

给试管上保险



失败了保险赔

家住江西的冯娜(化名)曾经历过两促四移,但都以失败告终。

刚结婚那段时间,冯娜以为想要孩子很容易,可是备孕五年,却始终没怀上。考虑再三,冯娜和老公决定北上,去海军总医院。

为了早点成功,冯娜辞掉了高薪稳定的工作,直接在医院附近租了房子,每天除了去医院就是运动、艾灸、调理身体。但老公还得上班,只能江西、北京两头跑。

跑医院打降调针、促排针、夜针几乎成了冯娜的家常便饭,屁股、肚子、胳膊上全是针眼儿,取卵造成大量腹积水住院一周……

可天不遂人愿,第一次取卵13颗只活下来2颗,质量都很差。第二次取了16颗卵子,配成6个受精卵,但前后四次移植都失败了。

“做试管已经花了10万多,路费和房租也花了近2万,只有老公一个人赚钱养家,我和他都太累了。”冯娜坦言,这不只是精神压力,还有经济压力。和老公再三商量后,两人决定放弃,再也没有就医。

有数据显示,我国不孕不育人数超过5000万,每8对夫妇中就有1对有生育难题。对于这些无法自然受孕的夫妻来说,试管婴儿等辅助生殖技术是“救命稻草”。但是动辄几万、十几万的治疗费用,以及40%-50%的成功率,让多数患者望而却步。

“如果保险能报销,我还想再试试。”冯娜说。

8月16日,国家卫健委等部门联合发布的《关于进一步完善和落实积极生育支持措施的指导意见》,要求逐步将适宜的分娩镇痛和辅助生殖技术纳入医保基金支付范围。而在医保之前,商业保险已将试管婴儿等辅助生殖纳入保障范围。

试管婴儿保险就是专门为“体外受精和胚胎移植”设计的专业险种,承保患者在在规定时间内妊娠失败的风险。据首都经贸大学保险系副主任李文中介绍,该产品主要保障被保险人接受试管婴儿胚胎移植失败的费用损失。

保费3700元起步

试管婴儿保险要去哪里买?

北京商报记者搜索各大保险销售平台和多家保险公司自营平台,并未找到相关产品销售。但是查询监管部门的产品备案信息发现,

二孩政策放开后,43岁的李莉(化名)一心想再要个女儿,凑成个“好”字。由于担心年龄太大,不好自然受孕,李莉不惜远赴泰国尝试试管婴儿,希望通过胚胎性别选择技术实现梦想。前后花费了70多万元,却没有成功,最终“竹篮打水一场空”。

试管不是一次就成?花费需要倾尽全家之力?越来越多的人和“求子心切”的李莉一样踏上了试管求子之路。

近日17部委鼓励辅助生殖纳入医保的文件引爆了多个试管群……除了国家释放信号,发挥社会管理功能的商业保险也有探索。那么,试管婴儿保险是什么?能提供哪些保障?又需要多少保费?去哪里才能买到?到底值不值得买?……

此前泰康在线、中国人保、易安财险、渤海财险等保险公司均备案过试管婴儿相关保险。

一番调查发现,原来目前在售的试管保险多为渠道定制产品,在特定场景销售。

“这个产品如果您家人需要,咨询购买时要找专门客服对接。”在某保险公司内部人员的指引下,北京商报记者终于找到了该产品的购买渠道。试管婴儿保险是通过医维渡、康赛欧、贝壳生命、贝恩集团等提供生殖健康咨询服务的公司或花生医疗、木棉花医生等生殖门诊平台销售,想买保险需要先找提供生殖健康咨询服务的顾问或生殖门诊平台的顾问。

通过与多位顾问交流,北京商报记者获悉,试管婴儿保险的购买方式有两种:

第一种是直接买单独的保险,购买前,客户需要选定医院,保证自己选择的医院在保险覆盖的范围内。

如果直接买单独的保险,保险价格与客户自己的身体状况挂钩,无关医院和几代技术。泰康在线相关负责人告诉北京商报记者,保费依据客户的既往成功率情况,客户的年龄,身体状况等因素拟定。客户可根据医嘱选择一代、二代、三代技术,不对技术进行区分定价。

试管婴儿价格不菲,试管婴儿保险不会

也很贵?北京商报记者通过公开资料整理发现,如果直接买单独的保险,价格从3700元到上万元不等,保障额度最低的是5万元,最高可达20万元。

已经获得赔偿的张燕(化名)告诉记者,自己花费8800元购买了某保险公司的试管婴儿保险(5万元档),但一次促排卵和三次胚胎移植都失败了,不过,自己也获得了5万元理赔金,有了重启试管的资金。

