

主笔记

开启春天的一切

崔焯

当感觉身上裹了一冬天的臃肿大衣显得有点防护过度时,当邂逅小区绿化带戴口罩也要出来拍樱花的老爷爷时,天气依然冷,但最美妙的就是空气中那一点点暖意,从冻得硬梆梆的泥土里向上蒸腾——即便仍在疫情之下,却不能阻挡万物复苏、春和景明的到来。

林语堂说:人生幸福,无非四件事:一是睡在自家床上;二是吃父母做的饭菜;三是听爱人讲情话;四是跟孩子做游戏。春节以来,国人不说凑齐这四大幸福,起码四之一二是有的。但是,是不是所有人都幸福感满满?

第一批90后已奔中年,第一批00后也已经20岁。对于这一批年轻人来说,衰老、脱发和发胖,都以惊人的速度提前袭来。不防晒,不运动,不护肤,那么等待大家的又是什么呢?并非贩卖焦虑,忘记哪个哲学家说的,最好的教育是大人也不要停止成长。《他的童年》里,一个9岁的芬兰男孩说:“成功没有什么标准,如果有一份工作,有一个妻子,再有点钱,已经算成功了”。疫情之下,从小为了分数学习,长大为了绩效工作,人生的竞争没有尽头的人,多少在闲下来后会反思一下生活的意义。

“你与生俱来的所有的东西都是你的财富,你要做的是怎么去看它,怎么把它带着往前走一步,这是一个人活在世上的一个任务,或者说一种命运。”一篇关于如何获得幸福感的心理分析文章说,人活得幸不幸,不在于拥有多少财富或是否处在恋爱婚姻关系中,重要的是能否对自己的生活具有掌控力和自由选择的能力。比起追求完美,满足于最低标准更能带来幸福。

但是,这并不是让大家“差不多”就好,得过且过。总得要有个过不去的坎,才能被困在俗世,否则早就归隐山林,万事皆空了。但是不是所有事情都要追求完美?降低一些不重要的事情的标准,分出精力和能量到自己最关注的事情上,有所取舍,同样会抵达幸福。

“宅”在家的日子,即便有两台健身器,我还是没有悬念地多长了好几斤肉。于是在线报名了一个瘦身营,群友会分享每天的餐食,戒烟戒酒,合理搭配碳水化合物、蛋白质,尽量减少糖分摄入。本以为会很难捱,没想到少吃并没有想象中那么难熬,空空的胃会让人变得老实,脑子里那些乱糟糟的念头也都淡了。五天很快过去,看看自己恢复如初的样子,甚至还学会了合理搭配三餐,不禁感慨:欲望多么美妙,如果我们不是放纵,而是尊重它。

其实,学会选择,不是简单地追求理想,或是屈从现实这么简单,而是决定做好一件事的时候,就明白我们需要同时放弃其他的获得。把追求完美那部分,放在决定要做的事上,坚定地做好它;至于无所谓的那部分,这些事情就需要放下,给生活减负。

崔焯

eyjuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系我们。



# 保额动辄百万理赔却案均千元 保险理赔关注五大拒赔理由

文 易无花 石佳盈

近日公布的保险行业年度数据显示,2019年度52家人身险公司合计处理了6060万件案件,赔付金总额为1750亿元,案均赔款只有2887元。医疗险作为补偿型险种,本身包含了大量的小额理赔,将相对少量的大额理赔进行了对冲,造成案均赔付金额不高,但高额医疗险也的确因消费者在赔付中遇到的种种问题而遭遇不少诟病。

## 理由一:存在既往症

首当其冲自然是医疗险拒赔的“头号大杀器”——既往症。保单签发日期前已经存在和知道的疾病或者症状都算是既往症,而针对既往症,保险公司是免责的。

如果从这个角度出发,投保前客户已经查出的一些健康异常,比如乳腺增生或结节,甲状腺结节,甲状腺弥漫性病变,囊肿息肉都可以算作是既往症的类别而被保险公司免责,保险公司也不会承担理赔责任。而这个也是之后容易有纠纷的地方,所以消费者在投保百万医疗险时一定要仔细阅读健康告知。

## 理由二:低于免赔额

免赔额的设置使高额医疗险的价格变得便宜,免赔额就是保险公司进行理赔的一条底线,即低于免赔额的话,需要累积免赔额。

高额医疗险只对责任内超过免赔额的部分进行赔付,因此,被保险人所发生的住院医疗费用在报销的时候,必须先减去这一免赔额,现在一般100万元医疗险的免赔额多为1万元,如果被保险人所花费的费用在这个免赔额度内,就无法获得理赔。



## 理由三:医院不匹配

几乎对于所有的疾病医疗险类保险的报销来说,一般都只有在被保险人在二级或二级以上医院就诊的情况下,保险公司才会理赔。也就是说,在一级医院就诊的,不在这个理赔范围内。

高额医疗险作为疾病医疗险类保险中的一种,对被保险人住院的医院要求也是如此,被保险人必须在二级或以上医院就诊。这是一个硬性的条件。容易被忽略的一点是,所有的民营私立医院也不在医疗险的理赔范围之内,一定记住,在公立医疗范围之内才可以。不过也有例外,意外引起的第一次治疗可以不受二级医院的限制。

