

亿欧智库

研究报告



人身险细分险种测评与选品逻辑 研究系列

——医疗险

序言

INTRODUCTION

2020年，在新冠疫情的大背景下，保险行业受到了更为广泛的关注。产业研究层面，亿欧智库聚焦保险创新与产业变革，发布《待到山花烂漫时——2020保险创新发展研究报告》；行业发展层面，以各地政府背书的普惠型商业补充医疗保险“惠民保”相继发售，商业保险公司也进一步推出各具特色的医疗险产品。消费者层面，人们的保险意识得到了极大提升，但如何挑选适合自己的保险产品，成为亟待解决的问题。

基于对保险行业的长期研究和深入洞察，亿欧智库推出“人身险细分险种测评与选品逻辑研究系列”。本报告为该系列的第一篇，聚焦医疗险产品，以医疗险“续保”为核心指标，筛选出续保条件良好的18款产品作详细测评和研究分析，并由此提出医疗险产品的选品逻辑。

亿欧智库希望本报告能够为消费者选择保险产品提供参考，并期待为保险从业者、关注保险业的各界人士带来启迪。

概述

近年来，中国医疗产业不断发展，医疗水平不断提高，国家也逐步健全医疗保障体系。然而，在中国大部分地区，由于医保支付限额、医保药品限制等问题，“看病难、看病贵”的窘境依然存在。除社会基本医疗保险外，更多人开始考虑进一步配置商业医疗险。

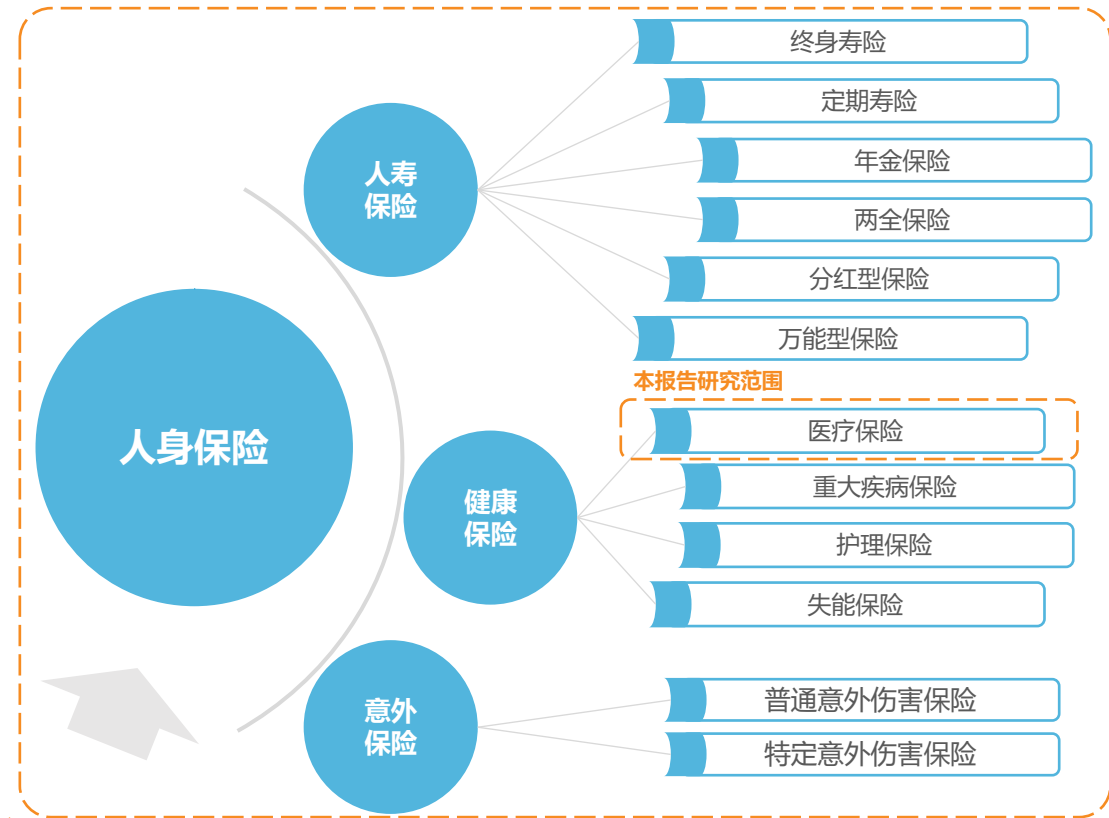
2020年，突如其来的新冠肺炎疫情倒逼保险渠道的线上化转型，同时进一步推动人们对保险保障的思考，激发健康险配置热情。中国保险行业协会数据显示，2020年1至6月，通过网络渠道，健康险实现规模保费185.1亿元，同比增长60.1%。虽然热情高涨，但繁复的保险条款、庞杂的保险产品依然使得人们对商业保险“望而却步”。

目前，市场对互联网渠道保险产品的对比研究较少，各产品对比平台也有较大局限性，甚至部分产品信息与条款内容不符，易对消费者产生误导。此外，这些平台均以保险经纪公司或保险代理公司为业务主体，产品评价、分析内容存在一定推销倾向，难以做到真正的独立、客观。

