

# 損害防阻暨保險周刊

第 201 期

2013 年 04 月 08 日



## 本周摘要

- 一． 注重四細節 重疾  
險理賠不發愁
- 二． 高福利社會醫療  
保障體系下商業  
健康險如何發展
- 三． **H7N9** 尚未現保  
險理賠報案

蘇州和元保險代理有限公司

中國蘇州園區中新路 56 號衛星天線大廈 505 室

電話:0512-62572795

傳真:0512-62572793

## 注重四細節 重疾險理賠不發愁

近些年來，隨著人們投保意識的提高，為了讓自己或家人在患有大病後，有足夠的錢進行醫治，很多人選擇投保重大疾病保險作為個人和家庭的堅強後盾。但由於很多客戶對於重大疾病保險的認識不到位，使被保險人在患有大病後，由於各種原因得不到理賠，導致很多投保了重大疾病保險的投保人和被保險人感到很苦惱。那究竟怎樣才能及時獲得理賠呢？專家提示，四大細節需要重視。

### 熟悉所購買險種的理賠範圍

買任何保險想要獲得賠償就需要熟悉所買保險的條款內容，以及具體的理賠範

圍。所以，消費者在購買保險前一定要弄清楚你所購買的保險的相關內容和條款。往來來說，保險相關內容和條款，對於投保人來說，都並不是非常容易就能弄清，很多的專業名詞，可能投保人都沒聽說過。

遇到這種情況投保人該怎麼辦？最好的辦法就是諮詢你所購買產品的保險公司，一般而言，保險公司的相關專家和有關人士都會給投保人做認真的解答。如此一來，投保人就對理賠做到心知肚明，被保險人一旦“有事”，也知道是不是在理賠範圍內，避免因不熟悉保險條款的相關內容，對於不在理賠範圍內的事務白忙活，也同樣避免了因個人的認知錯誤而耽誤理賠最佳時機。

### 有大病徵兆及時到指定醫院確診

如果購買重大疾病保險的被保險人感到身體不適，覺得身體狀況有明顯的重大疾病徵兆，應儘快到保險公司指定的醫院進行就診，這一點對於被保險人一旦確診，能否及時獲得重大疾病保險理賠至關重要。



在就診的過程當中，醫院會對被保險人的身體狀況進行全面的檢查，經過認真診斷後，醫院就會為被保險人的患病情況給予一定的結論，即是否已經患有重大疾病。如果已經患了重大疾病，確診醫院都會為被保險人開出確診書，而這一開出的確診書則對被保險人非常重要，被保險一定要保管好，它便是被保險人在保險公司進行重大疾病保險理賠時的重要依據。

### 確認重大疾病應快速報案

當被保險人被告知已經確診為重大疾病，並已經拿到重大疾病確診書，此時被保險人最為急切的應是趕快讓家人把重大疾病保單拿出來，認真比對保單中所載明的重大疾病範圍，看自己所患重大疾病是否屬於保單中所載明的重大疾病。

一般情況下，很多重大疾病都包含在被保險人所投保的重大疾病保險中。如果已經確認自己所患的重大疾病確實包含在保險公司重大疾病的理賠範圍之內，為能及時獲得理賠，被保險人應快速向保險公司報案，以讓保險公司工作人員儘快啟動理賠程式。

### 理賠資料及時備齊

對於被保險人來說，想要及時獲得保險公司重大疾病的理賠，備齊相關的理賠資料很重要。如果被保險人能及時備齊所需提供的理賠資料，就會在理賠過程中減少不少環節。為了能快速備齊保險公司需要被保險人提供的資料，被保險人最好去諮詢保險公司相關的工作人員，以防走彎路。

一般情況下，保險公司在重大疾病理賠時需要被保險人提供以下資料：一是診斷證明書、門診病歷、出院小結、住院小結，在多個醫院就診需同時提供多個醫院的診斷證明；二是醫療費用收據、住院費用收據和住院費用明細清單；三是病理、化驗、影像、心電圖等檢查報告，這些報告需加蓋醫療機構的有效簽章。

最後，提醒被保險人，對於以上所說的相關材料，被保險人最好牢記在心。另外，相關資料一定要妥善保管，並及時送達保險公司，以期加快理賠時效。

## 高福利社會醫療保障體系下商業健康險如何發展



縱觀全球，高福利國家比比皆是，由擁有“從搖籃到墳墓”的國家健康體系（National Health Service, NHS）的英國，到涵蓋所有醫療服務綜合系統的德國，再到法定醫療保險覆蓋了高達 99.8% 的法國。這些發達國家的福利為居民提供高水準的基本保障，在其患

病時提供及時且近乎免費的醫療服務。然而，令人驚訝的是，作為替代產品的商業健康保險在高水準保障體系下依舊蓬勃發展。以德國為例，商業保險保費收入呈逐年遞增趨勢，由 1980 年的 359.9 億歐元增至 2006 年的 1617.4 億歐元。根據德國法律規定，收入超過一定水準的人（2005 年為 3900 歐元/年）不被強制要求參加法定醫療保險，但在其 8200 萬總人口中，參加私人商業保險 770 萬人，占比高達 9%。

