

重疾险新保单 利好保户

上周,我国第一个重大疾病保险的行业规范性操作指南——《重大疾病保险的疾病定义使用规范》正式启用。今后以“重大疾病保险”命名、保险期间主要为成年人阶段的保险产品,其保障范围必须包括《规范》定义的25种疾病中发生率最高的恶性肿瘤、急性心肌梗塞等6种疾病。据悉,新旧重疾险过渡期将于今年8月1日截止。

医生认定 公司不得拒赔

据了解,目前各家保险公司的重疾险定的疾病种类不完全相同,少的十几种,多的三十几种,也基本涵盖了保监会规定的6种必保疾病。但由于各公司在疾病定义上差别较大,客户与保险公司在核保标准和条款理解上存在较大分歧,由此引发的理赔纠纷不断,也导致重疾险给人留下“保死不保病”的印象。

新规范由中国保险行业协会与中国医师协会共同制定,重疾的定义表述更清晰、严谨、准确。“相比之前保险公司个性化的疾病定义,这种统一的疾病定义虽然也设置了很多的诊疗限制以及条件,但标准还是有所放宽,关键是诊断标准和临床标准统一了。”一位医生在看到《规范》后这样评价。

根据《健康保险管理办法》规定,保险公司不得以



IC供图

“临床医学诊断标准与保险合同约定不符”为理由拒绝赔付。因此,今后购买新重疾险的市民,只要医生诊断符合重疾定义标准,保险公司就不得拒赔,医生在赔付上拥有最终话语权。

新旧对接 保户利益优先

对规范启用前已销售的老重疾险,到底是继续按照合同执行,还是按照新标准理赔?目前,各保险公司暂时未给出正面回应。

一位保险公司产品研发部人士称,预计新旧对接原则上应该是老保单老办法,

新保单新办法。也就是说,老保单的法律合同还是受到法律保护,新的保险合同必须与重疾险规范相符,但也不排除在保证利益不变的原则下,允许客户将老保单转换成新保单。

另一家保险公司核保人员则表示,监管部门已经要求保险公司要做好过渡期的相关工作,估计对老保单会以对客户有利的原则来执行赔付。也就是说,“如果老保单某种疾病的定义更宽松,那么仍然沿用原定义来进行赔付,如果某疾病的新定义更宽泛,那就参照新定

义确定赔付。”

同时,业内人士提醒广大保户,目前退掉老保单将面临双重损失。其一,退保时只能退回保单的现金价值,长期险种在投保前5年的现金价值非常少。其二,退保后转买新重疾险,保费会因年龄增长而增多。

至于定价方面,上述人士表示,新重疾险产品与原产品相比较,在某些疾病的保障范围方面有可能出现扩大或缩小,因而可能会对产品价格产生影响,未来重疾险保费将有涨有跌。

本报记者 厉炎

重疾新规给百姓健康更全面的保障

【案例】

王小姐今年30岁,在一家外资公司上班。虽然薪水还不错,但是一个人在城市里生活,开销也很大。平时王小姐喜欢旅游,平均每两个月就会去一次比较远的地方玩,每次的花销也不小。她说:“平时工作很辛苦,压力好大,不定期出去减减压,估计我会疯掉。”

3月份的一天,王小姐上班时突然觉得非常不舒服,胸闷,喘不上气。天旋地转之间,王小姐昏倒了。同事赶紧送她去医院,医生诊断下来,发现王小姐得了冠心病。

“虽然你的病还没有发展到最严重的地步,我还是建议你做冠状动脉搭桥手术进行治疗,现在做好了,可以免除后患。”医生正色说道。王小姐闻言,想起自己前年买的重疾险保单。她赶紧打电话给自己的代理人小张,问像这种情况能不能得到理赔。小张在咨询了保险公司核赔部的人员后,告诉王小姐,像她这种情况无法得到

理赔,“一般的冠心病不属于重疾的理赔范围,只有当您的冠心病到了急性心肌梗塞或是在接受了冠状动脉搭桥手术之后,我们才能给您保险金。”

王小姐这下傻了眼:自己买这个保险就是为了以防万一,结果现在还是不能赔。手术费用那么贵,自己一下子根本拿不出这么多现金,这可怎么办?

【案例分析】

王小姐的遭遇其实是很多消费者的顾虑:买了重疾险,不幸得了病,虽然疾病严重程度还不到“重大程度”,但也需要及时治疗且费用不菲。这样的重疾险买了有何用?