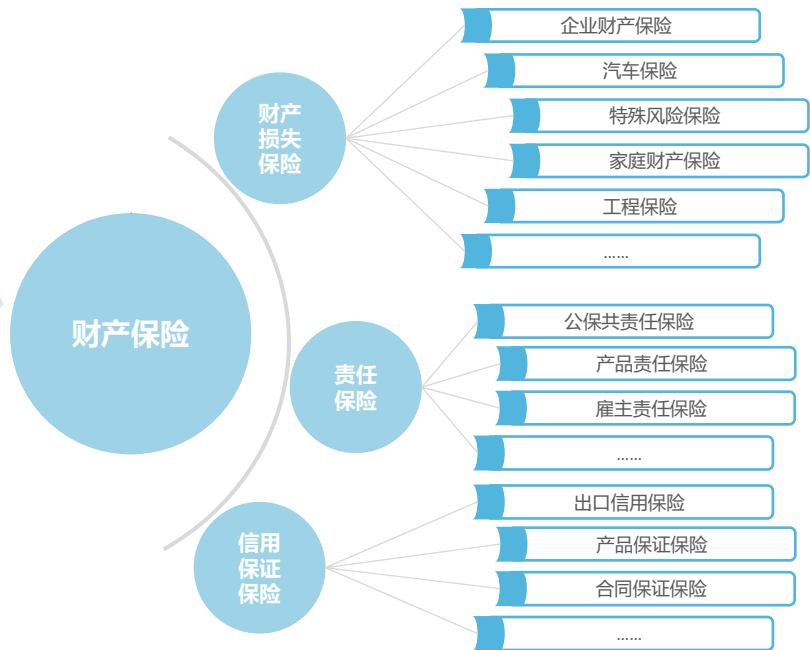
基于此，本报告从消费者视角出发，聚焦人身险中的医疗险产品，以保险条款为核心基础，产品筛选、产品测评及分析均以条款内容为唯一依据（少量条款中未有内容通过保险公司客服获取），力求实现对复杂、专业保险合约的结构化拆解。

报告对互联网医疗险产品的筛选、解构、评测均有严密逻辑支撑，在撰写过程中切实体验互联网保险挑选、咨询、投保的全过程，并最终提出医疗险的选品逻辑。亿欧智库希望本报告能够为消费者选择保险产品提供参考，并期待为保险从业者、关注保险业的各界人士带来启迪。

系列报告研究范围



保险



名词解释

1. 投保人：与承保人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。
2. 承保人（保险人）：与投保人订立保险合同并承担赔偿或给付保险金责任的保险公司。
3. 被保险人：受保险合同保障，享有保险金请求权的人。
4. 受益人：被保险人或投保人指定的享有保险请求权的人，投保人、被保险人可以为受益人。
5. 保险期间：保险合同提供的保障期限。
6. 犹豫期：投保人收到保险合同并书面签收后的一段时间。在此期间，投保人可以提出解除保险合同的申请，承保人扣除工本费后退还其所缴保险费。
7. 等待期：保险合同生效后的指定时期，在这一时期内即使发生保险事故，受益人也不能获得保险赔偿。
8. 智能核保：投保时被保险人通过问卷调查的方式，在保险公司指定的网站上填写相关信息，由系统整合被保险人的信息，并自动评估风险，决定是否承保、以什么方式承保。
9. 免赔额：免赔的额度。指由保险人和被保险人事先约定，损失额在规定数额之内，被保险人自行承担损失，保险人不负责赔偿的额度。
10. 保证续保：保险产品到期保险公司必须无条件地给被保险人续保。
11. 健康告知：关于健康情况的说明。
12. 停售续保：产品停售后的续保条件。
13. 质子重离子：质子和重离子技术是放疗中的一种，是国际公认的放疗尖端技术，质子和重离子同属于粒子线，与传统的光子线不同，粒子线可以形成能量布拉格峰，能够在对肿瘤进行集中爆破的同时，减少对健康组织的伤害。

名词解释

- 14.特需医疗：医院在保证基本医疗需求的基础上，为满足群众的特殊医疗需求而开展的医疗服务活动，包括点名手术、加班手术、全程护理、特需病房、专家门诊等形式。
- 15.重疾绿通：被保险人不幸罹患合同约定的重大疾病，保险公司向其提供专家诊前咨询、专家医生门诊、专人陪同诊疗、入住专家病房、安排专家手术、诊后调理服务等各项就医绿通增值服务。
- 16.费用垫付：住院治疗时由保险公司垫付费用，出院后再向保险公司申请理赔。
- 17.肿瘤特药：在就诊医院无法购买的肿瘤特效药物，可在院外指定渠道购买，保险公司同样给予报销。
- 18.肿瘤二诊：根据被保险人的疾病情况和就医需求，由专业的分诊医生协助被保险人预约全国肿瘤专家团队的专家，提供专业书面的诊疗建议和治疗方案建议。

医疗险产品筛选

研究范围

为实现本次医疗险产品测评的普适性，最大程度满足不同人群的多方位需求，亿欧智库以投保年龄为基础，剔除专门面向17岁以下人群的少儿医疗险、专门面向60岁以上人群的老年医疗险以及针对特定群体的特殊医疗保险，最终选择年龄范围在0-60周岁之间的产品。产品可保医院范围均为中国大陆境内二级及以上公立医院普通部，可选私立医院的高端医疗险不在本次研究范畴。此外，不含一般医疗保障的癌症医疗险与普通医疗险同为报销型产品，故在本次研究范围内。

基于上述研究范围，亿欧智库将医疗险产品的购买渠道、在售情况、承保公司风险水平以及续保条件作为具体产品筛选指标。

产品选取

1、购买渠道：可在互联网渠道购买的医疗险产品

购买渠道很大程度上影响了人们购买保险的方式和效率，更为便捷的投保途径逐渐为人们所关注。过往通过营业部购买保险过于繁琐，影响了消费者的购买体验，进而降低了消费者的购买意愿。随着互联网保险的发展，众多保险公司推出了在互联网渠道销售的保险产品，消费者可以根据实际情况自行选择合适的保险产品，一定程度上刺激了保险产品的消费。故而，亿欧智库筛选出了可在互联网渠道购买的95款医疗险产品。

