

## 保险让生活更美好·大型征文

指导:山东保监局 主办:济南市保险行业协会 齐鲁晚报 协办:齐鲁晚报全媒体中心

## 因雾霾患病 医疗险和重疾险都能赔

“本来想锻炼身体,没想到骑了一个多月的自行车后,就开始鼻塞、咳嗽,患上了急性鼻炎和急性支气管炎。”韦先生最近不得已放弃了骑自行车上下班的锻炼方式。随着空气质量指数的超标,济南市今年以来陆续出现了雾霾天气。不光是济南,中国多地出现严重雾霾天气,它不仅对开车出行带来了安全隐患,对人类的健康更是带来了威胁。那么,因雾霾天气引起的疾病,保险可以赔付吗?又会怎么赔付呢?专家答复,因雾霾引发的疾病,部分保险可赔付。

## 保险组合包抵挡雾霾损害

有研究表明,持续的雾霾天气

可能会诱发人体呼吸系统、心血管系统疾病,不利于小孩生长发育,影响心理健康等危害。事实上,不仅如此,环境的恶化还会诱发更多的重疾发生,比如肺癌等。一旦患上疾病,会给患者及家庭带来不同程度的经济负担。目前市面上并没有专门为雾霾而设计的商业保险,因雾霾等环境因素引起的部分疾病可以在社会医疗保险基础之上,由商业医疗保险和重大疾病保险共同保障。

业内人士指出,事实上,因环境污染诱发疾病,医疗险和重疾险都提供相应保障,如长期处于空气污染环境中,最好能够购买医疗险及重疾险,以防范疾病风险。

## 重疾险和医疗险赔付不同

一般而言,雾霾天气引起的疾病,重疾险和医疗保险都提供相应的保障。但是赔付方式则因购买的险种不同而有区别,因雾霾引起的重大疾病,保险公司会按照重大疾病的约定责任进行一次或多次的提前赔付;因雾霾引起的普通疾病,保险公司会根据实际发生的医疗费用按照医疗费用报销的责任约定进行赔付。

重疾险属于定额给付的性质,也就是说,被保险人一旦确诊为保单约定的责任范围,保险公司就会赔付,并且与医保报销不冲突,可以作为医保补充,减轻家庭经济负担。

而因雾霾引起的普通疾病住院治疗申请理赔,如购买的是费用险医疗险,保险公司根据实际发生的合理费用按条款约定赔付;如购买的是津贴型医疗险,则按购买的日补贴额度及合理住院天数免赔3天进行定额赔付。

## 医药费如何报销

假如韦先生已经有了单位买的医保,他应该先拿医药费去医保报销还是先给保险公司呢?对此,业内人士表示,住院发票原件一般会留存在首次报销单位,报销单位出具加盖财务章及报销情况说明的发票复印件,供进行后续报销。因医保报销一般需要提供住院发

票原件,保险公司可以根据医保结算单进行理赔,故先完成医保报销,再到保险公司理赔,可以避免发票原件留存保险公司无法报销的问题。如当地医保不要求提供发票原件,可自行选择报销顺序。

重大疾病治疗预期费用通常需要考虑三方面。第一是解决治疗费用;第二是解决康复费用,重大疾病的康复期间大部分费用是社保不能报销;第三是解决收入损失的问题,因重疾失去了工作的能力,没有工作经济压力自然增大,购买重疾可以弥补收入减少,避免家庭经济陷入困境。根据目前医疗费水平,建议重疾保额至少在20万元至50万元为宜。

(房敏婕)

## 投保故事

说实话,多少年来,我对保险这个行当,是存有偏见的。总认为那些跑保险的人,都是些没有固定职业,脸皮厚,鼓噪三寸不烂之舌,把别人腰包里的钱,哄到自己账上的人。但偏见归偏见,保险,还是实实在在地发生在我的身边,并进入了我的生活。

先是大外甥女干上了保险。回来后,外甥女就大谈保险经,鼓动我和妻子也入上意外伤害保险。起初,我向她直言相告:到你舅家不准谈保险。你舅和舅母,都有医疗保险和养老保险。但外甥女却不依不饶,说:“医疗保险报病不报伤。您的年龄越来越大,说不定什么时候有个闪失,不入个保险,就得自己花钱治疗。”这一层,倒是我从来没有想到的。渐渐地,我对保险有了些兴趣。2013年,炎热的夏天刚刚过去,外甥

## 偏见 是这样消除的

女就先给我妻子入了100元的保险。

说来也巧。妻子入了保险不多日子,在给外孙女倒水喝时,被外孙女扔的满地的玩具绊倒,盛水的玻璃杯摔得粉碎,妻子的左手被玻璃碴子划出好几道大口子。妻子到社区门诊部找医护人员清理了伤口。可三个多月过去了,妻子的手不但没有好,到了入冬,疼得连家务活儿也不能干了。外甥女看到这种情况,有些抱怨似的说:“哎呀,你怎么不到大医院去看看,这个是能报销的。”