针对这一顾虑,保险理财师推荐了信诚人寿近期在国内首推的新型健康险产品——信诚附加[及时予]长期疾病保险。据介绍,已经购买该公司重疾险的客户可选择附加该产品,它对部分未发展到“重大程度”的疾病提供相当于基本保额15%的“及时援助”利益。

事实上,部分病理发展阶段性比较强的疾病在发病初期,救治机会非常大,如果诊治及时,很有可能恢复健康;反之,则进一步恶化,甚至发展到需要数十倍的钱也难以治愈。信诚[及时予]增设了及时援助保险金的责任,遵循了“病向浅中医”的原则,充分体现了对客户贴心关怀和产品人性化的特征。

目前,在信诚[及时予]规定可享受“及时援助”利益的疾病包括恶性肿瘤、双目失明等10种。以恶性肿瘤为例,信诚[及时予]的及时援助保险金责任中包含了“原位癌”的保障,而这并未纳入新启用的重疾规范定义的25种疾病中。市场上现有的重疾险一般也不会包括对这种疾病的保障责任。

此外,为弥补一些未及“重大程度”疾病的诊治费用支出,理财师也建议客户可考虑适当购买短期医疗险产品。

现实生活中,以为已经购买了重疾险,自己的医疗保障就够全面了的人不

在少数。这种观念是错误的,全面的医疗健康保障通常由普通医疗保险产品和重大疾病保险产品组成。

重大疾病保险与终身寿险、短期医疗险在所属产品类别、给付条件、保险期、保险金额、现金价值、产品功能等方面有显著不同。

总的来说,一般的寿险产品是以被保险人死亡为给付条件的,适合防范家庭因为失去经济支柱所带来的经济损失。重疾险的作用则是,当被保险人罹患合同约定的重大疾病时,弥补被保险人昂贵的医疗费支出。而短期医疗险以被保险人进行治疗为给付条件,可弥补被保险人为治疗常见疾病的住院费用、手术费用支出等。

因此,消费者应该根据自己的不同需求,购买不同的保险产品。一般来说,一份全面的人身健康保障应该至少包括:终身寿险、短期医疗险和重大疾病保险。如果消费者还有投资、教育、养老等方面的需求,则应再另外购买相应的保险产品。 黄蕾整理

最新调查

国人养老计划从三十多岁开始

近期一份来自法国安盛集团发布的2006全球退休角度调查报告显示,越来越多的中国人已经开始为退休后的生活做准备,个人退休财务规划也日渐升温。报告显示,三分之一的受访在职人士已开始为退休做筹备,平均开始年龄为37岁。“个人应为退休承担准备责任”这一观点获得了三分之二在职人士的认同。提早进行退休规划的观念也开始深入人心。

目前,向社会保障缴费仍是进行退休筹备的最主要方式,不过,根据调查显示,与老一辈相比,当前人们筹备退休金的方式正在迅速发生变化。越来越多的人开始通过积极购买寿险、投资股票、储蓄、投资房地产等方式为退休筹备。调查还显示,大多数中国

被访者,包括在职人员和退休人员,都受益于国家的医疗保险体系,特别是上海、北京等城市的居民。在这几个地区,有一半的在职人员拥有个人的商业保险,特别是年轻一代和富裕人群。

理财专家认为:“30多岁的时候或许还用不着过分为钱发愁,可是得想到将来退休后,自己能领到多少退休金。30岁的人,如果至今仍未为自己的退休计划做打算,这就相当危险了。”不同人生阶段的不同人士,对于保险的保障、储蓄和投资功能需求各有侧重。比如,有经济压力的30多岁人士,此时应侧重在保障,然后辅以前期的退休准备(储蓄、投资功能等);等到了40岁,需求侧重转为退休方面,以保障为辅。 快报记者 黄蕾

招商银行

新系统确保股民保证金安全

快报讯(记者 王海燕)为杜绝券商挪用客户保证金的可能,保证客户资金绝对安全,日前招商银行与多家证券公司合作,成功上线客户证券交易资金第三方存管系统,投资者实现了第三方存管系统上的首笔银证转账。

招行与招商证券首先进行了业务合作。4月9日,招行与广发证券、长城证券第三方存管系统也已上线。近期,招行与华泰证券、国泰君安证券等券商都将陆续上线客户证券交易资金第三方存管业务。