對於歐美福利國家，其社會保障模式的基本特點是以國家為主，以高稅收為基礎，對社會成員實行普遍高水準的社會保障。既然以福利恩惠於民，則盈利並非首要目的，這無疑對商業保險在醫療、養老等領域的發展造成了複雜的影響。一方面，國家的介入使政府包攬國民的基本保障，公共保障佔據了市場大部分空間，降低了國民對商業保險的需求量。另一方面，高稅收的體制增加國民收入中用於社會保障方面的開支，而勞動和私人的累積

同比下降，降低了利用閒散資金購買壽險的國民數量。那福利國家是如何實現在社會醫療高保障下，商業保險依舊健康發展的呢？

客觀而論，商業健康保險與社會醫療保險的關係並不是競爭關係，而是一種替代、補充與合作關係。第一，兩者所保項目有一定的重合，替代效用不言而喻。第二，商業保險與公共保障相互補充，主要體現在承保對象、業務範圍、補償水準等方面。第三，通過公共保障和商業保險的合作，政府借鑒保險公司防災防損的專業管理技術，保險公司則掌握更多經濟資料以支援產品經營。

對於客觀存在的三種關係，歐美國家大多採用弱化公共保障與商業保險的替代關係、發展補充合作關係的方式，統籌協調發展商業保險和公共保障。

首先，國家的政策法規明確界定公共保障與商業保險的服務範圍，為補充合作關係發展提供基礎支撐。以德國的醫療保障體系為例，德國政府自 1883 年起相繼頒佈了《疾病保險法》《意外傷害保險法》《傷殘老年保險法》等一系列的相關法律，對商業健康保險的保障人群、保障範圍、選擇商業健康保險的條件都有明文規定，嚴格界定了

健康保險和公共保障（主要包括法定醫療保險和法定護理保險）的範圍。同時，德國政府規定，壽險、財險與健康保險分業經營，使德國現有的 48 家商業健康保險公司專注發展健康保險，在產品開發、資料統計和分析、經營流程、客戶服務和客戶管理等方面日趨專業成熟化。

其次，商業保險自身特有優勢激發消費者對商業保險的需求，成為發展補充合作關係的基石。商業保險包括人壽保險和財產保險，其中壽險的優勢尤為明顯，為消費者提供了多方面的服務。一是人壽保險專屬於保險受益人自身的權利，大於債權，所以債權人無權要求受益人以保險給付償付債務。二是壽險保單不計入應徵遺產稅之內，成為富人避稅有力工具之一。與國內環境不同，國外對遺產收取的稅額最高可達 50%，如英國實行“總遺產稅制”，針對死者的遺產以及死亡日期前 7 年內的贈與資產收稅，對遺產總額按 40% 統一收稅。三是由於壽險保單具有內在價值，部分重大疾病患者可通過保單貼現獲得投資機構的資金，以解決自身緊急的財務困難。四是商業保險不僅為投保人提供保障，還為投保人的家人提供了經濟支援，在被保險人身故後延續服務，而公共保障僅

針對個人，保障力度和範圍較弱。

再次，在政策指引下，商業健康保險公司利用行業專業風險管理能力，提供高品質服務，為公共服務進行適時補充，同時與政府合作完善法定醫療體系。第一，依賴國家的社會保障體系存在缺陷，公共保障服務成為一種純公共物品，覆蓋面廣的社會醫療保險難以提供高品質服務，商業保險公司發揮補充作用。2005 年英國國家健康體系的財政危機，大量病人房間關閉，病人人均擁有病床量急劇下降。據統計，2004 年-2005 年間，英國平均每 10 萬個病人可擁有 219 張病床，而到了 2007 年-2009 年，數量降至 198 張，降幅達到 9.6%。病床數量的銳減使醫院病人擁擠狀況更加惡化，同時也增加了病人間相互感染的幾率。而此時，私人醫院提供專科醫療服務，醫療設施和技術相對優質，因此，公眾將目光從公共服務體系轉向私營醫療服務，為高額的醫療服務費用購買相應的商業保險。第二，較法定醫療保險而言，商業健康保險產品更為豐富，且不斷在原有產品的基礎上進行創新。以德國最大的商業健康保險公司 DKV 為例，當傳統健康保險不能滿足市場需求時，DKV 對市場進行分析，開發白領階層對體檢等預防性檢

查的需求，從而設立了專門致力於發展預防性健康保險產品的子公司 Medwell，提供了病人與醫生之間的新平臺。第三，作為保險行業的銷售主體，商業健康保險公司更加瞭解客戶的需求，通過與政府合作，滿足客戶疾病預防等一系列的健康管理服務。第四，商業健康保險公司專業水準較高，在精算原理、風險評估、風險控制技術等方面經驗豐富，積極參加社會醫療保險管理，提高法定醫療保險體系效率。2007 年，英國政府將基金管理工作外包給 14 家商業保險公司，實行服務外包的地區，衛生保健信託機構的管理能力明顯增強，衛生服務體系進一步完善。

