

近一段时间，大家会从多种渠道，接收到有关惠民保的推广信息，向我们宣传惠民保的种种好处，可以说是一夜之间，惠民保红遍大江南北。

细心的朋友还会发现，这些惠民保在不同的城市，会有一个很好听且独特的名字，比如，北京叫“京惠保”，上海叫“沪惠保”，南京叫“宁惠保”等等，有的城市惠民保产品还不止一款。

看到有关惠民保的种种宣传，难免会让大家对它产生兴趣，更有很多人已经在纠结要不要先买一份试试了，但又担心被坑。

今天，就来带大家探究一下，惠民保是不是真有宣传的那么好。

梧桐君先带大家弄清楚惠民保到底是什么样子的保险。

惠民保是城市定制型商业医疗保险的简易说法，大多由地方政府主导或指导，商业保险公司负责承保。也就是说，惠民保与我们常见的那种商业保险不同，是由政府牵头发行并且推广的。惠民保产生的初衷就不以盈利为目的，而是为居民建立更加完善的保障体系。

截至目前，很多参与到惠民保项目中的保险公司都是亏损或者保持微利。因此，大家不用怀疑各大渠道推广惠民保的目的，不是割大家的韭菜。

惠民保的经济性也十分明显：

一百块左右的保费就能提供几百万的保额；

几乎没有限制的投保要求；

保费能从医保个人账户余额当中扣除。

这都会让投保人感到颇为划算，也是让大家最为动心的地方。

不过，大家也不要想着惠民保是万能的，可以包赔百病。接下来，梧桐君就来给大家说说惠民保并不完美的地方在哪里。

第一，

虽然有既往症的人群也可以买惠民保，但理赔时报销比例会比较低。比如，有的惠民保是按照约定既往症人群来划分不同的报销比例。一般情况下，针对约定既往症的人群后续得的任何疾病，报销比例都要大大低于新发病人报销比例。

以升级版的重庆“渝快保”为例，新发病人报销比例为80%，既往症病人报销比例为30%，而价格更便宜的普惠版报销比例会更低。

第二，

惠民保当中一般都会会有一个《特别约定》。《特别约定》的保险效力高于普通的保险条款。《特别约定》中明确不予理赔的，都是没有办法申请赔偿的。

第三，

惠民保对理赔门槛要求是比较高的，通常都设置了2-3万元的起赔下限，也就是高于起赔金额的部分才能申请报销，低于起赔金额的部分需要自行承担。因此，惠民保的理赔比例也没有很多人想象的那么高。

通过各地披露的2021版“惠民保”数据不难看出，赔付率在70%-90%这一范围内。

除了以上这些缺点以外，不同城市的惠民保都会有很多这样那样的缺陷，比如大多数惠民保产品只报销社保目录内的药物和少数特定药费等。

总的来说，惠民保能对社保起到有力补充，但还不能完全替代常规的商业保险，更加适合因过往疾病，被保险公司拒之门外的人群。大家在选择惠民保前，一定要仔细阅读各项保险条款，对照自己的实际情况来做决定。