

“0 元加入 + 极致体验”是真实存在的吗？
新快报测评 6 款热卖网络互助产品：

近日，国务院办公厅发布《关于促进平台经济规范健康发展的指导意见》，提出允许有实力有条件的互联网平台申请保险兼业代理资质。多位业内人士对新快报记者表示，此次《指导意见》的公布，对于已经获得保险牌照的互联网平台影响不大，而对于尚未持有保险牌照的网络互助平台的发展将带来新机遇。

新快报记者注意到，自 2018 年相互宝上线以来，已有滴滴、苏宁、360、美团钱包等 5 家互联网巨头布局网络互助领域，并且越来越多的网络互助平台将自身定义为公益属性，用“人人为我，我为人人”的宣传理念来吸引目标用户的加入。然而，与此同时，各种对这种网络互助平台的质疑声却也层出不穷。

网络互助平台真的“不赚用户一分钱”、甚至比保险还好用吗？新快报记者在本次报道中选择了 6 款市场上热销的“大病互助”产品进行测评，以供消费者参考。

■新快报记者 刘威魁



6 款网络互助产品测评结果

1 360 互助
“最像保险产品”的互助计划 包含猝死保障

网络安全公司 360 的“360 互助”(下称“360 互助”)最大的亮点是其保障范围较全，不仅覆盖包含癌症在内的 100 种重疾、30 种轻疾，还包括身故保障(含猝死，享 20%的互助金)。相比其他网络互助计划而言，360 互助覆盖年龄也比较广，保障年龄覆盖至 99 周岁，互助金额最高达 50 万元。

不过，参与用户会面临较大的分摊风险。360 互助引入应用了保险精算方法，

以加权方式进行分摊，但未设置年分摊上限，用参与用户的地区身体状况、饮食等各种原因都可能会影响重疾率的上升，用户无法预知项目的实际费用。

值得注意的是，360 互助对用户体重有严格要求，不仅限制最近 6 个月内体重下降 5 公斤的用户加入，还要求 2 周岁的用户出生体重不低于 2 公斤。

360 互助平台的管理费并不低，需要收取每期互助金的 10%作为管理费用。

2 相互宝
等待期业内最短 仅为 90 天

支付宝的“相互宝大病互助计划”(下称“相互宝”)会员数众多，达到 8300 万，目前每月分摊费用较低；互助范围为 100 种重大疾病，且有轻度重症保障，保障全面；等待期业内最短，仅为 90 天。

此外，老年大病互助健康告知相对宽松，三高患者仍可参加。

不过，相互宝的癌症理赔率高达 80%以

上，分摊费用也越来越高，最新分摊金额达到了 1.47 元，相比今年 1 月份，增长近 150 倍。但相互宝至今没有对 2019 年之后的分摊费用上限作出承诺。

此外，相互宝还要求加入用户此前未向保险公司提交过单次赔付 2 万及以上的疾病保险理赔申请，对于这部分保险用户来说，加入相互宝是无法获得互助金的。

3 美团互助
互助金额最高 保障年龄范围最窄小

美团外卖的“美团大病互助计划”(下称“美团互助”)可申领互助金远远高于其它互助平台，最高可申领的互助金达到 100 万，单次最高为 30 万，可以实现 4 次以上的互助金申领；互助范围不仅覆盖了 100 种常见轻重疾，且保障病种还在持

续增加。

不过，“美团互助”用户覆盖年龄范围小，仅为 18-39 周岁年轻客户提供大病保证服务；并限制最近 6 个月内，非健身及减肥之外的原因造成体重下降 5 公斤的用户加入该互助计划。

4 e 互助
3 周岁以下不可加入 加入可享终身保障

e 互助平台的“抗癌计划”(下称“e 互助”)运营时间长达 5 年，保障年龄覆盖范围广，用户可享受终身保障，保障涵盖所有癌症。相比上述几家流量平台而言，健康要求稍微宽松一些，用户长期(三个月以上)服药控制或手术治疗的时间限定延长为三年内。

不过，e 互助的加入年龄稍显严格，只允许 3-60 周岁的人群加入，加入用户还需要预存 30 元金额，每人每月需要缴纳 1 元钱作为管理费，每起互助事件均摊金额上限为 3 元，分摊金额上限较高，获得最高互助金的等待期较长，最长为 361 天。

5 轻松互助
老人互助也支持重疾 管理费用较高

轻松互助的“大病互助行动”(下称“轻松互助”)互助范围为成人、老人 30 种重大疾病，儿童 60 种重疾，且有低度恶性肿瘤保障，保障较全面，老人互助也支持重疾，比较难得；还有病友互助特色项目。

加入用户需要预存 10 元(百万终身大病互助行动充值 90 元)，需要缴纳每次充值金额的 2%作为管理费，老年用户的等待期较长，为 360 天。

健康告知严格，如三年内体检存在结果异常，都不能参加。

6 夸克联盟
老人互助 75 岁之前都可以参加

夸克联盟的“夸克大病互助计划”(下称“夸克联盟”)互助范围 60 种重疾，且 40 岁以上中年人的保额相对较高，老人互助 75 岁之前都可以参加，50 种重疾终身受助。

不过，加入“夸克联盟”费用相

对较高，用户可以选择预存 30 元或 90 元，且其会员数较少，仅为 160 万，可能会引起运营成本高等问题。

轻度重症不支持互助，健康告知严格，如在 6 个月内体检结果出现异常的，不可加入互助计划。

6 大互助平台部分规则梳理						
比较对象	360 互助	相互宝	美团互助	e 互助	轻松互助	夸克联盟
加入年龄	30 天至 65 周岁	30 天至 59 周岁	18-39 周岁	3-60 周岁	28 天 -65 周岁	28 天 -75 周岁
保障年龄	至 99 周岁	至 59 周岁	至 39 周岁	终身可保障	至 66 周岁	终身可保障
健康要求	近两年内没有连续服药超过 30 天或连续住院超过 15 天；目前没有接受住院治疗或被医生建议住院治疗；既往没有条款中约定的疾病或症状；最近 6 个月内，没有因非健身及减肥之外的原因造成体重下降 5 公斤	近两年内没有连续服药超过 30 天或连续住院超过 15 天；目前没有接受住院治疗或被医生建议住院治疗；未向保险公司提交过单次赔付 2 万及以上的疾病保险理赔申请；既往没有条款中约定的疾病 / 症状	近两年内没有连续服药超过 30 天或连续住院超过 15 天；目前没有接受住院治疗或被医生建议住院治疗；最近 6 个月内，没有因非健身及减肥之外的原因造成体重下降 5 公斤	过去三年未曾因疾病需要长期(三个月以上)服药控制或手术治疗；既往没有条款中约定的疾病或症状	过去三年未曾因疾病(非意外事故)连续住院治疗七天或七天以上，或因其它慢性疾病需要长期(三个月以上)服药控制或手术治疗；既往没有条款中约定的疾病或症状	身体健康，无重大疾病史及相关症状就诊记录，6 个月内体检结果无异常
保障范围	100 种重疾 +30 种轻疾 + 身故(含猝死，享 20%互助金)	恶性肿瘤 +99 种重症疾病	100 种轻重疾(持续增加)	保障涵盖所有癌症	30 种重大疾病	60 种(包括恶性肿瘤在内)
等待期	90 天	90 天	80 天	80 天	少儿:180 天；中青年:180 天；老年:360 天	80 天
最高互助金	50 万元	30 万元	100 万元	40 万元	30 万元	50 万元