

《在ICU挣扎了21天 我有10点感悟》 刷屏朋友圈 医疗险怎么买？

记者 徐文燕

春节期间，一篇《流感下的北京中年》刷爆了朋友圈，最近，《在ICU挣扎了21天，我有10点感悟》一文再次刷屏。这两篇讲述主人公对面亲人和自己突发大病时的经历，引发了人们诸多感慨和思考。疾病说来就来，面对高昂的医疗费用，看似精英的中产阶层家庭，却在片刻间大厦将倾。如果发生在我们自己身上，又该如何面对？



医疗险近期有点“火”

近日，记者在朋友圈转发的《流感下的北京中年》《在ICU挣扎了21天，我有10点感悟》留言中，许多人问及买保险的事，还有一些朋友说看了文章，马上去网上买了医疗险。的确，保险无疑是眼下转移疾病风险的一个有利工具。对于保险的意义，中国著名思想家、文学家胡适说过非常精辟的话，“保险的意义，只是今日做明日的准备，生时做死时的准备，父母做儿女的准备，儿女幼小时做儿女长大后准备。”

今天，我们就来聊聊近期特别火爆的医疗险。

简单来说，医疗险就是那些医疗费用可以报销的保险产品。这种保险产品的特点是，一年一投保，类似于车险，属于消费型的保险品种，它的优势是费用低廉，往往几百元费用就可以撬起几十万甚至上百万元的医疗费用。

随着人们健康意识的提升和医疗技术的发展，近几年来，越来越多的保险公司开发推出了百万医疗险，以满足高昂的医疗费用支出需求，有些号称年赔付额度最高可达600万元。

去年以来，尊享e生、平安e生保等网红医疗险吸引了一大波粉丝。宁波市场上比较火爆的一款百万医疗险，应该算是华夏保险于去年底推出的“医保通”。这一医疗险无病种限制，投保30天后，自费药、进口药、材料费、诊疗费、特殊门诊等费用，在扣除社保和1万元的免赔额之后，100%赔付，每年报销额度最高达200万元，终身报销额度高达500万元。

就在一星期前，人保财险的人人安康百万医疗保险也登陆宁波，加上支付宝的好医保住院医疗和微信的微医保等医疗险，身边的朋友纷纷加入了购买百万医疗险的大军中。

能不能续保是要点

你需要知道的是，选择医疗险，一定要注意一个要点，就是这款产品能不能保证续保。如尊享e生、平安e生保均明确了产品停售不能再续保。

记者查看了多款医疗险的保险条款，其中有些保险产品会明确说明什么情况下不能续保。如超过可续保年龄、赔付已经达到终身赔付额、产品停售、因其他情况导致合同失效等。除了这些明确说明的，还有不少医疗险则需要消费者自己分析了。

以微医保为例，一个35周岁有社保的成年人，保费在372元，根据页面说明，一般医疗保险金300万元，100种重大疾病最高可赔付600万元，且可以续保到100岁。

这样的产品确实很有吸引力。记者仔细看了产品说明，其中并没有关于不能续保的说明，但是有一段文字说明：微医保将不会因为被保人的健康状况变化或理赔情况而拒绝续保，且续保时不会单独调整被保险人的保费。

那要是这个产品停售了，还能不能续保呢？由于没有约定什么情况下不能续保，保险公司对合同的解释空间很大。业内的分析是，这样的产品一旦停售，就不能续保了。就算不停售，今后产品由于赔付率等原因，很有可能会提高费用和调整保险责任。也就是说，这样的医疗险，也不能保证续保。

综合目前的医疗险，大多数产品都是“可连续投保、但不保证续保、停售不可售”。

不能保证续保要紧吗？一个朋友称，大不了今年保这家公司，过几年换一家公司保。但他似乎忽视了一下两点：一是，万一生病了，医疗险理赔过了，你想换一家公司投保，保险公司是不会给你投保的；二是，你可以换公司投保，但是，等到55岁、60岁等这种尴尬的年龄，一般的医疗险都会对你关上大门，那时候就是投保无门了。

医疗险的投保门槛是很高的。昨天，记者刚去了解人保的人人安康百万医疗保险，在投保前，消费者需要填写一张健康问卷，在这张问卷上，罗列了种种保险公司不会承保的疾病，除了那些重大疾病外，如果在过去一年内，出现反复头痛、晕厥、胸痛等情况，以及女性出现乳房结节、慢性盆腔炎、中度以上宫颈炎等情况，均不能投保医疗险。

有没有可以保证续保的医疗险？当然有，但是有条件。目前，宁波市场上可以保证投保的医疗险，大多以附加险的形式销售，即主险为重疾险，再附加医疗险。那就是说，医疗险不能单买，必须在购买主险的基础上才能买。

一般来说，购买这种捆绑型的医疗险，保险公司对于重疾险的购买额度都会有一定的要求。以我市一寿险公司的附加医疗险为例，要购买5000元以上重疾险，才能购买医疗险。