

谁说65岁以上老人不能买保险？

记者 徐文燕

最近，我们连续做了几期医疗险和重疾险的测评报道，从投保年龄来看，这些产品要求被保险人不能超过65岁。有读者反应，如果是65岁以上的老年人，有没有合适的健康保险产品？

进行比较筛选，记者发现，针对老年人医疗支出的保险产品，有一年期的防癌医疗险，一年期给付型重疾险、防癌险和长期癌症疾病保险。

最高投保年龄可达80岁

65岁以下老年人想投保医疗保险，还是有选择余地的，特别是60岁以下的，选择更多。如果年龄已经超过65岁，可以投保的确实不多。记者查找了多个网络销售平台，只找到泰康在线的孝心宝老年癌症医疗险、众安保险的众安孝欣保老年防癌保险2款产品在销售。而且，应该是考虑到老年人疾病风险大，这些医疗险仅针对癌症的医疗费用支出。

这两款产品有不少相同点：投保年龄、续保年龄基本相同，最高投保年龄可以达到80岁，三高、糖尿病人群都可以投保。

明显差别是，孝心宝老年癌症医疗险针对的是有社保的人群，无社保人群无法投保，条款明确写明，对于社保范围医疗费用赔付100%，社保外80%。特别要注意的是，恶性肿瘤医疗保险金要扣除保险期间内保险人累计已给付的恶性肿瘤医疗保险金。

这一产品的优势在于，对于投保人的身体状况要求不算高。在健康告知中，除了一些较重的病和甲状腺结节不能投保外，不少慢性病都可带病投保，身体状况欠佳或有慢性病的老年人可以考虑。

没有社保的老年人，则可以考虑众安孝欣保老年防癌保险。不过，无社保人群投保，保费相当高，61岁男性，保费就要四五千元；有社保的老年人，同样投保有1万元免赔额的50万元保障，该产品费用也比孝心宝老年癌症医疗险要贵几百元。

要注意的是，如表1中所示，这款产品对投保人健康状况要求很高。当然，这个产品也有加分项，社保内医疗费用和社保外医疗费用没有区别对待，都是100%赔付，还有重疾绿色通道。

防癌险不是重疾险

除了报销型的医疗险，记者还找到了2款专门针对老年人的定额给付型的重疾险。一款产品针对的是老年人的重大疾病，另一款仅针对恶性肿瘤。

众安的老年人重大疾病保险最高保障额度为10万元，额度不高。由于保障的是包括恶性肿瘤在内的重大疾病，保障范围较高，费用相对就高一些，61岁男性，保费为2340元。

同样的10万元的保费，易安保险的中老年恶性肿瘤保险，因保障的仅是癌症疾病，保费要少很多，只要900多元。

这两款产品均不能保证续保，众安保险的老年人重大疾病保险，在投保须知中说“非保证续保，投保人可于每个保险期间届满前或届满后的30天内，向保险人提出连续投保申请。”言下之意是说，投保人如果想续保，还是有可能的。

但是，易安保险的中老年恶性肿瘤保险在投保须知中明确说明：不支持续保。也就是说，这是明确的一锤子买卖，今年投保了，明年就不能续保。

此外，还要明白的一点是，癌症是重疾理赔概率中最高的，所以，买防癌险就抓到了问题的主要矛盾。但是，防癌险不是重疾险，赔付的标准只能是罹患癌症，其他的医疗费用支出是没没法涵盖的，如老年人易患的心脑血管疾病是没有保障的。

与上述2款不能保证续保的重大疾病保险不同，目前市场上还出现了针对老年人的可实现长期保障的重大疾病保险。

如中韩人寿推出的悦安馨恶性肿瘤疾病保险，这是一款定额给付型保险产品，针对的是50到75周岁的中老年人。它的保障时间比较灵活，有10年、20年和90周岁、100周岁4种选择。保障额度根据不同年龄分为10万元、20万元、30万元。

由于不存在续保问题，这类保险可以让老年人更有保障。费用就比较高了。以61岁男性为例，选择10年缴费期、20年保障和20万元保额，每年费用为8472元，身故退还保险费。