第二种购买方式并不需要提前选定医院,而是直接购买试管婴儿套餐,套餐中包含了试管婴儿的医疗费用,也包含保险、预约就诊等服务。

与第一种购买方式的不同之处在于,第二种购买方式不仅需要考虑保险赔付,还需要考虑医院、促排移植次数,价格也不只和客户身体状况挂钩,还会关系到客户所在的城市、选择的医院等。

以花生医疗在北京市推出的“试管婴儿包成功”套餐为例,一促两移,套餐价格6.8万元,如果失败保险赔付4.8万元,一促三移是8.18万元,失败后保险赔付8.18万元。购买后,可以选择在海淀妇幼、306医院、海军总医院等医院接受试管。

“我要是年龄合适,就买了”前段时间也看到过类似广告,我挺想买的”这是很多助孕群

里,一些群友的反馈。但也有尚未进行移植的群友坦言:“还是希望再便宜点,保额再高点。”

保险可提供咨询、陪诊

“我没什么经验,选择了一家名气不错三甲医院,因为人太多,想多问两句,医生也顾不上。”第一次接受试管婴儿的王潇(化名)抱怨道,医生太忙了根本不会多说什么,自己也不好意思多问。很多东西都是在网上查资料自己总结。

王潇第一次取卵回到家后上吐下泻,上网查询症状怀疑自己可能是卵巢刺激综合征。王潇慌了神,赶忙跑到医院挂急诊、检查,前前后后忙活了大半天,医生只说了一句:这是取卵后卵巢增大了,回家休息就可以了。

“如果能有一个懂的人给我讲解一下,我也就心安了,也不至于跑去医院折腾一下午。”王潇表示。

实际上,试管婴儿保险提供的增值服务,可以满足王潇随时咨询的需要。

北京商报记者梳理发现,目前市面上的试管婴儿保险,一般和医院、生殖健康咨询公司有合作,购买保险后不仅能获得保障,还会配备生殖顾问或线上客服、线下陪诊等增值服务。

相较于自己排队就医,部分保险可帮忙匹配三甲医院对症专家、提供专属渠道快速就医等服务。

为什么买试管婴儿保险还会附带增值服务?资深精算师徐显琛表示,对于客户来说,通过增值服务能够更好地满足他们的就医需求,对于保险公司来说,增值服务也是吸引客户的一大亮点。

购买有门槛

需要注意的是,试管婴儿保险并不是想买就买。

“有好多姐妹想买我们的保险,但是都因为AMH(卵巢功能的评价指标)不达标买不了。”花生医疗的顾问表示。

在年龄方面,投保范围多是20-35周岁或20-40周岁,不在这个年龄段的女性无法购买。还需要满足女性半年内的AMH不小于1(也有产品要求AMH不小于1.2)、卵泡刺激素FSH小于10、既往移植/授精失败史小于等于3次等“硬指标”。

这些条件都满足就可以投保了吗?投保前会审核吗?您需要提供一些资料,包括门诊病历、宫腔镜报告、男精液常规、性激素六项、男女方染色体检测报告等。”面对北京商报记者的咨询,康赛欧的顾问给记者发来了核保资料清单。

除了对投保客户的身体条件有限制,试管婴儿保险在理赔过程中也有一些免责条款。北京商报记者查询产品条款发现,如果实施代孕等违反人类试管婴儿技术的行为,发生医疗事故或医疗过错,未遵医嘱私自服用、涂用、注射药物等情形,保险公司不承担保险责任。

泰康在线有关负责人则提到,试管婴儿保险针对的只是移植胚胎失败,促排取卵不成功、胚胎结合时失败、受精卵发育不良无法移植、胚胎移植成功后流产等情况并不在保险范围,也不能申请理赔。

还有哪些情况也不能申请理赔?李文中提示,此类保险产品一般约定了在保险期间实施辅助生育的次数,只有全部失败才触发保险赔付,任何一次成功了(临床妊娠阳性)保险公司都不需要承担责任,并且,只能到保险公司指定或者认可的医疗机构进行试管婴儿胚胎移植和检查,否则保险公司不承担保险责任。

北京商报记者 陈婷婷 李秀梅

商品房预售资金“围栏”收紧

开启监管银行库招标“竞赛”

在“烂尾楼”事件发生后,地方政府和银行联合强化预售资金监管的步伐正在加快。北京商报记者注意到,近期多地政府纷纷开启预售资金监管银行库招标“竞赛”。

8月18日,遂昌县住建局等3部门发布《关于开展遂昌县商品房预售资金监管银行库招标的公告》(以下简称《公告》),决定开展遂昌县商品房预售资金监管银行库招标工作。招标对象为该县域内各国有商业银行遂昌县支行、各城市商业银行遂昌支行、遂昌农商行以及富民村镇银行。