2、在售情况：已上市且仍在售的医疗险产品

部分产品在保险平台上有相关信息展示，但存在产品未上市、已停售或暂停线上销售的情况，亿欧智库经与保险公司确认后将这些产品剔除。

3、承保公司风险水平：核心偿付能力充足率 $\geq 100\%$ ，综合偿付能力充足率 $\geq 150\%$ ，风险综合评级 $\geq B$ 级

医疗险产品筛选

很多人在购买保险时会纠结于“选择大公司还是小公司”，实际上，关于这个问题的探讨应聚焦于保险公司的风险水平，而不是所谓的公司大小，毕竟保险公司风险水平才是评估保险产品风险的重要指标。

具体来看，衡量保险公司的风险水平应重点关注核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率和风险综合评级三个指标。核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率同为衡量保险公司偿付能力的指标，即保险公司偿还债务的能力，二者的最低监管要求分别为50%和100%。风险综合评级是银保监会以风险为导向，综合分析、评价保险公司固有风险和控制风险的指标，具体分为A、B、C、D四个监管级别，A级最好，D级最差。其中，C、D两级是偿付能力充足率不达标，或操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险中某一类或几类风险较大的公司。

基于上述三个指标，亿欧智库进一步考虑保险公司风险水平对产品理赔的重要影响，筛选出符合第一、二项指标，且核心偿付能力充足率不低于100%、综合偿付能力充足率不低于150%、风险综合评级不低于B级的保险公司。值得注意的是，部分保险公司（如大家保险）因银保监会批准其暂缓披露相关指标信息，故暂未列入本次研究范畴。筛选出的保险公司及相应指标数据已在附录详细列示。

4、续保条件：续保无需健康告知、保证续保或保险期间大于1年

医疗险作为保险期间多为1年的短险产品，极易存在出险后无法续保的情况。对消费者而言，能够最大限度保证长期持有的医疗险产品更具投保价值。在产品条款中，“续保无需健康告知”、“保证续保”以及“保险期间大于1年”都暗合这一要求。“续保无需健康告知”指当期无论身体状况是否发生变化、是否出险理赔，后续年度续保均无需重新健康告知；“保证续保”指在条款规定的期间内保险公司无条件给被保险人续保；“保险期间大于1年”指条款约定的保障时间长于1年，投保人可一次性购买数年保障。

故此，亿欧智库筛选出符合第一、二、三项指标，且续保条件满足以上1点或多点的18款医疗险产品作为本报告研究对象。

医疗险产品测评

投保规则

首先，医疗险**犹豫期**一般为15天，但优越保无犹豫期，投保人失去了在投保后审慎思考进而选择全额退保的机会，也可能由此引发保险纠纷。其次，医疗险**等待期**一般为30天，癌症医疗险多为90天，但18款产品中，作为普通医疗险的“定心丸”乐享一生等待期为60天，e生保长期医疗更是长达90天，较长的等待期难以让被保险人及时获得保障。

再次，目前很多产品已上线**智能核保**功能，智能核保的优势在于投保人可以简便快捷地测试是否能够投保且无记录留存，对于身负小病但对产品健康告知不甚理解的人群颇有助益。本次测评的18款产品中，“定心丸”乐享一生、i康保百万医疗（慢病版）、360长青保/京康常乐、超级保、好e保和水滴长期医疗险暂无智能核保。

此外，普通医疗险**免赔额**一般为1万元，同等条件下更低的免赔额意味着更多的赔付可能。18款产品中，好医保长期医疗2020和医保加6年共享1万元免赔额；“定心丸”乐享一生5年共享1万元免赔额且可享家庭共享免赔额；超越保2020（标准版）、360长青保/京康常乐和水滴长期医疗险均为当期末理赔后续年度免赔额逐年递减。

最后，医疗险**最高保额**多为400万元，相较于此，优越保、微医保·百万医疗险和好医保住院医疗的最高保额达600万元，保障力度更大。

续保规则

18款产品均满足“续保无需健康告知”、“保证续保”或“保险期间大于1年”三项**续保条件**中的一项或多项。值得关注的是，5款产品同时满足上述三项条件中的两项：超越保2020（标准版）、好医保长期医疗2020、e生保（保证续保版2020）、神农6年期癌症医疗和“定心丸”乐享一生。此外，好医保终身防癌医疗保证续保终身，但停售后不可续保。

医疗险产品测评

停售续保方面，因医疗险更新迭代速度较快，且要不断适应监管最新要求，可能在购买一段时期后面临产品停售的问题。在停售续保条件中，停售后“可以续保该公司其他产品且无等待期、无需健康告知”为最优，这能够实现产品的平滑迁移和过度。超越保2020（标准版）、好医保长期医疗2020、优越保和好医保防癌医疗4款产品均在此列。

最高续保年龄方面，医疗险产品大多可续保至100周岁左右，但“定心丸”乐享一生仅可续保至80周岁，80周岁后将失去这一保障。

医疗保障

医疗保障具体分为一般医疗和重疾医疗，癌症医疗险无一般医疗保障。具体而言，重疾医疗通常无**免赔额**，但平安健康的e生保2020和e生保长期医疗的重疾医疗有1万元免赔额，i康保百万医疗（慢病版）有2万元免赔额。可见购买平安健康的医疗险产品时，重疾医疗的免赔额还需多加关注。

其次，医疗险产品多附加提供**重疾津贴保险金**。但“定心丸”乐享一生、e生保2020、好医保终身防癌医疗、好医保防癌医疗和好e保无任何特色保障或优惠。e生保（保证续保版2020）、神农6年期癌症医疗、医保加、360长青保/京康常乐和水滴长期医疗险，初次确诊恶性肿瘤后，可豁免该保证续保期间内剩余年度保费。平安健康推出的i康保百万医疗（慢病版）和e生保长期医疗可根据被保险人健康情况实现部分保费优惠。此外，复星联合承保的超越保2020（标准版）和优越保均可选附加少儿医疗保障。

