



如何选购避免出现保障『真空』?

百万医疗险『停售不可续保』风险不容忽视

“我几年前购买了百万医疗险，每年一直按时缴费，今年突然通知我要重新做健康告知，否则就将‘断保’。”近日，家住蓬江区的市民吴国勋遇到一件烦心事。事实上，自从百万医疗险的概念打响了以后，国内几家老牌保险公司都推出了不少低保费高保障的医疗险产品。用几百元保费就能撬动上百万元的保额，近几年吸引了越来越多人投保。

但是记者近日调查发现，个别早期的百万医疗险保证续保期很短，一旦过了保证续保期，在续保时就需要重新做健康告知，容易导致部分消费者面临“断保”的风险。如何挑选适合自己的百万医疗险？需要规避哪些风险？如何避免出现保障“真空”？记者就此问题进行了走访。

文/图 江门日报记者 傅雅蓉



一些市场占有率高的热门产品受到市民关注。

选购市场占有率高的热门产品

一名30岁左右有社保的消费者，每年大约需要花200元就可以享有300万—600万元的医疗险保额，并且还保证续保至80岁或者100岁。这是当下走红的百万医疗险的核心内容。

瞄准保障空白地带、发挥高杠杆作用，正是百万医疗险走红的重要原因。然而，也有业内人士指出，在保证续保的承诺下消费者同样可能面临“断保”风险，因为“停售不可续保”条款被写进了多数百万医疗险条款。

“我是在2018年购买的这款百万医疗险，当时承诺的保证续保期是5年，

那时百万医疗险刚刚兴起，大部分保证续保期都在5—6年，没有考虑太多，我就购买了这份保险。”吴国勋告诉记者，到了2023年，首批被保人保障届满5年，在该款产品已经停售的情况下，许多被保人都被要求重新做健康告知投保，否则将无法获取后续保障。

招商仁和人寿江门分公司个险部经理朱炳柱向记者介绍，5年时间，许多消费者身体状况早已出现变化，甚至出现过疾病理赔，重新做健康告知很可能无法核保通过。“如果这些老客户的健康告知无法通过核保，后续也将很难再重新购买其

他医疗险，大概率就会面临医疗险“断保”。”朱炳柱说。

有了这些“前车之鉴”，如今在选择百万医疗险时，产品的续保条件就成为消费者的重要关注点。明亚保险经纪人赵焕栋建议，在购买百万医疗险时，不仅要关注保证续保期，还要选择续保稳定的，譬如保证20年续保，或者以续保稳定著称的保险公司。“其实保费相差并不多，尽量选购一些市场占有率高的热门产品，千万不要贪图便宜。”赵焕栋说。

不同产品保额不同

如今在市面上，20年保证续保产品的保障最为稳定，但产品费率的变数却很大。有业内人士指出，目前市面上的产品大多数在上市前3年不能调整费率，但是3年后可以根据整体的经营情况调整费率。据悉，目前一般最高费率调整的上限为30%。

除了解费率变化情况外，产品责任、报销比例、免赔额以及适用医院类型等也

是消费者在选择百万医疗险时需要考虑的因素。据悉，目前市面上大多数百万医疗险的保障责任基本覆盖了住院医疗费用、门诊手术费以及特殊门诊费用等，有的还包含质子重离子医疗、恶性肿瘤特定药品费用等。

赵焕栋向记者介绍，尽管都叫百万医疗险，但不同产品保额并不相同，从100万元到300万元都有，同时，百万医疗险一般分为两种情况进行保障：一是一般医疗，二是重大疾病。“保障看病种数量，直赔看医院名单。百万医疗险的共同点是一般医疗赔付不限用药，不限治疗方式，保证续保，且在续保时不因被保险人个人身体状况或使用保险情况而不续保或

单独调整保费；同时，一般医疗赔付在社保报销之后都有1万元免赔额。区别点在于部分产品针对重大疾病的保障包括了100个病种，无免赔额，还有一些产品的重大疾病保障仅包括恶性肿瘤一项，这就需要消费者根据自身情况进行选择。”

那么，一年仅需花几百元就可以拥有高达几百万元的医疗保障，且基本可以续保至终身，那么，消费者是否无需再另外配置别的疾病保险了呢？对此，朱炳柱认为，百万医疗险本质上是一款短期产品，尽管险企承诺保证续保，但“停售不可续保”的条款消费者不容忽视，这一潜在风险可能使续保至99岁、100岁的承诺落空，所以有条件的消费者，也应配置一份长期重疾险。

记者咨询几家险企得知，针对百万医疗险，意外医疗没有等待期，而重大疾病医疗则有30天等待期，无论是险企停售产品还是消费者忘记续保等情况发生，都可能导致保障中断。此外，由于是短期产品，险企将根据自身的经营情况对产品设计及费用进行调整，消费者还可能面临整体保费上调的风险。