入选预售资金监管银行库需要满足相应要求。《公告》提到,根据《遂昌县商品房预售资金监管银行库招标指标及评分细则》对各

竞标银行进行打分,总分排名前8的机构才可以进入该县监管银行库,具备承接遂昌县商品房预售资金监管业务的资格。

从评分细则来看,此次招标共设立了资信状况、房地产业务开展情况、监管能力、服务水平、业务合规性五项评分项,前四项对应的分值分别为20分、30分、45分、5分,第五项为扣分项,上不封顶。在业务合规性一栏中,评分的指标内容提到,若竞标银行因业务不合规或资金监管不到位,致使相关房地产项目出现重大风险的,原则上“一票否决”。

闻喜县住建局也于近日发布招标公告,对闻喜县商品房预售资金监管银行入围项目进行公开招标。想要参与的银行必须满足8项资格要求,主要包括内部管理机制健全、只能授权一个支行或网点参与本次投标、监管业务经办银行(网点)在此前资金监管业务合作

中,无违反资金监管办法及资金监管协议的行为等内容。

在光大银行金融市场部宏观研究员周茂华看来,通过银行监管库的竞标,让符合条件的银行管理商品房预售资金,有助于保障预售资金安全。此举可以有效堵住商品房预售违规挪用等漏洞,确保房地产竣工和验收,保护购房者合法权益,促进房地产市场健康发展。

“选择优质的银行承担预售资金监管项目,也是充分保障预售资金的安全性,将预售资金充分保障到项目的建设和施工。”诸葛找房数据研究中心首席分析师王小嫻补充道。

上线商品房预售资金监管系统

与此同时,银行联合地方政府上线预售资金监管系统的工作也正在稳步推进中。8月18日,北京商报记者注意到,近日,工商银行潍坊分行上线了潍坊临朐县商品房预售资金监管系统。

据了解,该系统可实现工商银行与临朐县商品房房产服务中心预售资金监管系统的联网,对商品房销售资金实行全额监管,保障商品房完成竣工和综合验收。

在合作过程中,工商银行作为预售款监管银行,设立了商品房预售款监管专用账户

用于预售款管理,一个资金监管账户可与同一项目多幢签约,并且该专户无网银功能,除司法查封强制划拨业务类型外的所有资金进账、出账均源于预售资金监管平台,并保证当日发生的记账金额与业务要求一致。

北京商报记者从工商银行潍坊分行一位知情人士处获悉,此举意在防风险,避免预售资金被用作其他领域。购房者买房的资金不能直接进入房企公司普通账户,需要注入专门的监管账户中,资金进出都需要住建局审批,此举也是防止预售资金用于投资等其他领域。

王小嫻在接受北京商报记者采访时表示,集中停贷事件将“烂尾楼”推向社会热点,引起了地方政府和监管机构的重视。银行联合地方政府上线预售资金监管系统,是加强落实预售资金监管的落地化动作,使得预售资金更加透明化、合理化,最终保障项目有充足的资金施工和竣工,从而保障购房者的合法购房权益。

王小嫻预计,未来各地将会不断出台预售资金监管的举措,银行由于具备资金管理能力和在加强预售资金监管的动作上将会逐步发力。

让预售资金监管更加透明

今年以来,房地产市场的持续调整,让不

少房企陷入融资收紧、流动性不足的困境,如何建立高效的商品房预售资金监管模式是我国房地产市场健康发展过程中亟待解决的问题。

“预售资金监管对于维护购房者的权益起着举足轻重的作用。”正如王小嫻所言,政府、银行制定监管政策应充分考虑到购房者的权益,衡量好房企开发项目所需的资金,准确判断资金监管的额度,也要保障预售资金的安全性。

周茂华进一步指出,政府、银行和开发商应压实主体责任,共同促进房地产行业良性健康发展。政府和银行需要协调优化预售资金管理,强化监管,让预售资金监管更加透明,促进房地产开发商稳健财务,保质保量竣工,维护购房者权益。

在“保交楼”工作安排的总体框架下,已有地区要求所有楼盘封顶之后银行才可以发放按揭贷款,严格执行《中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》提到的“为减轻借款人不必要的利息负担,商业银行只能对购买主体结构已封顶住房的个人发放个人住房贷款”这一要求。

8月12日,银保监会有关部门负责人在通气会上再次表示,银保监会将加强与住建部、人民银行等部门的协同配合,积极研究推动“保交楼、稳民生”工作。

北京商报记者 宋亦桐