第三方存管业务是指由商业银行作为独立第三方,为证券公司客户建立客户交易结算资金明细账户,对客户交易结算资金明细账户进行监管,并对客户交易结算资金总额与明

细账进行核对,以保障客户交易结算资金安全。这项业务的主要目的就是保障客户保证金安全,从技术上杜绝过去挪用保证金等情况的发生。

第三方存管业务全面上线后,过去的银证转账等业务将逐渐停止使用。以目前招行和招商证券第三方存管系统为例,该业务具有以下特点:一是实行多存管银行制度,二是封闭式银证转账,三是客户资金在存管银行实行存管监督,四是客户可通过另路系统查询资金状况,五是银行与证券双方网点均可办理开户手续。

目前,招行正在与各家券商协商,力图实现第三方存管系统上客户7x24小时存取款,而且客户可以自己设定或取消转账的限额。

交通银行

举办“满金宝”模拟炒汇大赛

快报讯(通讯员 陈祺 记者 王海燕)4月2日,交通银行推出“2007年第一届满金宝模拟交易百日大赛”,为投资者提供一个演练汇市炒作技巧、展示投资水平的舞台。为鼓励投资者踊跃参赛,交行将通过大赛专用网站定期公布比赛排名,并根据参赛者模拟交易的累计盈利设置全国范围的奖项。

“满金宝”是交通银行于2006年在国内市场推出的一款外汇交易类金融新产品,也是国内首家银行推出的个人外汇保证金交易。和普通炒汇业务相比,其最显著的特点是:具有杠杆投资效应和多空双向交易,容许个人客户在存入一定比例保证金的前提下进行放大金额的外汇买卖交易,交易币种和多空方向不受其

账户资金币种的限制。投资者通过网络下载客户端软件后,就可国际外汇市场开市期间进行全天候不间断外汇交易。同时,由于汇率风险也相应放大,需要客户具有较高的风险认知度,以及一定的风险承受能力和意愿。

今年3月,交通银行在“满金宝”交易系统的基础上研发出了模拟交易平台。通过操作模拟交易,投资者可逐步了解“满金宝”真实交易的特点,熟悉和掌握“满金宝”交易系统的使用方法,练习外汇交易的操作技巧,零风险地真实体验外汇市场的风云变幻。

交通银行“2007年第一届满金宝模拟交易百日大赛”的赛程是4月2日至7月10日,投资者可登录交通银行网站了解比赛规则等相关内容。

股指期货投资机遇报告会

学习先进投资理念 掌握实战操作技巧

了解市场最新动向 把握期指投资机遇

股指期货即将推出,市场投资机遇再度显现。为帮助投资者备战股指期货,掌握期货实战技巧,苏物期货公司将推出股指期货专题讲座,期待您的参与。

会议主题:股指期货投资机遇与实战技巧 期货投资思想和实践

主办单位:江苏苏物期货经纪有限公司

会议时间:2007年4月15日(星期天)下午1:30—5:00

会议地点:南京市中山北路283号江苏物资大厦三楼会议室

报名热线:025-83421355 83116177(预约报名,赠送股指期货相关资料)

现场免费为投资者办理股指期货仿真交易开户申请,机会难得,敬请把握!

天天出彩

22选5(07092期)

中奖号码:05 08 10 12 17
奖级 中奖注数 每注金额
特等奖 6注 15122元

排列5(07092期)

中奖号码:4 1 7 2 3
奖级 中奖注数 每注金额
排列5 34注 100000元

足彩“6场半全场胜负游戏”(07010期)

正确投注:011111001133
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 8注 438070元

足彩“4场进球游戏”(07035期)

正确投注:11110000
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 151注 14240元

15选5(2007092)

中奖号码:4 8 9 11 12
奖级 中奖注数 每注金额
特等奖 0注 0元
一等奖 50注 2453元

3D游戏(2007092期)

中奖号码:9 5 8
奖等 江苏中奖注数 每注金额
单选 374注 1000元
组选3 0注 420元
组选6 3406注 210元

篮彩“单场竞猜”(07090期)

对阵球队:西雅图VS休斯顿
开奖结果:2 0 0 5
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 4注 9800元

体彩7位数(07053期)

中奖号码:8795188
奖级 中奖注数 每注金额
特等奖 0注 0元
一等奖 2注 131103元

福彩双色球(2007040期)

红球号码:13 14 15 19 24 30
蓝球号码:10
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖 0注 0元
二等奖 45注 225097元

排列3(07092期)

中奖号码:4 1 7
奖级 中奖注数 每注金额
直选 12122注 1000元
组选6 34616注 160元