外甥女马上报告了保险公司,第二天,就领着我妻子去了市人民医院,经拍片检查,妻子的手骨里有块残留的玻璃碴子。手术前,医生问:“是公费还是自费?”妻子掏出了医疗保险卡。医生摇头,说这个不好使。在一旁的外甥女说:“俺舅母有商业保险。”商业保险能管用吗?我对

此还是半信半疑。

妻子做了手术,只在医院住了三天就出院了。手术费加住院费,总共花了1700元左右。外甥女说:病例材料已经报到了上海总部,等批下来,报销的费用就会打到俺舅母的私人账户上。我对妻子说:能报多少算多少。就是咱们自己“报销”也无所谓。过了没几天,外甥女打电话说,报销的医疗费已经打到了我妻子的账户上。没想到居然报了1600多元,自己付的费用还不到100元。这下子,我和妻子都相信商业保险了。

妻子的经历,让我们全家打消了一切顾虑,消除了我们以前对商业保险的偏见。这还不算完,妻子又让外甥女,给我和儿子入了商业保险,妻子还动员亲戚朋友10余人,都入了保险。你瞧,她还当上了保险义务推销员。

(曲京溪)

## 投保课堂

## 从生老病死谈保险

随着社会文明的发展,保险作为一种生活工具渐渐走入到了人民的视野。今天我们从生老病死四个方面来探讨人寿保险的意义与功用。

**首先是“生”。**在这里,我所指的生是“生儿育女”的“生”。很多已经有了孩子,其他的也会在不久的将来为人父母。为了不让孩子输在起跑线上,我们都会想尽办法让孩子接受最好的教育,然而,现代子女教育费用一再飙升,给每个家庭带来了沉重的负担。据上海社科院调查显示,上海养育一个孩子的直接费用高达49万,教育费用比13年前翻了7番,就算是在我省,将一个孩子送到大学毕业也得花费30万。随着社会经济发展,这个费用只会水涨船高。我想请问各位,我们应该怎样为子女建立教育基金?经时间检验,我们得出结论,教育基金必须具备以下几个特点:一、专款专用;二、保值升值;三、不会因为意外等其他因素而中断。

人寿保险就能够很好的解决这个问题,例如,在孩子出生的时候,每年交一万,连续10年,到孩子20岁上大学的时候,加上分红和返还,我们将会拥有15万的教育金,孩子的学费就不用愁了。就算我们在这10年内因为意外或者疾病离开了孩子,无法继续缴纳保费,保险特有的豁免功能,可以让我们免交以后的保费,保险合同继续有效。

**其次谈一下“老”。**有数据显示,预计到2040年,中国老年人口将达到4.09亿,占人口总数的24.8%。55岁退休的人活到80岁,仅一日三餐就要花费27万多。在中国一直有养儿防老的观念,但是随着计划生育制度的贯彻执行,大部分家庭都会是独生子女,养老或许将成为很多家庭不能承受之重。

中国社会制度的转型,使传统的完全依赖国家、单位的养老保险制度逐渐发生变化,国家对职工生老病死的“大包大揽”已成为过去。所以人们在年轻时早准备早投入,年老时就可以有充足的生活保障。

我的邻居曾先生,今年32岁,在结婚纪念日来临之际,选择送给30岁的太太一份特殊的礼物——保险理财计划,这份礼物带给曾太太的不仅是这个结婚纪念日的祝福,更是每个纪念日的关怀,每年交一万元,连续交10年,到曾太太60岁时,她可以领取21万,70岁时变成30万,80岁就会有40万。有了这笔钱,曾太太的晚年生活就可以过得无忧无虑。

投保养老保险可以说既是老人为子女分担一份忧愁,也是晚辈献给长辈的一片孝心。

**第三谈一下“病”。**人吃五谷杂粮,哪有不生病的?据调查显示,目前我国15~55岁劳动力人口中,每年人均患病28天,每年人均休工6.5天。疾病,已不是人生的意外,而是每一个人生命中必须计算的成本!现代医疗费用昂贵,小病小灾,人们还可以抵抗过去;一旦大病临头,许多人纵使使债台高筑,家徒四壁,也无法负担高昂的医疗费用。最新统计显示,近年来中国的癌症的发病率不断攀升,死亡人数已达每年180万人,相当于平均每一分钟就有3到4个人死于癌症,比死亡和疾病更可怕的是高昂的医疗费用,据卫生部门统计,癌症等重大基本的平均医疗费用高达11.8万,一旦不幸降临,这样一笔医疗成本,你准备好了吗?

