

不限年龄、无需体检、

## 惠民保席卷而来，

今年突然在全国各地爆红的“惠民保”类保障项目，终于迎来专门的重磅监管。11月20日，银保监会人身险部发布《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知（征求意见稿）》（下称《通知》），拟全面规范惠民保类业务发展，重点查处“参与恶性压价竞争”“冒用政府名义进行虚假宣传”等9大违规行为。

事实上，随着惠民保的持续火热，不少地区已经出现一个城市对应多个“惠民保”的情况，为了抢占市场，部分险企不惜大打价格战。随着市场竞争加剧，也惊现“离席者”，可持续经营的质疑声再起。

几十元就能撬动几百万保障的惠民保究竟值不值得买？惠民保是否会如一些网红产品那样昙花一现？新快报记者在本次报道中选择了2款专属广州市民的保障产品——“广州惠民保”和“穗岁康”，与统百万医疗险产品进行分析比较，以供消费者参考。

■采写：新快报记者 刘威魁

■制图：廖木兴

现状

惠民保火了  
席卷全国 134 个城市

“49元保一年，最高保障200万……”11月10日，2021年度“广州惠民保”正式上线开放参保。广州市民李兰（化名）参保后，顺手将投保链接转发到家族群，建议大家去投保。

事实上，广州惠民保一经落地，就出现在很多广州人的朋友圈里。据了解，2019年12月，广州惠民保就收到了近70万广州市民投保。

“几十块钱就能获得几百万的保障，怎么都不会吃亏。”李兰坦言，最吸引自己的是广州惠民保的价格。这恰恰反映出，市民对惠民保的了解十分有限。不少消费者只看到保费便宜、保额较高，但对具体的承保和理赔规则并不了解。

所谓惠民保，全称为“普惠型重大商业补充医疗保险”，是一种介于商业保险和基本医疗保险、大病保险之间的一年期健康险产品，因“低门槛、低保费、高保额”的特点，被冠上“惠民”的标签，在2020年突然爆红全国各地。

本次《通知》首次对惠民保类保障项目给出了官方定义——“城市定制型商业医疗保险”。据新快报记者不完全统计，截至目前，已有全国19个省市地区、134个城市，推出超80款“惠民保”产品。

相对于一般商业健康险，惠民保最突出的特点在于，产品无等待期，受益人群不限年龄、不限职业、无需体检，即便有既往病史也可投保。这也意味着，大部分城市基本医保参保人员均可购买惠民保产品，对于中老年人群，尤其是众多在“百万医疗险”前却步的带病体，的确有着极强的风险兜底作用。

在保障方面，惠民保基本最高保障额度均在百万以上，一般还有附加特药保障和基本医疗服务。以2021年度广州惠民保为例，客户可实现最

高额度200万元的报销，保障覆盖肺癌、肝癌、淋巴瘤等常见高发恶性肿瘤，其间因罹患肿瘤在指定医院或药店购买18种特定药品，也可以扣除2万元免赔额后按80%报销。此外，还可享受肿瘤疾病咨询、分诊服务、拔管、灌汤等增值服务。

不过，惠民保也并非“零门槛”。新快报记者查询广州惠民保的《参保须知及声明》发现，被保人在保单生效日前，就已患“有恶性肿瘤、肝肾功能不全、肝硬化等肝肾疾病”、“心脑血管及糖脂代谢疾病、慢性阻塞性肺病等肺部疾病”等5大类重大疾病，并因此疾病或其并发症导致在保险期间内，所产生的住院医疗费用，是

不予赔付的。此外，惠民保的报销也设置了一定的“门槛”。客户需要在扣除免赔额及医保报销之后的自费部分才可以享受保险保障。报销比例亦不相同，大部分产品的报销额度都在70%-80%的范围。还是以2021年度广州惠民保为例，保险期间，被保险人×先生，2021年4月，因“左上肺肿物”诊断“肺恶性肿瘤”，在某三甲医院住院治疗，术后使用达可替尼药品，共花费16.89万元。经审核，达可替尼属于18种特定高额药品，且符合适应症范围条件。

×先生提交了理赔申请，共收到“广州惠民保”报销金额5.02万元。具体报销情况为：（住院账单总金额11.8万-自费金额2.16万-医保报销6.45万-免赔额2万）×0.8=0.95万，特定高额药品费用共计5.09万×0.8=4.07万。

“只看便宜不免有些营销思维，还要看不同的保障需求。”谈及惠民保产品时，一位保险从业人员提示到，并不是所有人都适合这款产品，可能对于年纪较大的亚健康人群，有保障需求的低收入人群更为合适。

发展

竞争加剧  
部分地区上线多款惠民保产品

无疑，惠民保已迅速形成全面开花之势。随着市场竞争加剧，不少地区已经出现一个城市对应多个“惠民保”的情况。比如，广州、北京、长沙等地均出现了两款专属惠民保产品。以广州为例，“2021年度广州惠民保”尚在开放投保期内，又有多家保险公司联合宣布，即将上线另一款“穗岁康”产品。

对此，广州医疗保障局相关负责人回应新快报记者采访称，“穗岁康”是目前广州市唯一经市政府同意的项目，专门针对广州医保参保人定制开发，由政府部门统一保费标准、待遇标准和保障范围。

与此同时，平安健康保险的相关负责人向新快报记者表示，去年惠民保的发布会，邀请了开发区和广州医疗保障局参加，而

“2021年度广州惠民保”是“2020年度广州惠民保”产品的续保项目。由此可见，“2021年度广州惠民保”的主导和设计单位并非广州医疗保障局，而是一款由平安健康和思派健康联合涉及推出商业保险，并非一款政策性保险。

“广州惠民保是全国真正意义上的社商融合型的普惠医疗保险的首个产品，广州惠民保之后，全国各地纷纷学习，至今全国已有80多个类似的普惠式医疗险产品，这些都验证了广州惠民保模式的成功。”广州惠民保项目的相关负责人认为，以广州惠民保为代表的普惠式商业补充医疗保险产品，无论是否有政府指导，其本质都是商业保险产品，都需要遵循市场化的运作规律。

1 广州惠民保VS穗岁康  
惠民保增值服务多，但报销流程更复杂

无论是  
是否有政府指  
导，对于消  
费者而言，  
合适自己才  
是最重要的。  
新快报  
记者针对两  
款专属广州  
市民的“惠  
民保”产品  
进行测评，  
以供消费者  
参考。

**保障内容：**“穗岁康”与“广州惠民保”相比，存在较大差异。作为政府主导的“百万医疗险”，穗岁康保障住院、门特、门急诊医疗费和药品费（医保目录外个人自付部分）、病种筛查费用等，而广州惠民保作为商业普惠性重大疾病补充医疗保险，只保障住院医疗费（医保目录外个人自付部分）及18种特定高额药品费用。

**投保条件：**穗岁康的准入门槛更低，只要广州医保参保人员，不限户籍、年龄、健康状况，都可以参加，没有任何既往病例限制。广州惠民保虽然也不限年龄、户

籍，但被保人在保单生效日前，就已患有肝肾类疾病等5大类既往症约定导致，在保险期间内发生的医疗费用，不予赔付。

**报销途径：**穗岁康可以使用医保卡资金购买，所以可以实现定点医疗机构一站式结算，出院即报销。而广州惠民保只能凭资料向企业索赔报销。

**投保价格：**广州惠民保的参保保费仅需49元/年，且包含了肿瘤咨询、药品配送等9项健康管理服务及拆线、拔管等3项护理服务。穗岁康的参保保费则要180元/年，且无其它增值服务。

