

去年以来,全国各地相继推出一批类似补充医疗保险产品,大多由地方政府部门与商业保险公司合作,主打普惠型特色,吸引了不少消费者参与投保,如津惠保、北京普惠健康保、晋惠保等,从名字上就极具地域辨识度。今天给大家介绍的,就是中国人民财产保险股份有限公司山西分公司承保,为山西人量身定制的普惠型补充医疗保险——晋惠保。

本期,记者采访了中国人民财产保险股份有限公司的工作人员,请他们为大家解读晋惠保2021版。

## 不限年龄、不限户籍、不限职业

# 为山西人量身定制的普惠型医疗保险——晋惠保

### 69元保一年,最高450万医疗保障,截止日期2021年11月30日

□记者 王露



扫码即可投保

晋惠保最大的特点就是投保门槛低、保障上限高、覆盖范围广。只要有山西基本医保即可投保,含城镇职工、城乡居民社保,不限年龄、不限户籍、不限职业,保费统一69元/年。

去年首款晋惠保一经推出,就受到市民欢迎。今年为把更好的保障给到父老乡亲,晋惠保2021版在去年产品的基础上做了全面升级,目前全省已有65万人投保,我市已有7万人投保。

下面先来看图说话,附2020版和2021版对比图。

产品名称	晋惠保2021版			晋惠保	
	医保内住院医疗费用	特定药品医疗费用	医保外住院医疗费用	医保内住院医疗费用	特定药品医疗费用
保障内容					
保障额度	150万	150万	150万	150万	150万
赔付比例	80%	80%	40%	80%	80%
免赔额	三个责任共享2万/年			共享2万/年	
特效药种类	100种			18种	
保费	69元/年			59元/年	

## 一、晋惠保2021版具体保障内容

晋惠保2021版保障内容共有3个方面:

1. 医保内住院医疗费用经医保报销后,自己掏的钱超过免赔额的部分可以报销80%,最高可报150万元。
2. 医保外住院医疗费用经医保报销后,超过免赔额的合理且必需的医疗费用(包括乙类个人自付、丙类自费及其他个人自费医疗费),可以报销40%,最高可报150万元。
3. 特药保障因治疗需要,由二级以上公立医院及基本医疗定点机构的专科医生诊断并开具处

方,在指定医院或指定药店购买,扣除免赔额后,可报销80%,最高限额150万元。

需要说明的是:(1)上述3项责任共享两万元免赔额。(2)免赔额扣减顺序:第一医保内的住院医疗费用保障,第二医保外的住院医疗费用保障,第三特定药品医疗保障。按照以上顺序依次扣减,第一项如不够,顺位至第二项,以此类推。