隨著全球人口老齡化的加深，老齡人所需的社會保障持續增加，高福利國家的財政透支愈發嚴重，其醫療保障體系正逐漸由傳統費用報銷型轉化為消費者主導型醫療保健，商業保險市場的潛在需求將會與日俱增。在可預見的未來，商業健康保險市場會在政策引導下蓬勃發展，為居民提供更多優質的產品服務，對健康保險的價值鏈進行進一步的細分與拓展，引領保險行業走向更加專業的未來。

## H7N9 尚未現保險理賠報案

近期，上海、江蘇、安徽、浙江四省市發生人感染 H7N9 禽流感疫情。記者從多家壽險及財險公司瞭解到，目前，尚未有因 H7N9 致病的壽險理賠報案；H7N9 導致上海等地活禽交易市場關閉和萬隻活禽遭撲殺，但尚未出現理賠報案。

據統計，H7N9 禽流感病毒檢出至今，已有上海、江蘇、浙江、安徽 24 人確診感染，並造成 7 人死亡。上海、江蘇等地相繼暫停活禽交易。截至 4 月 6 日晚，上海動物無害化處理中心已接收各類撲殺家禽 98662 羽。

記者瞭解到，目前上海市郊的養殖業農業保險主要由安信農保承保，保險主要是針對養殖戶，很少針對市場經營戶。由於目前撲殺的活禽多發生在交易市場而非養殖場，因此目前尚無理賠案出現。太保產險 2012 年在北京、蘇州、浙江等地開辦了政策性禽類保險，合計保額約 2.2 億元。該公司表示目前正在排查農業保險客戶，截至目前，尚未

收到相關報損索賠資訊。

太保產險表示，禽類保險一般會列明可以獲得理賠的保險責任。以養雞保險為例，經畜牧獸醫部門確診，保險雞隻患保險責任特定疾病中的傳染病，並由政府動物疫病預防控制部門強制撲殺、掩埋、焚燒的，通常屬於保險賠付責任。

對於農戶投保的活禽因 H7N9 遭遇撲殺是否可以獲得理賠，太保產險表示，寧波的養雞條款裡列出了禽流感，蘇州的養雞條款中列出雞瘟（A 型流感），當前的 H7N9 是否明確屬於保險責任，還有待相關政府部門發佈檢疫報告。

壽險或健康險方面，由於目前保險公司銷售的重大疾病險、意外傷害保險理賠方案多確定了明確的保障範圍，H7N9 禽流感作為新出現的病種，並不在承保範圍之內。不過，一些沒有針對性免責條款的住院醫療保險、壽險產品未將 H7N9 等禽流感排除在外，可以為因禽流感住院或身故

的部分費用做出賠付。

中國人壽相關人士表示，被保險人因感染 H7N9 禽流感導致的醫療費用支出，屬於社保報銷範圍內的，公司有醫療保險（意外傷害醫療類保險除外）系列產品可按保險條款的具體規定，給予相應的醫療費用補償。

平安壽險表示，傳統的醫療保險方面，常見的住院費用補償型保險、住院定額給付型保險，對疾病的原因和類別沒有過多的限制，如因感染 H7N9 病毒而產生的住院治療費用，只要符合保險合同的約定，就可以獲得住院費用補償型保險、住院定額給付型保險的賠付。

此外，定期壽險、終身壽險、兩全保險、萬能壽險或投連險形態的壽險，不少都對身故負有保障責任且未將 H7N9 禽流感列為除外責任，也可對被保險人因感染 H7N9 病毒不幸身故者提供相應賠付。也有保險公司有專門的禽流感保險，例如華安保險幾年前就推出了禽流感無憂疾病保險。但總體而言，專門的禽流感保險產品相當少。

大部分產品由於不是專門針對 H7N9 禽流感開發，保障程度有局限。例如不少住院醫療保險都不能單獨購買，需要先購買一份主險，且不少產品對於首次投保設置了 2-3 個月的等待期。

有保險公司表示，目前主要對已有產品進行檢視，不排除根據情況完善產品。也有保險公司人士表示，尚無針對 H7N9 研製新產品的具體計畫，一是因為現有產品已有部分功能提供相關保障，二是因為保險產品設計依賴大數法則和資料基礎，H7N9 目前感染人數和區域相對較少，基礎資料不足，市場前景也不明確。事實上，早在 2003 年“非典”爆發之際，就有保險公司推出過專項非典險，現在這些產品已經淡出人們視野。

有保險分析師指出，產品設計需要一個週期，大公司開發產品的週期長達幾個月，一般難以快速針對疫情開發出新品。且往往這種產品保費量較小，如果推出新品，社會效應更大。



蘇州和元保險代理有限公司

中國蘇州市園區中新路 56 號衛星天線大廈 505 室

電話：0512-62572795

傳真：0512-62572793

對以上內容如有任何疑問歡迎來電諮詢，謝謝！