全市首个乡村国债销售示范点及便民服务站落户台山

江门日报讯(记者/陈倩婷)近日，工商银行江门分行在中国人民银行江门市分行指导下，创建了全市首个乡村国债销售示范点及便民服务站，为推动国债销售下乡、助力乡村振兴再次迈出了坚实的一步。

工商银行江门分行依托网点遍布江门城乡的优势，将位于人口数量较多、离市区最远的乡村之一——台山市赤溪镇铜鼓湾的台山市台电支行打造为乡村国债销售示范点，同时联合赤溪镇铜鼓村党群服务中心创建了乡村国债便民服务站。

据悉，这是全市首个乡村国债销售

示范点及便民服务站。乡村国债销售示范点及便民服务站的创建，旨在助力中央普惠金融政策和乡村振兴战略实施，积极发挥储蓄国债对经济社会发展的推动作用。目前，位于台山市赤溪镇铜鼓湾的乡村国债销售示范点已悬挂了统一的牌匾，该行指定熟悉国债业务人员作为服务专员，增设国债宣传专区和宣传墙，摆放宣传展架及宣传资料，公布国债咨询热线电话。

此外，该行还定期结合下乡任务，联合当地党群服务中心，深入农村农户开展国债宣传，真正打通了国债宣传服务的“最后一公里”。

江门银行业“清廉故事大家讲”小品比赛获奖名单出炉 《勿，归原主》获一等奖

江门日报讯(记者/陈倩婷)近日，为推动行业加强清廉金融文化建设，提升清廉金融文化理念，营造江门银行业风清气正的金融政治生态，在国家金融监督管理总局江门监管分局的指导下，江门市银行同业公会清廉金融文化建设工作委员会组织开展“清廉故事大家讲”小品比赛活动。

本次活动共征集到21家银行机构24部小品视频。活动评选出优秀组织奖5名；“清廉故事大家讲”小品视频一等奖作品1部、二等奖作品2部、三等奖作品3部、优秀奖作品4部。

获奖名单

优秀组织奖
工商银行江门分行
建设银行江门市分行
江门农商银行
邮储银行江门市分行
鹤山农商银行
(以上排名不分先后)

优秀小品奖 一等奖
珠海华润银行江门分行 《勿，归原主》

二等奖
江门农商银行《考验》
工商银行江门分行《抵御诱惑 坚守正道——青年·清廉说》

三等奖
台山农商银行《廉洁行长》
兴业银行江门分行《白袍点墨，终不可渝，清风正道，廉行有远》
农业银行江门分行《年轻干部扣好廉洁从政“第一粒扣子”》

优秀奖
光大银行江门分行《<狂飙>一念之差》

开平农商银行《送别》
中国银行江门分行《勿忘初心》
交通银行江门分行《铁》

2023江门市青年创业协会年会交流创业经验 求索下沉 创新突围

江门日报讯(记者/张泽彬)近日，2023江门市青年创业协会年会举行。本次年会以“求索下沉，创新突围”为主题，众多商协会代表、江门市青年创业协会会员齐聚一堂，交流创业经验，共绘创业蓝图。

江门市青年创业协会名誉顾问仇启明是嘉宝莉董事长，两年前在新会崖门创立“蓝海心途”，走进海钓与游艇新赛道。“我今天并不是以成功者身份站在这里，而是创业者。68岁再次创业，我觉得思维走在年龄前面是一种幸福。”仇启明在活动中分享创业体会时说：“所有的大树都是由小树长成的，无需介意现在手

中企业的大小，所有的行业都可以出状元。企业守规才能运行，顺势才能有为。”

江门市青年创业协会会长赖惠钢表示，2024年，该协会将开展“龙战行动”，用“四招”来助力创业。“第一招是做强认知赋能，向名誉会长、荣誉顾问、创业导师等人学习经验；第二招是通过‘执行会长+秘书处+十大分会’来强化赋能梯队建设；第三招是通过江门青创商机平台小程序，为会员提供供求合作平台；第四招是通过孔达创业投资+创业服务，实现资本、机构、创业者的链接。”

爱岗敬业 共享美好

“侨乡最美金融人”短视频展播及评选活动进行中

指导：中国人民银行江门市分行、江门市金融工作局、国家金融监督管理总局江门监管分局

主办：江门日报社、江门市金融消费者权益保护联合会、江门市银行同业公会、江门市保险行业协会、江门市证券业及上市公司协会、江门市地方金融行业协会

活动规则

2023江门普惠金融节系列活动——“侨乡最美金融人”短视频展播及评选活动正在进行中。

本次活动以“爱岗敬业，共享美好”为主题，旨在深入挖掘和宣传一批爱岗敬业的侨乡金融工作者典型，引导和激励广大金融工作者学习最美、争当最美，共同推动金融行业高质量发展。同时，活动通过群众喜闻乐见的短视频形式，生动地展示侨乡金融工作者的专业素养、服务态度以及感人事迹，让更多人了解金融行业，理解金融工作者的辛勤付出，助力构建和谐健康的金融消费环境。

欢迎各金融机构和市民积极推荐身边的优秀金融工作者参与。

