



除了百万医疗险 还有哪些可选择?

记者 徐文燕

我国人口老龄化的加速以及医疗消费的不断上升,令相关保险需求持续提升。国家统计局数据显示,2017年上半年,中国居民人均医疗保健支出718元,同比增长11.9%,占人均消费支出比重为8.1%。越来越多人愿意在医疗保险制度之外在购置一些商业性保险公司推出的医疗保险。

目前,市场上流行的高额住院医疗保险,一般保额均百万元起步,除此之外,市民还有哪些医疗保险可以选择?

税收健康险

投保年龄	16周岁到60周岁
续保年龄	首次投保时未满41周岁,续保至75周岁; 首次投保时年满41周岁的,续保至65周岁。
等待期	无
保额	年度保额25万元,终身保额80万元
靶向责任	10万元
特定门诊	2万元
慢性门诊	0.3万元
报销比例	社保目录内100%赔付, 目录外80%赔付
免赔额	无
是否连续投保	是
是否带病投保	是
45岁首保费用	2400元

专属住院补充保险

投保年龄	16周岁至60周岁
续保年龄	80周岁
等待期	无
保额	年度保额5万元、终身保额10万元;年度保额10万元、终身保额20万元
报销比例	被保险人因住院发生的全部合理且必要医疗费用扣除基本医保、大病保险报销后的剩余部分,在约定额度内按50%比例进行给付。
免赔额	无
是否连续投保	是
35岁女性投保 10万元保额费用	471元

医保卡购买住院补充商业险

今年1月底,宁波基本医疗保险个人账户历年结余资金专属商业健康保险产品正式开始销售。当时推出了2款专属产品,其中一款为住院补充商业保险。

这一产品是由宁波市人社局、市金融办、宁波保监局等部门组织宁波5家保险公司根据指导条款开发相应专属保险产品。应该说,这个产品相当靠谱,它的最大特点可以连续投保且没有等待期。对于年度10万元、终身20万元的保障额度,对于患大病的人来说,能够发挥什么样的作用?

记者从宁波经营大病保险的保险公司了解到,宁波市民罹患大病,扣除基本医疗、大病保险后,个人承担部分大多在30万元左右,如果算上医保卡购买的专属住院补充商业保险,个人承担的一半还可以报销,这是笔不小的费用。

这一专属保险产品,不设起付线,无缝对接基本医保和大病保险;不设药品目录,被保险人因住院发生的个人自负、个人自付及个人自费的医疗费用,均属于赔付范围。

税优健康保险可以带病投保

2016年初,宁波市在全省率先开启税优健康险试点。目前,宁波已经多家保险公司开展税优健康险的销售。

税优健康险,即个人税收优惠型健康保险,是一款根据国家政策法规,对个人购买符合规定的商业健康保险给予一定税收优惠额度的新型商业健康保险,兼具税收减免和保障的功能,与基本医保相衔接。

虽然目前各家保险公司的产品所提供的附加服务和保障范围不尽相同,但普遍增加恶性肿瘤靶向治疗责任,对于社保内的费用100%报销,社保外的费用80%报销,综合计算不低于90%。

应该说,此类产品极大地提升了参保人群的保障水平,同时各保险公司还在基本医疗保障之外提供健康管理等增值服务,对建立多层次医疗保障体系建设发挥了应有的作用。

按照试点政策要求,对试点地区个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出,允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,扣除限额为2400元/年(200元/月),这相当于个人税收起征点每月调高了200元。

以“税优险”用户王先生为例,每月收入扣除五险一金后是10000元,而根据税收政策,个税起征点为3500元。假设他购买税优健康险平均每月保费200元,即可将个税起征点提高为3700元。需缴税的部分少了,税费也就少了,以此计算王先生一年即可少交个人所得税480元,同时可享受更全面的医疗保障。

税优健康险一年一缴费,也是一款报销型的医疗保险。目前,宁波各大公司的税优健康险基本上大同小异,记者以阳光人寿的岁康保个人税优健康险为例,来看看这款产品的特点。

税优健康险是介于基本医保与纯商业保险之间的具有准公共产品性质的产品,遵循保障为主、合理定价、收支平衡、保本微利的经营原则,其最大亮点为带病投保,且保证续保。考虑到保障保险公司的正常经营,允许商业保险公司对带病投保的投保人调低保额,但最低不能低于4万元,终身累计保额不得低于15万元。

税优健康险还可以免费转换保险公司。对于保单权益转移,保险公司不设置犹豫期,但允许保险公司对该保单进行核保。

税优健康保险产品采取万能险方式,包含医疗保险和个人账户积累两项责任。个人账户的资金保证利率2.5%,可用于退休后购买商业健康保险和个人自负医疗费用支出。