

揭开高端生育险的神秘面纱

医院挂号难、生病住院难、孕妇体检求便捷等现实问题,让高端生育险逐渐受到关注。与一般的生育险相比,高端生育险保障福利全面,不仅可以在私立医院报销因意外导致的门诊医疗、住院医疗,已孕妈妈的妊娠并发症、新生儿疾病也常常在保障范围内。目前,市面上类似的高端生育险不在少数,但由于保费较高,这些产品往往显得有些“高冷”,普通消费者也了解甚少。近日,“复星联合和睦安康优生医疗保险计划”的上线,让高端生育保障再次回到视线中。

保额较高价格不菲

通常来看,高端医疗保险保费交一年保一年,属于消费型。目前国内市场上的高端医疗生育保险产品较多,不同产品在生育期间的医疗服务各有侧重。

为此,北京商报记者挑选了近期市场上新推的“复星联合和睦安康优生医疗保险计划”、“利安人寿孕产健康保障”,以及市场上热销的“2018MSH大童专属医疗保险计划”、“亚太财险全球保计划”、“2018MSH经典个人医疗保险计划”5款高端医疗保险。

这些高端保险的共性就是:保额较高,保费不菲,保障范围较为全面。根据条款,以上5款产品价格价格在1万-5万元不等,均属于消费型产品。也就是说无论在保险期间有没有出保,保费一律不予退还。从保障范围来看,以上5款产品均涵盖新生儿疾病以及妊娠并发症等保障。据复星相关人士介绍:在和睦家医院及诊所接受治疗,除门诊每次免赔额50元以外,无需任何额外自付费用,且经和睦家医生转诊介绍前往其他公立医疗机构(含特需门诊)诊疗,门诊、住院赔付比例均为100%。此外,和睦医疗保险在为怀孕人士提供妊娠期并发症医疗保障的基础上,还为客户提供分娩期并发症住院医疗、新生儿重症住院及手术医疗、婴儿严重先天畸形三种特殊风险的可选保障。赔付年度总保额高达600万元。”

而利安人寿孕产健康保障年度总限额为100万元,包括每天2500元的床位、膳食、护理费等意外住院医疗以及15天内出生的新生儿护理费以及治疗费等。亚太财险全球保计划年度最高保障限额为1850万元,包括63万元的新生儿保障,全额赔偿新生儿陪伴母亲的医院住宿费用以及全额赔偿怀孕和分娩期间出现的医疗状况。

除了新生儿、妊娠并发症外,“2018MSH经典个人医疗保险计划”、“2018MSH大童专属医疗保险计划”还包括产前检查、早产、顺产、医学必需剖腹产、产后复查费。不过,前者在内地及港澳台(增强)计划中,每次怀孕最高理赔4万元;后者每次怀孕最高理赔5万元或10万元。

· 关注 ·

友邦联手全球大使宣传全新品牌承诺

北京商报讯(记者 许晨辉)近日,友邦保险全球大使大卫·贝克汉姆再度来到中国,与友邦保险共同宣传“健康长久好生活”的全新品牌承诺。据了解,“健康长久好生活”是友邦保险自去年推出的全新品牌承诺,旨在通过一系列全新方式参与大众健康生活管理,帮助更多家庭享受健康生活方式带来的幸福与快乐。友邦中国实现了品牌从保障专家到客户健康管理伙伴的定位升级,发布了“健康友行”以陪伴与关怀客户的日常健康管理。今年是贝克汉姆担任友邦集团全球大使的第二年。在去年启动的“秀出你的理由”推广活动中,贝克汉姆分享了自己保持健康的理由——家庭。友邦中国首席执行官张晓宇表示:“友邦中国始终保持对大众健康的关注,也期待更多人与我们携手共创健康保障事业。我们希望通过此次贝克汉姆的中国行,呼吁大众关注家庭,不仅重视全家人的身体健康,也要共度更多和谐美好的家庭时光。”

5款高端生育险PK一览

产品名称	等待期	妊娠并发症	婴儿护理
复星联合和睦安康优生医疗保险计划	无等待期	10万元(仅限和睦家)	重症住院及手术医疗(仅限和睦家)
利安人寿孕产健康保障	无等待期	28种妊娠并发症	15天内出生的新生儿护理费以及治疗费
2018MSH大童专属医疗保险计划	需12个月等待期	全额理赔	先天性疾病/出生缺陷
亚太财险全球保计划	—	—	最高限额63万元
2018MSH经典个人医疗保险计划	需12个月等待期	全额理赔	未通知情况下,婴儿出生后14天内全额理赔;入保后全额理赔

孕前孕后投保差别大

为了满足不同需求的孕期风险,保险公司还针对孕前孕后进行了产品设计。不过,孕前保障范围较为全面,孕后范围相对有限。

从保障范围来看,孕前险的保障范围大体包括非孕类疾病、正常生育费用、妊娠并发症以及新生儿保障。根据条款,“2018MSH经典个人医疗保险计划”生育保障需12个月等待期;“2018MSH大童专属医疗保险计划”,也需要等待12个月,妊娠并发症全额理赔。