住院前后门急诊涵盖的时间范围层面，普通医疗险多为前7天后30天，癌症医疗险多为前30天后30天，18款产品中作为普通医疗险的e生保2020、i康保百万医疗（慢病版）和e生保长期医疗涉及的住院前后门急诊时间范围均为前30天后30天，更好地保障了住院医疗前的相关门诊和急诊治疗。

医疗险产品测评

其他保障与增值服务

18款产品中仅e生保长期医疗不含任何其他保障和增值服务，在所列8项核心增值服务中，微医保·百万医疗险和好医保住院医疗涵盖7项，保障内容非常全面。此外，大部分产品均包含**质子重离子**，对实现癌症治疗有重要意义，但e生保（保证续保版2020）、“定心丸”乐享一生和e生保长期医疗3款产品不含该保障。在含有质子重离子保障的15款产品中，微医保·百万医疗险、好医保防癌医疗和360长青保/京康常乐的赔付比例仅为60%，需要关注。

此外，e生保2020、i康保百万医疗（慢病版）、微医保·百万医疗险和好医保住院医疗含有部分**可选保障**，投保人可根据自身需求和价格费率选择适合的附加保障，一定程度上体现了保险提供个性化服务和保障的能力。

下文为具体产品测评：

	超越保2020（标准版）	好医保长期医疗2020	e生保（保证续保版2020）
保险公司	复星联合	人保健康	平安健康
续保标签	续保无需健康告知 保证续保	续保无需健康告知 保证续保	续保无需健康告知 保证续保
投保规则			
投保年龄	31天-60周岁	28天-60周岁	28天-50周岁
保险期间	1年	1年	1年
犹豫期	15天	15天	15天
等待期	30天	30天	30天
智能核保	有	有	有
免赔额	1万元 保证续保期间未理赔，下一年度免赔额减少1000元，最高减少5000元	1万元 6年共享1万元	1万元
最高保额	400万元	400万元	400万元
续保规则			
保证续保	是	是	是
保证续保期间	6年	6年	6年
期间届满后续保是否需要健康告知	否	否	否
最高续保年龄	100周岁	100周岁	99周岁
停售续保等待期，健康告知	可以续保该公司其他产品 无等待期，无需健康告知	可以续保该公司其他产品 无等待期，无需健康告知	不可续保
医疗保障			
一般医疗			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	1万元	1万元	1万元
赔付比例	100%	100%	100%
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	无	无	无
重疾种类	108种	100种	——
赔付比例	100%	100%	100%
其他	• 甲类及按甲类管理的乙类法定传染病危重症疾病保险金1次，1万元，限首次确诊	• 重疾津贴保险金1次，1万元，等待期90天，限首次确诊	• 恶性肿瘤津贴保险金1次，1万元，限首次确诊 • 住院就医安排费用保险金1次 • 恶性肿瘤第三方诊疗费用保险金1次，共用10万元，限首次确诊 • 恶性肿瘤初次确诊，豁免该保证续保期间内剩余年度保费
住院前后门急诊	前7天后30天	前7天后30天	前7天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子	√ 共享重疾保额，赔付比例100%	√ 100万元，赔付比例100%，等待期90天	
特需医疗		√ 11种特定手术疾病治疗，共用医疗保障限额，赔付比例100%	
赴外医疗	√	√ 可选赴日医疗，200万元，赔付比例70%	
重疾绿通	√	√	√（1次）
费用垫付	√ 住院押金，不限疾病和次数	√	
肿瘤特药	√ 共享重疾保额，处方剂量不超过1个月	√ 初次确诊，直付	
术后家庭护理			
肿瘤二诊			√（1次）

注：1. 表格内容统计截至2020年12月25日

2. 其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”，“•”意为“可选”，根据保险条款及投保页面的内容整理

3. 超越保2020（标准版）中针对少儿的可选附加保障（住院津贴和重大疾病保险金）未专门罗列

	神农6年期癌症医疗*	“定心丸”乐享一生	优越保
保险公司	阳光人寿	复星联合	复星联合
续保标签	续保无需健康告知 保证续保	续保无需健康告知 保险期间大于1年	续保无需健康告知
投保规则			
投保年龄	30天-70周岁	30天-60周岁 50周岁及以上需线下投保	30天-65周岁
保险期间	1年	5年	1年
犹豫期	15天	15天	0天
等待期	计划一90天，计划二无等待期	60天	30天
智能核保	有	无	有
免赔额	无	1万元	计划一0.5万元，计划二1万元
最高保额	300万元	400万元	600万元
续保规则			
	是	否	否
保证续保期间	6年	无	无
期间届满后续保是否需要健康告知	否	否	否
最高续保年龄	100周岁	80周岁	105周岁
停售续保等待期，健康告知	不可续保	不可续保	可以续保该公司其他产品 无等待期，无需健康告知
医疗保障			
一般医疗			
保额		200万元	300万元
免赔额		1万元 5年共享1万元，家庭成员2人及以上同时参保，可享家庭共用免赔额、家庭共用保额及家庭费率	计划一0.5万元，计划二1万元
赔付比例		100%	100%
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	300万元	200万元	300万元
免赔额	无	无	无
重疾种类	——	——	108种
赔付比例	100%	100%	100%
其他	• 恶性肿瘤确诊保险金1次，1万元，等待期90天，限首次确诊 • 恶性肿瘤初次确诊，豁免该保证续保期间内剩余年度保费	无	• 甲类、乙类法定传染病为中性疾病保险金1次，0.5万元（计划一），1万元（计划二）
住院前后门急诊	前30天后30天	前7天后30天	前7天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子	√ 共享重疾保额，赔付比例100%		√ 共享重疾保额，赔付比例100%
特需医疗			
赴外医疗			
重疾绿通	√	√（1次/年）	√
费用垫付	√	√	√ 不限疾病和次数
肿瘤特药	√ 抗癌特药医疗保险金，100万元，赔付比例100%，等待期90天（保障确诊后2年内社保目录外14中抗癌特药费用）		√ 处方剂量不超过1个月
术后家庭护理			√
肿瘤二诊		√（1次/年）	√

