



投保要求

从表格可以看出,大多数医疗保险对投保年龄都限制在60岁以下。不过,超过60岁,也有产品可以选择,如太平洋“乐享百万”的投保年龄就放宽到了65岁,这款产品无需捆绑销售,而且支持人工核保,适合老年朋友。

“泰康健康尊享c”和“华夏医保通”虽然支持60岁以上老人投保,但是需要购买相应的主险才有购买这些医疗险的资格,对于60岁以上的老年人来说,购买主险性价比不算很高。

核保要求

从表格来看,这些公司的核保方式并不同,有些是网上智能核保,有些是人工核保,保险公司通过不同方式的审核,就是要剔除掉不符合他们投保要求的人。从另一个方面来说,咱们也可以了解不同产品核保门槛的高低。

如人保的“人人安康”医疗保险在健康问卷调查中,就指明被保险人乳房有结节、中度及以上宫颈炎、慢性盆腔炎是不能投保的。

续保条件

续保是选择一款百万医疗险的关键,也是很多普通人非常容易忽略的地方,目前大多医疗险都是一年期的产品,保险公司可以通过停售、续保整体加费来降低自己的风险。

建议大家在选择产品的时候,挑选一款续保条件比较好的。

续保条件好至少要满足如下两点:不会根据个人身体情况变化,或者因为理赔而拒保或者单独调整费率;续保无需保险公司审核。

当然,如果产品停售了还能保证续保,那是最好了。要注意的是,很多保险产品合同中不说明产品停售是否影响续保。包括华夏医保通,虽然官方承诺停售仍然可以续保,但是仍然没有写入合同。

虽然都号称百万医疗险,扣除免赔额100%报销,但是不同产品的报销限制还是不少的。

1、特殊门诊对比分析:

特殊门诊是最容易被忽略的地方,“尊享e生”和人保的“人人安康”医疗保险,包含了以下保障:(1)肾透析;(2)癌症治疗:化疗、放疗、免疫疗法、内分泌疗法、靶向疗法;(3)器官移植后的抗排异。

但是,有些产品会在这个基础上做减法,太平洋的“乐享百万”和华夏的“医保通”都对特殊门诊做了特别约定,前者不保障肾透析,后者不保障癌症的免疫疗法、靶向治疗。

2、单项赔付的限额:

单项限额就是针对某一类,单独有一个限制的额度,目前,很多百万医疗险都是没有单项限额的,而是一个总限额。

但“健康尊享c”,虽然重疾医疗保额是100万元,例如癌症住院最多赔100万元,但是癌症的特殊门诊却限制20万元,而“乐享百万”对材料费的赔付只限1000元。

很多产品的销售页面都强调,不限社保用药,自费药、进口药都能100%报销,给人的感觉是,所有的费用都能报销。其实,每款产品都有自己的除外责任。这一点,一定要看仔细。如太平洋“乐享”医疗险就明确“不保障心脏起搏器、人工关节、人工晶体、血管支架”。人保“人人安康”医疗保险的免责条款包括了器官捐赠。

不同的产品对免赔额的处理方式会有所不同,绝大部分产品,社保报销的部分,是不能抵扣免赔额的。

比如治疗费用20万元,社保报销10万元,那么,大部分医疗险在扣除社保报销后,仍然有1万元的免赔额,扣除1万元免赔额后的部分才可以报销。

不过,泰康“健康尊享c”是一个特例,社保报销的部分也可以抵扣免赔额。如20万元的费用,扣除社保报销10万元,那么,泰康“健康尊享c”就没有免赔额了,这是一个加分项。

由此可见,一款看似简单的医疗险,里面涉及的范围是非常广的。保险销售天然地存在信息不对称的问题,我们不能想当然地认为贵的就一定是最好的,每款产品都有自己的优势和不足。

业内专家认为,目前“百万医疗险”产品形态已基本能满足现有市场需求,未来会在服务方面拉开差距。这也意味着“百万医疗险”将给深受“看病贵”困扰的普通民众带来更多实惠、更好体验。

保障内容

免责条款

免赔额