共享免赔额,相当于降低了理赔门槛,被保险人能得到更多的实惠,这也是晋惠保2021版的一大亮点。

## 二、晋惠保2021版升级内容

### 1. 增加医保外住院医疗费用责任

增加医保外住院医疗费用责任,弥补了医保不能报销目录外费用的不足。

让山西的老百姓能够报销更多项目,放心用医保外更有有效的医药和治疗手段,报销比例40%,最高可报销150万元。

很多朋友可能会觉得40%的报销比例太低,可是想想只增加了10元保费,还是可以接受的。

毕竟,有了后盾,治起病来,在药品和器材等的使用上更有底气一些。

### 2. 增加特效药种类到100种

特效药由去年的18种增至100种。

所谓特效药,通常是指治疗恶性肿瘤等重特大疾病的一些费用较高、疗效较好的药品,这类药品能救命,但价格高昂,一般家庭难以承受。而且

市场上稀缺,很多医院想买也买不到。

其实,很多惠民保险产品都会包含特药保障,但一般只限在国内上市的药品,种类也只有20种左右。

而晋惠保2021版不仅包含25种国内特药,还包含未在国内上市的75种海外特药。

要知道不少恶性肿瘤患者所需的抗癌特药并未在国内上市,原本高额的医疗费用已经造成了沉重的负担,若还要出国去买特效药,更会让患者家庭雪上加霜。

晋惠保2021版涵盖了治疗肝癌、肺癌、胃癌、乳腺癌、白血病、甲状腺癌等一系列高发重疾的特效药。

### 3. 既往症种类减少

相较于旧版,减少了系统性红斑狼疮、瘫痪、再生障碍性贫血、溃疡性结肠炎。

## 三、需要注意

### 1. 未经医保报销,晋惠保2021版不赔

医保内外的医疗费用必须先经过山西医保报销,否则晋惠保2021版是一分不报的。

### 2. 特定既往症可保但不赔

晋惠保2021版对于健康无要求,患病也可投保,但一些特定既往症属于除外责任(见右图),即因此些疾病导致的医疗费用不赔。

也就是说,投保前已患约定的这4大类既往疾病,并因此既往疾病及其并发症导致在保险期间内发生的相关医疗费用不予理赔。4大类既往疾病以外的疾病在达到理赔条件的情况下均可理赔。

类别	疾病名称
肿瘤	恶性肿瘤(含白血病、淋巴瘤)
肝肾疾病	肾功能不全,肝硬化、肝功能不全
心脑血管及糖尿病类代谢疾病	缺血性心脏病(含冠心病、心肌梗死)、慢性心功能不全(心功能III级及以上);脑血管疾病(脑梗死、脑出血);III级高血压(未服药时,收缩压≥180mmHg和(或)舒张压≥110mmHg);糖尿病且伴有并发症【指胰岛素依赖型糖尿病(I型糖尿病)或II型糖尿病,且伴有局部并发症(含心脏、肾脏、脑血管、视网膜、周围血管病变)】;
肺部疾病类	慢性阻塞性肺病、慢性呼吸衰竭

这里需要提一下,特定既往症指被保险人第一张晋惠保保单生效前发生的既往症。就是说,如果是续保,去年发生的疾病,今年投保时,是不算有既往症的。

## 四、与百万医疗相比

先来看一个案例,今年65岁的陈先生,通过微信公众号“晋惠保”成功投保,支付一年保费69元。投保后,在保单生效期间不幸罹患肺癌,在山西省定点医院产生医疗费用42万元,其中基本医疗保险报销8万元,大病保险报销15万元,个人需负担19万元,其中医保范围内个人自付5万元,医疗范围外自费和乙类自付6万元,特药8万元。

晋惠保报销:(5-2)×80%+6×40%+8×80%=11.2万元。陈先生所负担的医疗费用由原来的19万元,变为7.8万元。

与商业险种百万医疗(详见《运城晚报》10月8日11版)相比,晋惠保是一款惠民型保险,两者相比,各有优势。

晋惠保的优势:1. 不限制身体健康情况,既往症也可以投保。2. 不限制投保年龄,不限职业,没有等待期。3. 价格便宜,保障额度高,不同年龄保费价格一致,均为69元。4. 特药保额高,涵盖100种特药。

不足在于:1. 免赔额较高,两万元免赔额。2. 报销比例稍低,只能报销社保内剩余部分的80%。3. 不能保证续保,只保1年,保险监管部门会根据理赔情况来决定是否继续续保和调整费率。

因此,对于条件允许的市民还是建议优先选择百万医疗险,保障更全面,报销条件也更好。如果有下列情况,晋惠保还是不错的选择。

### 1. 身体状况不佳

买不了百万医疗险或买了百万医疗险,但某些疾病被除外,可以考虑补充这一款。

### 2. 60岁以上的高龄老人

大部分百万医疗险都要求投保年龄在60岁以下,而晋惠保没有年龄限制,即便是100岁的老人也能买。

### 3. 高危职业从业者

一般的医疗险对职业类别都有限制,比如建筑工人、煤炭工人等,而晋惠保任何职业都能投保。

有意向的市民可以扫描文章开头的二维码,或者通过微信公众号“晋惠保”进行投保,截止日期为2021年11月30日。

需要注意的是,晋惠保的投保、理赔等事宜最终解释权归中国人民财产保险股份有限公司山西分公司所有,市民有疑虑,可拨打官方客服电话95518进行详细咨询。