注：1. 表格内容统计截至2020年12月25日

2. 标“*”为癌症医疗险，癌症医疗险无一般医疗保障

3. 其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”，“•”意为“可选”，根据保险条款及投保页面的内容整理

4. 优越保中针对少儿的可选附加保障（住院津贴和重大疾病保险金）未专门罗列

	e生保2020	i康保百万医疗（慢病版）	微医保·百万医疗险
保险公司	平安健康	平安健康	泰康在线
续保标签	续保无需健康告知	续保无需健康告知	续保无需健康告知
投保规则			
投保年龄	28天-65周岁	18周岁-60周岁	30天-65周岁
保险期间	1年	1年	1年
犹豫期	10天	10天	15天
等待期	30天	30天	30天
智能核保	有	无	有
免赔额	1万元	2万元	1万元
最高保额	400万元	400万元	600万元
续保规则			
保证续保	否	否	否
保证续保期间	无	无	无
期间届满后续保是否需要健康告知	否	否	否
最高续保年龄	99周岁	99周岁	100周岁
停售续保 等待期，健康告知	不可续保	不可续保	——
医疗保障			
一般医疗			
保额	200万元	200万元	300万元
免赔额	1万元	2万元	1万元
赔付比例	100%	100%	100%
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	200万元	200万元	300万元
免赔额	1万元	2万元	无
重疾种类	120种	120种	100种
赔付比例	100%	100%	100%
其他	无	• 续保根据平安健康信用分可获得70%~100%保费优惠	• 重大疾病住院津贴保险金100元/天，限180天
住院前后门急诊	前30天后30天	前30天后30天	前7天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子	√ 无免赔额，100万元，赔付比例100%	● 无免赔额，100万元，赔付比例100%，床位费限1500元/天，等待期30天	√ 赔付比例60%
特需医疗			● 5种特定疾病，600万元，赔付比例100%，床位费1500/天，等待期30天
赴外医疗	● 亚洲海外特定医疗保险金，无免赔额，最高600万元，赔付比例70%，等待期90天		● 200万元，赔付比例70%，，等待期90天，提出出国就医后不再续保
重疾绿通 费用垫付	√（1次）	√（1次）	√（1次） √
肿瘤特药		● 无免赔额，150万元，赔付比例100%，等待期30天	√ 600万元，赔付比例100%，处方剂量不超过1个月
术后家庭护理		√（1次）	
肿瘤二诊	√（1次）	√（1次）	√

注：1.表格内容统计截至2020年12月25日

2.其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”，“●”意为“可选”，根据保险条款及投保页面的内容整理

3.微医保-百万医疗险除泰康在线外，国华人寿亦有承保，由微保随机匹配显示

	好医保住院医疗	好医保终身防癌医疗*	好医保防癌医疗*
保险公司	众安保险	人保健康	人保健康
续保标签	续保无需健康告知	保证续保	保证续保
投保规则			
投保年龄	31天-65周岁	28天-70周岁	28天-70周岁
保险期间	1年	1年	1年
犹豫期	15天	15天	15天
等待期	30天	90天	90天
智能核保	有	有	有
免赔额	1万元	无	无
最高保额	600万元	400万元	200万元
续保规则			
保证续保	否	是	是
保证续保期间	无	终身	6年
期间届满后续保是否需要健康告知	否	——	是
最高续保年龄	100周岁	——	100周岁
停售续保 等待期, 健康告知	不可续保	不可续保	可以续保该公司其他产品 无等待期, 无需健康告知
医疗保障			
一般医疗			
保额	300万元		
免赔额	1万元		
赔付比例	100%		
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	300万元	400万元 首年没有发生理赔, 续保保额每年增加20万元, 最高至500万元, 70岁前有效	200万元
免赔额	无	无	无
重疾种类	100种	——	——
赔付比例	100%	100% (合同指定医院) 90% (其他)	100%
其他	• 重大疾病津贴保险金, 限1万元	无	无
住院前后门急诊	前7天后30天	前30天后30天	前30天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子	√ 100万元, 赔付比例100%, 等待期30天	√ 100万元, 赔付比例100%	√ 限额100万元, 赔付比例60%
特需医疗	● 指定疾病及手术特需医疗, 无免赔额, 600万元, 赔付比例100%, 床位费1500元/天		
赴外医疗	● 恶性肿瘤赴日治疗保险金, 无免赔额, 200万元, 赔付比例70%		
重疾绿通	√	√	√
费用垫付	√	√	√
肿瘤特药	√ 处方剂量不超过30天	√	
术后家庭护理	√		
肿瘤二诊			

注: 1. 表格内容统计截至2020年12月25日

2. 标“*”为癌症医疗险, 癌症医疗险无一般医疗保障

3. 其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”, “●”意为“可选”, 根据保险条款及投保页面的内容整理

