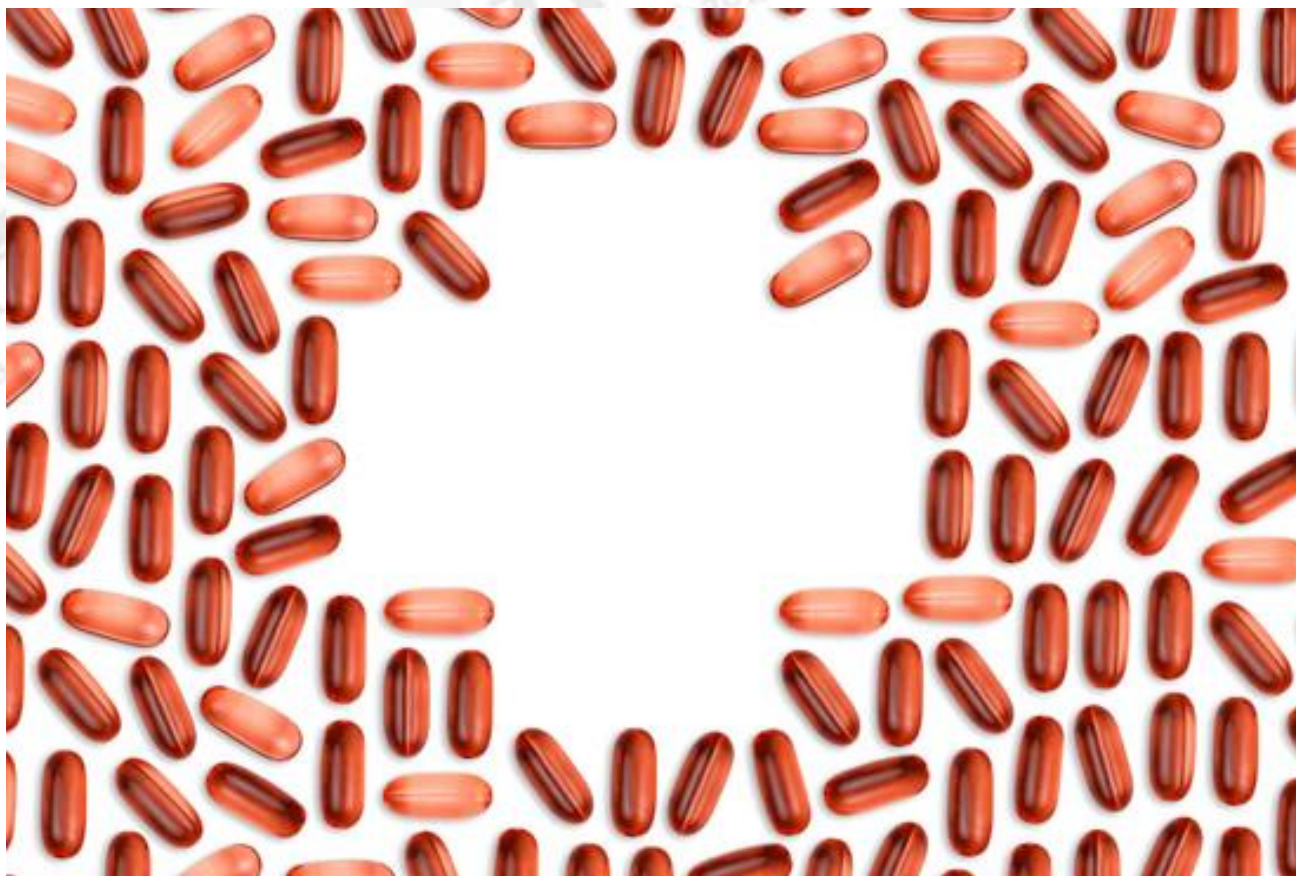




俞燕：多地同日升级续保，
更“惠”的惠民保还能卖
得动吗？





11月1日，俨然成了“惠民保”日。

从南到北，从东到西，约有十多个城市，在这一天不约而同地推出了新版本的“惠民保”。

自从2015年首款“惠民保”在深圳初创，距今已有七年时间。2019年，该产品遍地开花，一时风头无两。

说起来，“惠民保”的官方名称其实是叫“城市定制型商业医疗保险”，“惠民保”算是民间俗称。如果从消费者心理来说，这个俗称，实在是起得精妙：一个“惠”，不仅深得普惠金融的精髓，更是深入消费者