## 理由四:疾病等待期

一般情况下,与疾病有关系的保险都会在条款中设置一个疾病等待期,之所以会设置这个的原因是防止出现道德风险,带病投保。疾病等待期为30-90天不等,但由意外导致的住院,是没有等待期的。如果该客户十分不幸,住院治疗正好就发生在这个时段内,那保险公司也是有理由选择不赔的。

## 理由五:不保证续保

此外,高额医疗险能否“保证续保”也是一个“隐藏套路”。在不少百万医疗险的产品介绍页面,常常会出现“可连续续保至终身”、“可续保至100岁”等表述,因此心动的小伙伴们也可能会产生“只要我愿意,就能一直享受保障”的“保证续保”感。但需要特别明确的是,可继续向保险公司申请续保的“连续投保”并不等同“保证续保”。

根据《健康保险管理办法》,“保证续保”需要符合三个条件:第一,保证可以续保:保险公司必须接受被保险人的续保申请,不能因为被保险人的身体状况等原因拒绝续保。

第二,保证续保条款不变:保险公司在保单生效后,不能再更改约定的条款,比如中途添加新的除外责任条款等。第三,保证费率不变:投保人后续每一年续保时,都应按照投保人第一次投保时约定的费率表进行缴费。虽然随着投保人年龄的增加,保费也会对应升高,但保险公司没有权利在承保中途统一上调产品的费率。

从目前的情况来看,市面上所有在售的百万医疗险产品其实都无法实现终身“保证续保”。而对于非保证续保的产品,保险公司可能会出现停售,调整费率或推出替代的新产品等情况,保险消费者也可能会面临不能续保的风险。

### 新金融

## 互联网巨头入局保险 滴滴入股现代财险成二股东

文 石佳盈

牌照。

互联网巨头入局保险再下一城。近日,银保监会公告,同意现代财产保险(中国)有限公司的注册资本增加11.17亿。附件显示,滴滴出行全资子公司出资5.33亿人民币,占股32%,与联想控股并列第二大股东。

据公开披露内容显示,现代财险控股结构从韩国现代海上火灾保险株式会社100%独资控股变更为五家公司联合控股。此前,滴滴已经获得了保险代理牌照,2016年8月收购了中安风尚(北京)保险代理有限公司股权。

早在滴滴之前,众多互联网巨头都早已进入互联网保险领域,目前该领域巨头汇聚。据不完全统计,截至目前,阿里、腾讯、京东百度、滴滴出行拿到了真正意义上的保险公司牌照,而今日头条、新浪、美团、小米、国美有了经纪牌照,阿里、腾讯、苏宁、滴滴、唯品会则拿到了代销

其中,阿里巴巴从2013年开始,一直积极涉足保险行业,先后入股了众安保险、信美相互人寿、国泰产险等公司。腾讯不仅与阿里巴巴一起入股了众安保险,还先后入股了和泰人寿和香港英杰华人寿。2018年4月,京东出资5.36亿元入股安联财险中国,成为安联财险中国的第二大股东。

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生认为,互联网公司大量的场景和流量,以及潜在的客户,依托于此它可以提供各种各样的服务,其中就包含保险服务,在这方面互联网公司具有非常大的优势,互联网巨头希望将优势在商业模式上得到实现。

未来,保险市场这块大蛋糕将会被重新瓜分,谁将通过保险科技进行产品创新,推出的产品满足消费者的真实需求,提供的理赔服务质量足够高,谁才能赢得市场。

### 快资讯

## 银联健康码上线 伴市民安心出行

文 石佳盈

近日,中国银联“健康码”服务为疫情期间复工复产和广大居民公共出行提供了贴心、便捷的健康状况识别服务。不到一个月内,银联持续快速推进“健康码”服务,目前覆盖范围达1000余个市县,成为了各级政府战“疫”的有效助力。

在云闪付APP首页“抗击疫情”入口进入“中国战‘疫’云闪付助力守护健康”专区,选择“常用服务”中的“健康码”,可查看各地“健康码”应用清单。用户在

所在地完成个人健康信息填报,即可快速生成专属“健康码”,用作个人复工复产、健康出行的电子凭证。

此外,云闪付APP还接入了电信运营商的手机轨迹数据,免费为全国16亿手机用户提供本人过往14天内停留4小时以上的城市证明。“中国战‘疫’云闪付助力守护健康”专区还集合了在线学习、在线问诊、爱心捐赠、免费健康体检、园区出入登记和出行信息查询等众多防疫服务内容,全面提升疫情期间云闪付APP的便民服务体验。

## 中信银行首次发行 300亿元小微债

文 石佳盈

3月18日,中信银行在全国银行间债券市场成功发行2020年第一期3年期300亿元小型微型企业贷款专项金融债券。这是中信银行获批500亿元小微债额度后的首次发行,募集资金将专项用于发放小微企业贷款,助力小微企业复工复产。

此次发行获得境内外投资者

的高度认可与积极参与,除国有大行、股份制银行等主要投资者外,引入城商行、农商行、券商及基金公司参与认购,同时还吸引境外投资者通过“债券通”进行投资,最终全场认购倍数高达3.33倍,68家投资者成功中标,发行价格为2.75%,充分体现了投资者对于中信银行服务小微企业的支持,体现了市场对于中信银行服务品牌和稳健经营的认可。