	医保加	360长青保/京康常乐	超级保
保险公司	瑞华保险	北京人寿	昆仑健康保险
续保标签	保证续保	保证续保	保证续保
投保规则			
投保年龄	28天-60周岁	28天-55周岁	28天-60周岁
保险期间	1年	1年	1年
犹豫期	15天	15天	15天
等待期	30天	30天	30天
智能核保	有	无	无
免赔额	1万元 6年共享1万元	1万元 保证续保期间未发生理赔每年递减1000元，最多减少4000元	1万元
最高保额	400万元	400万元	400万元
续保规则			
保证续保	是	是	是
保证续保期间	6年	6年	6年
期间届满后续保是否需要健康告知	是	是	是
最高续保年龄	100周岁	99周岁	100周岁
停售续保等待期，健康告知	可以续保该公司其他产品 无等待期，需要健康告知	不可续保	不可续保
医疗保障			
一般医疗			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	1万元	1万元	1万元
赔付比例	100%	100%	100%
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	无	无	无
重疾种类	110种	120种	100种
赔付比例	100%	100%	100%
其他	<ul style="list-style-type: none"> 重大疾病住院津贴保险金100元/天，共限180天 重大疾病首次确诊，豁免该保证续保期间内剩余年度保费 	<ul style="list-style-type: none"> 可选恶性肿瘤津贴1次，1万元 重大疾病首次确诊，豁免该保证续保期间内剩余年度保费 	<ul style="list-style-type: none"> 重症监护津贴保险金800元/天，共限180天
住院前后门急诊	前7天后30天	前7天后30天	前7天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子	√ 100万元/年，赔付比例100%	√ 限额100万元，赔付比例60%，等待期30天	√ 共享重疾保额，赔付比例100%
特需医疗			
赴外医疗			
重疾绿通	√		√ (1次/年)
费用垫付	√		√ (1次/年)
肿瘤特药	√		
术后家庭护理			
肿瘤二诊	√		√ (1次/年)

注：1. 表格内容统计截至2020年12月25日

2. 其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”，“●”意为“可选”，根据保险条款及投保页面的内容整理

3. 北京人寿的医疗险产品在360保险商城和微信公众号“北京人寿京保通”两方渠道的产品名称分别为“360长青保”和“京康常乐”

	e生保长期医疗	好e保	水滴长期医疗险
保险公司	平安健康	中韩人寿	横琴人寿/太平养老
续保标签	保证续保	保证续保	保险期间大于1年
投保规则			
投保年龄	28天-55周岁	28天-65周岁	横琴人寿：28天-60周岁 太平养老：30天-60周岁
保险期间	1年	1年	6年
犹豫期	15天	15天	15天
等待期	90天	30天	30天
智能核保	有	无	无
免赔额	1万元	计划一1万元，计划二2万元	1万元 首年无理赔，下一年度减少1000元
最高保额	400万元 保证续保期间内，赔付限额800万元	400万元	400万元
续保规则			
保证续保	是	是	否
保证续保期间	20年	6年	无
期间届满后续保是否需要健康告知	是	是	是
最高续保年龄	——	105周岁	——
停售续保 等待期，健康告知	可以续保该公司其他产品 ³ 无等待期，需要健康告知	不可续保	——
医疗保障			
一般医疗			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	1万元	计划一1万元，计划二2万元	1万元
赔付比例	100%	100%	100%
重疾医疗 不含一般医疗保障责任			
保额	200万元	200万元	200万元
免赔额	1万元	无	无
重疾种类	120种	100种	100种
赔付比例	100%	100%	100%
其他	<ul style="list-style-type: none"> 续保根据运动状况和健康状况可在续保保费基础上乘以相应的健康优选因子（0.8~1，分为5级） 以家庭为单位且3人及以上同时投保可享受家庭费率95% 	无	<ul style="list-style-type: none"> 重大疾病住院津贴100元/天，单次限90天，共限180天 重大疾病首次确诊，豁免该保证续保期间内剩余年度保费 恶性肿瘤院外特种药品住院津贴50元/天，限30天（仅太平养老）
住院前后门急诊	前30天后30天	前7天后30天	前7天后30天
其他保障与增值服务			
质子重离子		√ 床位费1500元/天，赔付比例100%	√ 共享重疾保额，赔付比例100%
特需医疗			
赴外医疗			
重疾绿通			√
费用垫付			√
肿瘤特药			√ 100万元，处方剂量不超过30天
术后家庭护理			
肿瘤二诊			√（1次）

注：1. 表格内容统计截至2020年12月25日

2. 其他保障与增值服务口径中“√”意为“有”，“●”意为“可选”，根据保险条款及投保页面的内容整理

3. e生保长期医疗的停售续保条件条款未提及，与承保公司客服确认为“可以续保该公司其他产品”；好e保分为计划一和计划二，仅免赔额和费率存在差异；水滴长期医疗险由横琴人寿和太平养老共同承保，由水滴保险商城随机匹配显示

医疗险选品逻辑

基于上述医疗险产品测评，亿欧智库提出消费者选购互联网医疗险产品的选品逻辑。在实际选购中，消费者应依次重点关注续保条件、投保及赔付条件和增值服务三方面的产品信息。

续保条件

续保条件是决定消费者能否长期获得医疗险产品保障的重要因素，建议首先考量。优质的续保条件主要有3种：“续保无需健康告知”、“保证续保”或“保险期间大于1年”。“续保无需健康告知”相对更优，它意味着后续年度续保均无需重新健康告知，无论出险理赔还是身体状况变差，都不会影响后续投保。“保证续保”和“保险期间大于1年”的优势在于保证续保期间或保险期间内可无条件续保，且相应期间内产品不会涨价，也不会面临停售风险。但如无叠加“续保无需健康告知”，可能面临保证续保期间或保险期间过后，下一期间难以续保的问题。

无上述三项续保条件的产品，存在被保险人投保后身体状况改变而被拒保的风险。因此建议消费者选择符合至少上述续保条件之一的保险产品，同时具备上述续保条件的则更优。

此外，停售续保条件也需重点关注。一旦产品停售后不可转续保其他产品，则要面临重新投保、重新进行健康告知、重新度过等待期等重重问题。最优停售续保条件为“可以续保该公司其他产品且无等待期、无需健康告知”，次优条件为“可以续保该公司其他产品但需等待期或需健康告知”。

投保及赔付条件

投保及赔付条件具体包括投保年龄、犹豫期、等待期、是否智能核保、免赔额、最高保额、投保年费、赔付范围等相关保险条款中的主要内容。

消费者可参考常见服务标准，在同等价位下选择各项保障最优的产品。其中，犹豫期一般为15天，等待期多为30天，智能核保最好为有，免赔额一般为1万元，最高保额多为400万元。