表1:老年健康险

公司	泰康在线	众安保险
产品	孝心宝老年癌症医疗险	众安孝欣保老年防癌保险
保障年龄	46到80周岁	45到80周岁
续保年龄	85岁	85岁
投保人群	仅限有社保人群	有无社保均可投保
保障内容	恶性肿瘤医疗保险20万元/50万元	恶性肿瘤(原位癌)医疗保险50万元
保障期限	1年	1年
赔付额度	免赔额1万元,社保范围医疗费用赔付100%,社保外80%	社保范围内外医疗费用均100%
这些病可投保	三高、糖尿病、心脑血管、风湿等慢性老人均可投保	三高、糖尿病人群可投保
这些病不能投保	甲状腺结节等不能投保	直系亲属(父母子女兄弟姐妹)有2位及以上在60周岁前被诊断为同一癌症,乙肝或乙型肝炎病毒携带者、溃疡性结肠炎、甲状腺结节等不能投保
能否续保	不保证续保	被保险人在保险期内患癌症,不能续保,但是承担自确诊日起1年内的癌症治疗费用
特别说明	恶性肿瘤医疗保险金=保险期间内累计恶性肿瘤医疗费用-保险期间内累计已获得的费用补偿-免赔额*给付比例-保险期间内累计保险人已给付的恶性肿瘤医疗保险金	重疾绿色通道,安排专家门诊、住院、手术,每年一次
61周岁男性保费	1073元(20万元)/1342元(50万元)	有社保:1539元(1万元免赔额)/1989元(无免赔额) 无社保:4609元(1万元免赔额)/5929元(无免赔额)

表2:老年健康险

公司	众安保险	易安保险
产品	老年人重大疾病保险	中老年恶性肿瘤保险
保障年龄	46到70周岁	41到70周岁
续保年龄	80岁	/
等待期	90天	90天
保障内容	70种重大疾病1万元/5万元/10万元	恶性肿瘤1万元/10万元/20万元
保障期限	1年	1年
这些病不能投保	最近三年住院治疗或手术、息肉、结石、白内障等不能投保	病毒性肝炎、大小三阳及乙肝病毒携带者,有息肉、结节不能投保
61周岁男性保费	10万元保额2340元	10万元保额938元

残疾人就业信息专栏

待聘信息						招聘信息					
求职编号	性别	出生年月	学历	残疾类别	期望岗位	岗位编号	岗位名称	工作地	性别要求	年龄要求	学历要求
010718031201	男	1971-08-28	初中	肢体二级	门卫	01071401200114	洗衣房服务员	海曙区	不限	50岁以下	初中
010718032001	女	1970-09-30	初中	视力四级	仓库保管员	01071401200115	客房服务员	海曙区	不限	50岁以下	高中
010718031502	男	1984-01-03	初中	视力三级	操作工	01071705050106	行李员	北仑区	男	不限	高中
010718031503	男	1993-08-26	大专	多重一级	平面设计	01071705050109	餐厅服务员	北仑区	不限	不限	高中
010718031504	女	1981-01-12	小学	听力一级	流水线操作	01081803200102	业务员	海曙区	不限	22-45	高中
010718031601	男	1979-08-01	初中	多重二级	辅助工	01021503150105	总机话务员	鄞州区	不限	不限	高中
010718022701	女	1999-04-20	初中	肢体二级	客服	01071802260203	装配工	镇海区	不限	20-45	初中
010818031503	女	1989-12-04	高中	肢体三级	收银、仓管	01071803010101	危化品押运员	鄞州区	男	20-55	初中
010818031505	男	1993-12-10	大学	听力一级	计算机技术	01071802260201	仓库管理	镇海区	不限	20-45	高中
010718010401	男	1990-01-25	大专	肢体三级	操作工	01021503150106	大烫工	鄞州区	不限	45岁以下	初中

招聘会信息:定于4月15日上午9:00-11:00在本中心就业交流大厅举办“宁波市残疾人就业第45期专场招聘会”,欢迎参加。

培训信息:淘宝创业、平面设计、计算机安装调试维修、美甲、摄影、中西面点制作、插花艺术、精品穿珠、老虎鞋制作等。

宁波市残疾人劳动就业服务中心 网址: <http://www.nbcl.org.cn>

宁波市残疾人就业服务网 网址: <http://zp.nbcl.org.cn>

宁波市残疾人就业微信服务平台 公众微信号: nbcljryj

地址:中兴路138号明晨大厦17楼

就业联系电话:87811691、87815629、87815726、87815725、87815623

培训联系电话:87022991、13777088834(高老师)