“虽然涵盖的项目比较多,但是在12个月等待期内,投保人的生育相关费用是不能报销的,也就是说在等待期内投保人产生的相关费用是不予报销的,其他普通门诊可以报销。”一位保险代理人对北京商报记者表示。如投保人已经投保,但需要在投保至少4个月怀孕,生育和其他病症所产生的所有费用在投保的第13个月开始才能报销。因此,投保人需要最晚在怀孕前4-5个月进行投保,并需要持续投保两年。

但利安人寿孕产健康保障计划和复星联合和睦安康优生医疗保险计划,对于已经怀孕的女性或者不想接受等待期的投保人,也可投保。如已怀孕12-28周的女性在提交个人健康告知和孕周对应完整产检报告后,即可投保复星高端生育险,但分娩期并发症住院医疗保额限制为10万元。而利安产品投保期限则放宽至妊娠第12周至妊娠第32周,也需被保险人提供所有产检报告及产检记录等材料,妊娠并发症也仅包含28种。

需要注意的是,孕周早期投保的成功率会较高,因为需要提交的资料比较少;反之,孕周晚期投保需要递交比较全面的材料,也就会增加被拒保、除外的可能性。因为此类承保风险比较高,所以一些保险公司会设定一定的条件限制,比如会要求孕妈怀孕到达12周才能进行核保。如利安就在条款中规定已经出现妊娠并发症的、子宫先天性异常等情况肯定会拒保;之前有腹部手术史、多次不良孕产史的,比如习惯性流产,也有可能被拒保。

(上接C3版)

多胞胎到底保不保

近年来,由于促排卵药物如克罗米芬、hMG等的应用,多胎妊娠有上升趋势。但多胎妊娠为高危妊娠,孕妇合并症、并发症多,产儿死亡率高。尽管在医疗技术发达的今天,多胞胎接生技术已经十分成熟,但保险公司大多对此较为谨慎。

据了解,传统孕产险已怀孕不可投保,新生儿需核保后加保,新生儿先天性疾病、人工受孕都会被拒保。从上述几款产品来看,对于双胞胎及以上各家公司各有侧重,多胎妊娠有被劝退保的风险。如复星就在条款中明确:“投保时明确为多胎妊娠的加费,三胞胎及以上的不予承保。投保时未明确为多胎妊娠,在特别约定中明确‘本公司对被保险人承担单胞胎有关保险责任’。后续产检过程中确认为多胎妊娠的,双胞胎可在孕周满18周之前申请加费承保或退保,否则生育责任赔付比例为70%;三胞胎可申请退保,若继续投保,则所有生育责任赔付比例为60%。”此外,通过人工辅助技术受孕的试管婴儿,复星也表示将严格核保。

“利安人寿最大的优势为自然怀孕双胞胎可投保,人工受孕可承保。”利安人寿相关人士表示。根据条款,利安人寿不仅可以为新生儿享受15日免费医疗且免核保,而且还涵盖新生儿先天性疾病,人工受孕可承保。自然怀孕双胞胎也可投保,但对于孕龄则限制在20-33岁,且无其他风险因素。非自然怀孕多于双胞胎则拒保;对于试管婴儿投保的,非自然怀孕单胎的,无其他风险因素,加费50%,同时降低新生儿保额至30万元。

一位保险专家指出:“孕妇想要全面满足自己的生育需求,还需要根据自身的实际情况选择适合自己的高端医疗生育保险,不要单看价格,要看生育保险的服务是否全面,囊括范围是否广泛,提供的多方位服务能否满足自己的健康需求,切莫盲目投保。”

北京商报记者 许晨辉/文 宋媛媛/制表

保险营销员的五大“烦心事”

一位在一家中介平台做保险代理的营销员介绍:“虽然时间自由,感觉像自己做老板,但是每个月都有任务,连续几个月没有单子,就被销号了”。而对于有固定销售任务的营销员来说,完不成任务,就意味着即将失去收入来源和工作岗位。

烦心事5:

人工智能冲击人工营销

随着保险科技的发展,近几年来各类“营销员即将下岗”的言论不断传出。所以,人工智能的发展对于保险营销行业的影响,是大家

普遍关心的问题。

研究报告显示,75%的保险营销员认为人工智能对于行业的影响较大或很大。人工智能在保险领域的应用,可以降低保险行业的人力、管理以及培训成本。未来有望运用在保险的各个价值环节,比如产品设计、销售、智能保顾、核保理赔、风控、智能投顾、反保险欺诈、客服等等。

整体来看,人工智能技术能帮助保险公司减轻代理成本,弱化营销员的经验优势,帮助保险公司提高客户服务效率,提高营销员的准入门槛。

有的营销员也抱怨,因为有了网上较为便宜的互联网保险产品,很多人选择平台投保,对于线下营销工作的开展影响较大。

不过,有网销负责人指出,对于保险营销工作,人工智能既存在着一定的替代作用,也具有一定的促进作用。但保险营销工作中的营销员仍有不可替代性。首先,人工智能技术不可能完全解决保险市场的信息不对称问题。其次,保险营销员的工作是基于人与人之间的信任关系,是有温度的营销工作,而人工智能技术不可能完全替代情感类工作。