的逐“惠”的本能。

何“惠”之有？以百余元的保费，获得少则二百万元、多则三百多万元的保险保障，其杠杆效应之高，胜过百万医疗险们。更何况，投保门槛还更低。

从今天以及数天前上线的各地新版“惠民保”来看，今年的版本较之去年更加优惠，有的地方保费进一步降低，有的则降低了起付线，有的扩展了投保范围。

随着医保个人账户制的推行，“惠民保”也可以用医保个人账户与家庭成员实行共济，投保个“全家桶”。

今天被“惠民保”刷屏的朋友圈显得无比热闹。不过在热闹背后，也不免让人生出一丝担忧：更加优惠的“惠民保”，是否真的好卖？

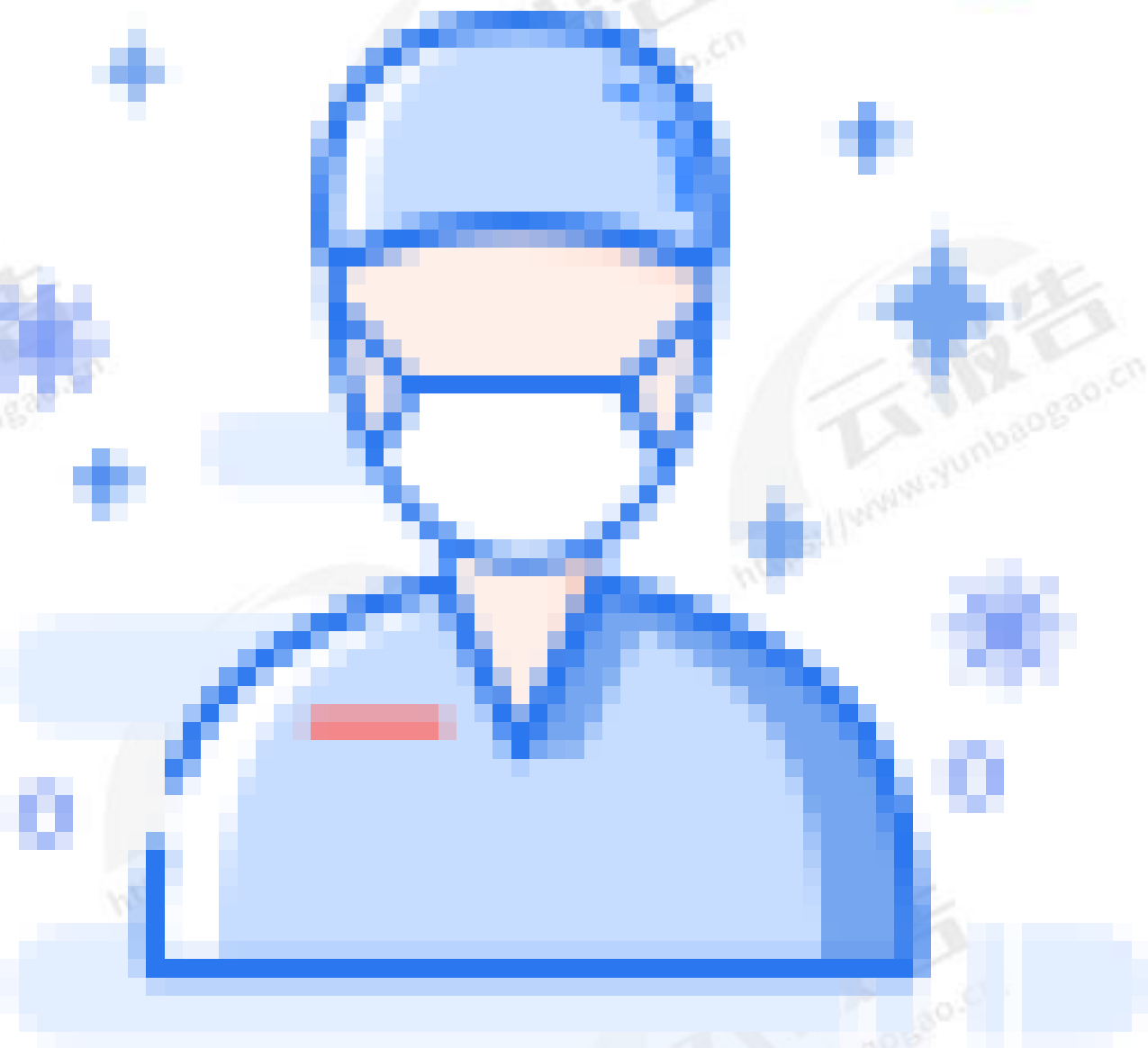
在刚刚出炉的二〇二〇大报告里，有一小节专门论及“推进健康中国建设”，其中提到要积极发展商业医疗保险。

这可能是商业医疗保险首次出现在这种规格的文件中。

“惠民保”便属于商业医疗保险之列。

据不完全统计，今天包括北京、广州、约有十余个城市齐刷刷地上线了新版“惠民保”。

虽然各地的版本不尽相同，但也有不少共性之处：



降低起付线

比如，北京今天上线的“北京普惠健康保”，将健康人群的免赔额从去年的 2 万元降低为 1.5 万元；特定既往症人群则从 4 万降至 2 万元。

此外，“北京普惠健康保”的国内外特药责任免赔额，无论是健康人群还是特定既往症人群，分别从 2 万元和 4 万地，统一降至 0 元。

如果按旧版本“惠民保”的免赔额标准，已超过了百万医疗险 1 万元

左右的免赔额。而从目前的医疗费用情况来看，社保报销之后的医疗费用余额还在 2 万元以上的手术，至少得是中到大型手术了。

2 万元的免赔额，其实已把相当一部分消费者尤其是相对年轻群体挡在了获赔范围之外。从这个层面来说，惠民保的惠及范围并没有看上去那么大。

也正是因为这样，今年以来已有不少年轻群体在网络平台上表达不想再续保的意愿。

今年以来多地的“惠民保”都降低了免赔额，比如“惠蓉保”从 1.3 万元降低至 1 万元（首次或非连续参保人员则降至 1.5 万元），“长沙惠民保”从 1.8 万元下调至 1.6 万元。

如今，降低起付线，对于这些因起付线过高产生犹豫的群体来说，可能会挽回他们的心。



惠及新市民

升级后的“北京普惠健康保”，除了北京基本医疗保险参保人员外，还将拥有北京户籍或持有北京市居住证、且已参加异地基本医保的北京市新市民，纳入参保范围。

这一新变化，亦是为 3 亿新市民群体解决医疗保障痛点的一种政策响应。

此前广州的“穗岁康”、杭州“市民保”等地，亦将新市民纳入参保范围，上海的“沪惠保”则专门开发了关爱版和新市民版。



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_48117