医疗险选品逻辑

增值服务

在其他条件同等的情况下，建议优先选择增值服务更为丰富的产品。常见的增值服务有质子重离子、赴外医疗、就医绿通、费用垫付等。大部分医疗险产品都有质子重离子附加条款，常见赔付额度为100万元，赔付比例100%，消费者可以此作为评判基准进行选择，质子重离子有助于癌症治疗，故涵盖此项保障较为重要。除此之外，赴外医疗、就医绿通、费用垫付等增值服务可根据需要择优选择。

附录：筛选出的保险公司及其风险水平指标

		核心偿付能力充足率	综合偿付能力充足率	风险综合评级
复星联合	2019年4季度	156.59%	156.59%	B
	2020年1季度	164.46%	164.46%	B
	2020年2季度	165.69%	165.69%	——
人保健康	2019年4季度	140.00%	201.00%	B
	2020年1季度	182.00%	237.00%	A
	2020年2季度	184.00%	234.00%	——
平安健康	2019年4季度	212.00%	212.00%	A
	2020年1季度	215.58%	215.58%	A
	2020年2季度	185.31%	185.31%	A
	2020年3季度	187.16%	187.16%	A
阳光人寿	2019年4季度	194.76%	215.25%	A
	2020年1季度	184.33%	203.99%	A
	2020年2季度	188.09%	206.97%	——
泰康在线	2019年4季度	411.95%	411.95%	A
	2020年1季度	292.24%	292.24%	A
	2020年2季度	264.77%	264.77%	A
	2020年3季度	228.96%	228.96%	——
众安保险	2019年4季度	502.48%	502.48%	B
	2020年1季度	614.24%	614.24%	A
	2020年2季度	547.35%	547.35%	A
	2020年3季度	563.80%	563.80%	——
瑞华保险	2019年4季度	195.41%	195.41%	A
	2020年1季度	194.44%	194.44%	B
	2020年2季度	188.86%	188.86%	——
北京人寿	2019年4季度	696.00%	696.00%	A
	2020年1季度	455.00%	455.00%	A
	2020年2季度	395.00%	395.00%	——
昆仑健康	2019年4季度	178.66%	178.66%	B
	2020年1季度	160.22%	160.22%	A
	2020年2季度	168.18%	168.18%	B
	2020年3季度	175.23%	175.23%	——
中韩人寿	2019年4季度	263.14%	263.14%	A
	2020年1季度	232.06%	232.06%	A
	2020年2季度	201.74%	201.74%	——
横琴人寿	2019年4季度	170.43%	170.43%	A
	2020年1季度	167.94%	167.94%	A
	2020年2季度	173.05%	173.05%	——
太平养老	2019年4季度	221.39%	221.39%	A
	2020年1季度	213.05%	213.05%	A
	2020年2季度	229.41%	229.41%	A
	2020年3季度	231.15%	231.15%	A

注：保险公司筛选标准为核心偿付能力充足率不低于100%，综合偿付能力充足率不低于150%，风险综合评级不低于B级（详见正文“医疗险产品筛选”）

附录：18款医疗险产品年交保费

	超越保2020 (标准版)	好医保长期医疗2020	e生保 (保证续保版2020)
保险公司	复星联合	人保健康	平安健康
年龄			
0-5	556	609 (0-4)	1094
6-10	236	196 (5-10)	444
11-15	183	128	349
16-20	136	128	217
21-25	160	176	294
26-30	232	259	364
31-35	310	339	466
36-40	425	469	578
41-45	642	598	674
46-50	824	856	1101
51-55	1130	1149	1468
56-60	1419	1568	1883
61-65	1831	2541	2543
66-70	3103	3368	3865
71-75	4088	4349	5449
76-80	4970	5463	7474
81-85	6222	6360	8715
86-90	7682	7797	11460
91-95	9402	9493	14837
96-100	11239	11387 (96-99)	18295 (96-99)
101-105	——	9766 (100)	——

	神农6年期癌症医疗*	“定心丸”乐享一生	优越保	
保险公司	阳光人寿	复星联合	复星联合	
年龄			计划一	计划二
0-5	340 (0-4)	1003-446	1018 (0-4)	472 (4-10)
6-10	182 (5-10)	446-230	348 (5-10)	152 (5-10)
11-15	129	180-213	241	140
16-20	124	220-285	226	120
21-25	147	300-365	301	136
26-30	189	380-477	380	198
31-35	250	499-596	493	263
36-40	324	619-716	631	361
41-45	420	738-1074	902	545
46-50	639	1150-1367	1155	701
51-55	841	1416-1806	1492	960
56-60	1102	1896-2416	2079	1206
61-65	1641	2537-3524	2318	1439
66-70	2169	3756-4578	4268	2638
71-75	3618	4778-5624	5623	3475
76-80	4523	5843-5902	6836	4225
81-85	5114	——	8558	5289
86-90	5415	——	10566	6530
91-95	5704	——	12932	7992
96-100	5735	——	15458	9553
101-105	——	——	17467	10795

附录：18款医疗险产品年交保费

保险公司	e生保2020	i康保百万医疗（慢病版）	微医保·百万医疗险
	平安健康	平安健康	泰康在线
年龄			
0-5	997	——	750 (0-4)
6-10	405	——	330 (5-10)
11-15	319	——	132
16-20	200	307 (18-20)	156
21-25	269	307	216
26-30	333	454	276
31-35	425	520	372
36-40	527	666	456
41-45	615	763	552
46-50	1002	1276	858
51-55	1230	1547	1062
56-60	1577	1944	1422
61-65	2129	2821	2280
66-70	3516	3671	2796
71-75	4956	4702	3540
76-80	6797	5919	4296
81-85	7925	7547	5856
86-90	10420	9786	7296
91-95	13490	12809	9336
96-100	16634 (96-99)	16832 (96-99)	11856
101-105	——	——	——

