

身体有异样，一定会被拒保吗？

记者 徐文燕

上周，我们说到，购买保险时的那张《健康告知书》是非常重要的。如果因为各种原因，不把身体的一些疾病和健康状况提前说明，很有可能在理赔时会陷入纠纷。

记者在采访中发现，不少市民没有如实将个人健康情况说明，很重要的一个原因是，担心保险公司会拒保，因为身体有这样那样的问题。

身体有异样，就一定会被保险公司PASS掉吗？

记者研究和查看了宁波多家保险公司的健康告知书和核保规则，再结合一些互联网保险，来说说如何投保健康类的保险产品？

乙肝疾病

在健康告知中，不同保险公司有不同的问询内容，基本上大同小异。

记者看到，我市一家寿险公司的个人健康告知中，对肝部疾病的询问涉及三项，分别为“肝硬化、肝炎、肝炎病毒携带”，另一家保险公司的健康问询只针对的是严重肝脏疾病，包括乙肝大三阳、转氨酶高于正常值2倍以上、丙肝。

保险公司的核保人员告诉记者，同一家保险公司的不同产品，一般会使用相同的个人健康告知书，但是，并不是在健康告知中被问询到的疾病，就一定会被拒保。

之前我们说过，保险公司核保结论有下面四种：

正常承保：以标准费率，正常承保。

加费承保：也是一种比较好的承保结果，意思是说用比普通人的费率进行承保，那么之后因为肝部疾病出险是可以获得正常理赔的。

责任免除：以后因为肝部的疾病出险（肝硬化、肝癌等）是不能正常获得理赔的，而其他部位的疾病出险是可以正常获得理赔的。

拒绝承保：直接被保险公司拒绝。

肝部有这样那样的小问题，到底能不能买保险，还要看具体的投保产品和投保人的体检结果。以下分别就乙肝病毒携带者、乙肝小三阳、乙肝大三阳这三种情况来说说核保结果。

1、乙肝病毒携带者或小三阳

结合宁波多家保险公司重疾险的核保要求，如果是乙肝病毒携带者或小三阳，但是肝功能和B超等指标正常，基本上是两种情况：按照标准体承保或轻度加费；如果肝功能不正常，则需要吃药检查后延期再核保。

当然，不同公司不同险种会有不同的核保结论，就算同一公司的不同险种也会有不同的核保结论，如果你被一家公司拒保了，那么，你可以多换几家公司试试。

2、乙肝大三阳

乙肝大三阳购买保险会比较困难，但是如果肝功能正常，体检情况较好，也有可能存在加费或肝部疾病责任免除的前提下进行投保。根据记者了解到的情况，目前保险公司对大三阳普遍是拒保。

糖尿病

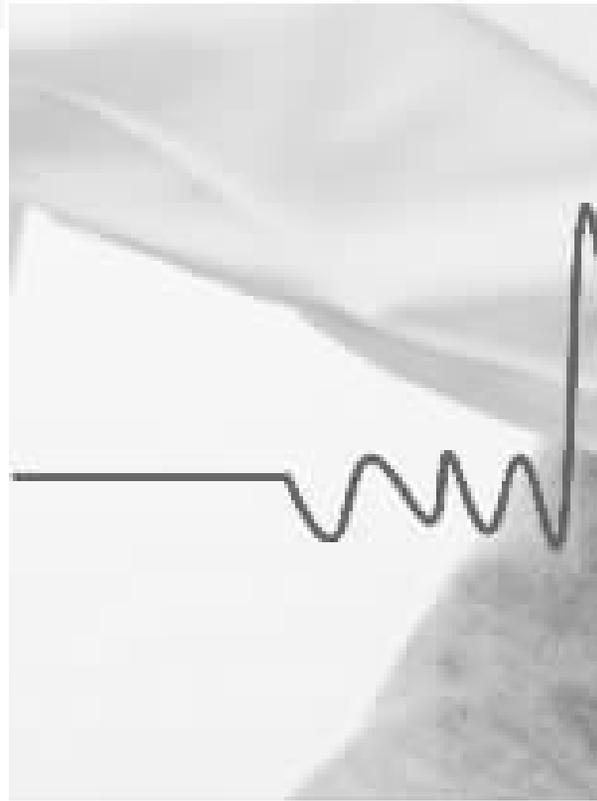
糖尿病已成为威胁人类健康最重要的慢性病之一，而二型糖尿病占90%以上。在我国，糖尿病患者人群已突破1亿人，潜在危险人群近6亿人。糖尿病不仅困扰着所有的患者，而且长期的治疗和疗养也为家庭财务带来了沉重的负担。

一型糖尿病：特征是缺乏胰岛素分泌能力，需要每天注射胰岛素。一型糖尿病属于比较严重的疾病，已经达到重疾的标准，根据了解，**一型糖尿病保险公司基本上拒保。**

二型糖尿病：由于人体无法有效利用胰岛素造成，糖尿病患者中有90%的人是二型糖尿病，主要是因体重过重和缺乏身体活动所致。症状可能与一型糖尿病相似，但往往症状不明显。**目前保险公司针对二型糖尿病推出了一些保险。**

如大特保联合太平洋保险推出的产品“退堂鼓”，属于交一年保一年的消费型产品，保障内容为二型糖尿病并发症：脑中风后遗症、终末期肾病、截肢、失明，而且还赠送三甲医院全年不限次问诊咨询。

这款产品是保证续保的，不过额度不高，30-60岁保额可选5万及10万，61-65岁保额只有5万。



高血压

据权威统计，我国高血压患者人数已突破3.3亿，每4名成人中有1人患高血压。高血压是一种症状，如果治疗不当就会病变成较为严重的脑中风、心肌梗死和肾功能衰竭等高血压合并症。所以，线下寿险公司对高血压人群的投保是很慎重的。

如果没有高血压并发症、单纯2级以下高血压，购买重疾险是可以按照标准费率承保的。如互联网保险享e生2017，对这部分人群是可以正常投保的。

但是，如果存在高血压，同时存在尿蛋白阳性、左室高电压等情况，就会比较严重，很有可能会被拒保。不过，**就算被拒保了，后期通过治疗，血压得到合理的控制，还是可以再次尝试投保的。**

此外，一些中老年防癌险产品，比如我们此前说过的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，三高、糖尿病人群都可以投保。

甲状腺结节

宁波人的甲状腺结节发病率很高，平均每10个人中就有3人有甲状腺结节，可以说，是一种很常见的病。

面对这部分人群，保险公司是怎么来核保的呢？记者了解到的情况是，保险公司对这部分人群也是比较谨慎的。

原因是，甲状腺癌的赔付率很高。根据宁波多家人寿保险公司的理赔年报显示，甲状腺癌的赔付率位于恶性肿瘤前三。几年前，宁波市疾控中心发布的肿瘤发病报告，甲状腺癌并位居女性恶性肿瘤发病首位。

不光是宁波，在全国，甲状腺癌的赔付率也很高。记者咨询了几家保险公司，**如果你有甲状腺结节，购买重疾险产品，如实告知后，保险公司会有一个核保结果，不过保险公司普遍的做法是责任免除，也就是其他的重疾都能投保，但不保甲状腺。**