掌上新华，生命人寿推出e动生命，合众人寿推出财保街，招商信诺推出玩美人生等。

北京商报记者 崔启斌 陈婷婷