保险公司	好医保住院医疗	好医保终身防癌医疗*	好医保防癌医疗*
	众安保险	人保健康	人保健康
年龄			
0-5	558 (0-4)	299 (0-4)	379 (0-4)
6-10	151 (5-10)	139 (5-10)	159 (5-10)
11-15	99	89	99
16-20	99	89	99
21-25	148	126	139
26-30	218	169	199
31-35	298	249	279
36-40	398	329	369
41-45	516	429	479
46-50	658	666	739
51-55	852	869	959
56-60	1169	1149	1266
61-65	1619	1729	1889
66-70	2119	2339	2599
71-75	2669	3519	3909
76-80	3289	4399	4889
81-85	3939	4976	5529
86-90	4736	5269	5855
91-95	5686	5549	6169
96-100	6818	5582	6202
101-105	——	5582	——

附录：18款医疗险产品年交保费

保险公司	医保加	360长青保/京康常乐	超级保
	瑞华保险	北京人寿	昆仑健康保险
年龄			
0-5	562 (0-4)	813	668 (0-4)
6-10	181 (5-10)	344	201 (5-10)
11-15	119	212	188
16-20	119	170	188
21-25	162	230	182
26-30	240	283	257
31-35	315	365	330
36-40	435	461	480
41-45	553	583	672
46-50	793	866	983
51-55	1065	1113	1325
56-60	1453	——	1825
61-65	2516	——	2888
66-70	3334	——	3796
71-75	4306	——	4860
76-80	5408	——	6077
81-85	6296	——	6988
86-90	7719	——	8356
91-95	9398	——	10028
96-100	11273 (96-99)	——	12003
101-105	9668 (100)	——	——

保险公司	e生保长期医疗		好e保		水滴长期医疗险	
	平安健康		中韩人寿		横琴人寿	太平养老
年龄	男	女	计划一	计划二		
0-5	540-424	540-424	780 (0-4)	381 (0-4)	638-317	
6-10	268-252	268-252	237 (5-10)	150 (5-10)	288-165	
11-15	244-204	244-204	225	126	142-160	
16-20	164-176	164-176	219	123	174-217	
21-25	200-233	192-223	219	137	237-280	
26-30	241-294	231-282	305	183	304-361	
31-35	310-375	298-361	336	241	390-457	
36-40	379-470	365-451	528	386	487-552	
41-45	510-637	490-611	616	439	609-786	
46-50	746-1041	718-1000	886	658	871-1048	
51-55	1106-1408	1062-1353	1129	860	1159-1452	
56-60	——	——	1544	1130	1598-1936	
61-65	——	——	2996	2559	——	
66-70	——	——	——	——	——	
71-75	——	——	——	——	——	
76-80	——	——	——	——	——	
81-85	——	——	——	——	——	
86-90	——	——	——	——	——	
91-95	——	——	——	——	——	
96-100	——	——	——	——	——	
101-105	——	——	——	——	——	

后记

APPENDIX

医疗与我们的生活息息相关，医疗保障更是越来越受到人们重视。购买社会基本医疗保险以外的商业保险产品可以获得更好的健康保障，进一步解决“看病难，看病贵”问题。尤其在新冠肺炎疫情的推动下，互联网医疗险产品不断推陈出新，但医疗险条款专业术语较多且条款复杂，消费者在挑选时难免感到吃力。

亿欧智库此份《人身险细分险种测评与选品逻辑研究系列之医疗险》对18款医疗险产品测评并提出选品逻辑，为消费者选择保险产品提供参考，并期待为相关行业人士带来启迪。

未来，亿欧智库将继续输出“人身险细分险种测评与选品逻辑研究系列”相关报告，持续深化对保险行业创新发展的关注和研究。



扫描二维码
加入交流群

团队介绍 OUR TEAM

亿欧智库是亿欧公司旗下专业的产业创新研究院。

智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。

智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队。

报告作者 REPORT AUTHOR



孟凤翔
分析师

Email: mengfengxiang@iyiou.com



李妍坤
实习分析师

Email: liyankun1@iyiou.com

报告审核：亿欧智库研究总监薄纯敏

版权声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告版权归亿欧智库所有，欢迎因研究需要引用本报告部分内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

版权声明 DISCLAIMER

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的获取但不作任何保证。

本报告版权归亿欧智库所有，欢迎因研究需要引用本报告部分内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

关于亿欧 ABOUT EqualOcean

亿欧EqualOcean是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约有分公司。亿欧EqualOcean立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧EqualOcean旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网（iyiou.com）、亿欧国际站（EqualOcean.com），研究和咨询服务亿欧智库（EqualOcean Intelligence），产业和投融资数据产品亿欧数据（EqualOcean Data）；行业垂直子公司亿欧大健康（EqualOcean Healthcare）和亿欧汽车（EqualOcean Auto）等。

基于对中国科技、产业和投资的深刻理解，同时凭借国际化视角和高度，亿欧EqualOcean为中外客户提供行业研究、投资分析、创新咨询、数据产品、品牌公关、国际化落地等服务。已经服务过的客户包括华为、阿里集团、腾讯公司、Intel、美团、SAP、拼多多、京东健康、恒大集团、贝壳找房、GSK、富士康、上汽集团、蔚来汽车、一汽解放等。

亿欧服务 EqualOcean SERVICES

基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧EqualOcean为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

创业公司

亿欧EqualOcean旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧EqualOcean除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧EqualOcean有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

政府机构

针对政府类客户，亿欧EqualOcean提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

机构投资者

亿欧EqualOcean除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。

欢迎合作需求方联系我们，一起携手进步；电话 010-57293241，邮箱 hezuo@iyiou.com



网址: www.iyiou.com/research

邮箱: hezuo@iyiou.com

电话: 010-57293241

地址: 北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层