也许有人会说,我已经买了医保,可以靠医保报销,但是社会医疗保险只能满足最基本的看病需求,对于重大疾病来说,可以说是杯水车薪。前总理朱镕基曾经说过:基本医疗保障只能是低水平的,“保”而不“包”,“保”即有一个基本的保障,超出部分主要应通过商业保险解决。现在该是转变陈旧观念的时候了。如果我们投保了商业医疗保险,就算真到了我们卧病在床的那一天,保险公司将会为我们承担大部分的医疗费用,也就不会出现久病床前无孝子的尴尬状况。

**最后谈一下“死”。**死,人皆有之,只是家里人该怎么办?

在这里,我想和大家分享两个最近发生在我身边的故事,我上个月回家搞客户答谢会。走到对面村子的时候,听到了秦腔的哀乐,经打听才知道死者是一个和我同年的女人,结婚仅几年,膝下还有两个嗷嗷待哺的儿女,高昂的医疗费用早已花光了家里的所有积蓄,而且欠下的医疗债务更是让这个本来就贫困的家庭雪上加霜。看着两个幼小的孩子,那个瘦弱的男人,心里不由得为他们家庭的未来暗自叹息。

同时我也想起了前不久发生在我们村的一起理赔案件,我们村的刘某某于今年查出患上肺癌,经医治无效于上个月去世,同样是有孩子,同样花了一大笔的医药费,不同的是他在前年投保了人寿保险,年交六千在医院确诊后,保险公司马上给付了8万,解了医疗费用的燃眉之急,在他过世以后,又给付了4万。这笔钱对于这个刚刚遭受重创的家庭来说无疑是雪中送炭。

一样的故事,不一样的结局。其中的区别相信大家都已经感受到了吧?

(张磊)

## 从业故事

那天我跟往常一样,来到一家广告公司,给客户送保单。在经过老板娘办公窗口时,习惯的喊了一声“嫂子,我来了”,然而这一次她却没有回应我,只是呆呆的看着我走过。

似乎感觉到了什么,我立刻回头,认真看了她一眼,发现她脸色苍白,满眼泪水。

我怯怯的问了一句:“嫂子怎么了?”她哽咽了半天,说到:“老吴去世了,肝癌晚期。”

“可是我们上个月还在一起吃饭的”,我惊讶地问。“从检查,确诊到去世就一个月的时间,很多很多的事,

## 由一个客户去世想到的

我还没来得及去做,他就走了”,她抽噎着告诉我。

我慢慢的蹲在地上,一个月时间,就会让一个活生生的人与亲人阴阳相隔。

我知道,吴老板在我们中宏保险只为他的孩子购买过一张理财产品,而他自己在其它保险公司也只是购买了一张理财产品。当初他那么固执的坚信自己不会患重大疾病。而如今他却偏偏因为重疾而离去。

交了将近二十年的社会养老保险,只赔付了他一万多元的殡葬费。投保的保险公司也只是如数的赔付

他所交的保险费和分红。当我陪着嫂子,把所有的理赔都办理结束后,我深深的向她表示歉意。如果当初我再坚持一下,让他在二十万的重疾保单上签字,或许现在孩子上大学的钱也就不必那么操心了。

走出公司,泪水顺着脸颊流了下来。六年的保险生涯,我帮客户办理过许多的理赔服务,唯独这一件事让我感觉心痛和懊悔。每次想到这件事,我就更加坚信:作为一名寿险营销员,在面临客户重大风险发生时,我们担负的不仅仅是当初签下的那张保单,更多的是那份承诺和责任。(谢丽华)

## 服务超79万客户

## 中宏人寿为家庭幸福提供保障

核保自动递增保额产品、首款以满足家庭养老需求为核心的年金产品、首款家庭型失能补偿保险计划等。积极关注消费者在不同发展阶段的保险需求,并依托外方母公司宏利在保险行业的百年经验,在人身风险和健康保障、子女教育、养老规划等领域不断创新,着力提供稳健可靠、具有远见的保险产品。在围绕保障为核心来开发产品的基础上,致力于不断创新,坚持为投保人创造真正价值。

## 优质的服务改善消费体验

中宏保险的理赔服务一直遵循快速、公正、温馨的理赔原则,一旦发生理赔事故,营销员或客户服务中可协助客户办理申请,客户只需配合递交有效、完整的理赔文件。公司在收到客户完整的理赔申请后,在5个工作日内作出核定,情况复杂的,将在30日内作出核定。公司做出属于保险责任的核定后,会在10个工作日内向客户履行赔偿或给付保险金的义务。

中宏保险的客户享有保单终身

保全服务:公司随时为客户提供联系地址/电话、受益人、缴费周期、职业类别、增加/删除附加险,附加险组合、保额增减等变更服务和领取累计红利、现金利益和保证现金价值贷款等服务。公司在收到资料齐全,符合保单约定条件的变更申请之日起,2个工作日内完成受理。公司会在客户缴纳足额保险费(如需)之日起5个工作日内处理完毕。

## 关爱家庭全面幸福规划

2014年7月,在全国中小学暑假到来之际,中宏保险开展“为爱启航

“陪伴成长”2014中国亲子教育现状调查,了解现今家庭教育中普遍存在的问题,并倡导“和孩子一起共同成长”的陪伴式教育理念。期望通过切实有效的调研成果,关注中国育儿家庭,倡导更加合理地规划家庭幸福。作为全国首家中外合资人寿保险公司,中宏保险自2009年起持续关注中产家庭的“幸福指数”,每年在全国广泛开展幸福专题调研并陆续发布系列白皮书,从不同角度为家庭幸福规划提供指引。