

有了医保 还需要商业健康保险吗

本报记者 张骞



很多人对这个问题都搞不清楚:有了医保,还需要商业健康保险吗?近日,财政部、税务总局、保监会联合下发通知,自今年7月1日起,将商业健康保险个人所得税试点推广到全国范围实施。政策明确规定:对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出,允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,扣除限额为2400元/年(200元/月)。

假如一个人每月薪水是5000元,扣除起征点3500元,那么他要超出1500元缴纳个税。现在他买了一份商业健康保险。按照最高抵扣标准,他平均每月获得200元个税抵扣额,也就是说他只需要对1300元缴纳个税。

这是国家以减税的方式鼓励人们购买商业保险。

医保之外购买商业健康保险的比例不高

根据目标人群已有保障项目和保障需求的不同,符合规定的健康保险产品共有三类,分别适用于:一是对公费医疗或基本医疗保险报销后个人负担的医疗费用有报销意愿的人群;二是对公费医疗或基本医疗保险报销后个人负担的特定大额医疗费用有报销意愿的人群;三是未参加公费医疗或基本医疗保险,对个人负担的医疗费用有报销意愿的人群。

显然,每个人都有额外的报销意愿。但根据记者采访,将这种意愿转化为购买行为的却不多。记者连日来采访发现,很多拥有医保的成年人孩子购买了商业保险,涉及健康、教育等多个范畴,但自己名下的商业保险却是空白。刘女士是为数不多的例外。

市民刘女士在市区一家大型国企上班,2015年,她为自己购买了工银安盛人寿的商业保险。刘女士的这份保险很全,既有意外伤害急诊保险,也有住院保险,更有重大疾病保险。

刘女士一年的保费是7000多元,10年期,如果到70岁时未动用保费,保险公司

将按保费的125%予以返还。不过,对她来说,这不重要,重要的是为家庭上了一道保险。

她说,很多人都习惯给孩子买保险,其实在概率上说,成年人面临的健康问题更多,而自己有了事儿了,还会影响孩子。给成年人买一份保险,可提高整个家庭的抗击打能力。

市二院ICU大夫王利军接触过多种类型病人,她告诉记者,医保之外购买商业健康保险的人,在她的临床观察中,只占10%-20%。

近几年,医保进步明显

不过,很多人对商业健康保险不仅没意识,关键是不了解,对它和医保的区别所知甚少。事实上,医保这些年来进步也是很大的。

记者从平顶山市医保中心了解到,今年1月,我省实现城乡居民基本医疗保险和职工基本医疗保险、工伤保险、生育保险药品目录在全省范围内统一,纳入报销范围的药品达2513个品种,较城镇基本医保目录增加112个品种,较新农合目录增加664个品种。整合后纳入医保支付范围的医疗服务项目共计4441项,较城镇医保医疗服务项目增加177项,较原新农合医疗服务项目增加254项。

在重特大疾病保障方面,将原城镇居民基本医疗保险实行单病种结算管理和原新型农村合作医疗实行重大疾病保障管理的儿童白血病、唇裂等33个住院病种以及终末期肾病、血友病等10个门诊病种纳入第一批重特大疾病保障范围。

在城乡居民大病保险方面,起付线统一调整为15万元,年度最高支付限额由30万元提高至40万元。报销金额方面,2017年城乡居民基本医疗保险住院统筹基金最高支付限额15万元,加上大病保险最高支付限额40万元,合计报销额度达到55万元。

另外,在异地转诊等方面,医保都有很大进步。

对职工医保来说,每年可享受最高8万元的基本医疗报销和最高22万元的大病医疗报销。基本医疗最低报销比例80%,大病则高达90%。

政府医保是主干,商业保险是重要补充

尽管医保在进步,市民赵女士还是向记者表达了她的担忧。

赵女士的微信朋友圈里不时有人为治病众筹,感觉很可怜。她每次都会捐钱,但捐过之后就会产生忧患意识,觉得没有一份商业保险,简直像裸奔。

她告诉记者,不可预知的事太多,谁也不敢保证将来没有什么事,而且很多进口药、营养药都进不了医保名录,感觉很不安全,而在朋友圈众筹,毕竟不体面,买份商业保险,不至于关键时刻措手不及。

赵女士说,她对商业健康保险所知不多,想了解一下再做决定。

现在,国家三部门出台政策鼓励民众购买商业健康保险,这意味着医保和商业健康保险肯定有不同,到底是哪里不同呢?

平顶山市医保中心有关负责人告诉记者,政府医保是基础、是保障,带有强制性;商业保险是产品,有多种,可以根据需要购买。政府医保是主干,商业保险是重要补充。

针对赵女士对医保名录的担忧,这位负责人说,医保名录不是说哪种药便宜了就添进来,哪种药贵了就去掉,医保名录是适应当前需要随时调整的,是经过专家论证过的。

有了医保后,要不要买一份商业保险,市医保中心有关负责人说,这要看自己的经济承受能力,另外也取决于对商业保险的认识。

由于商业保险是产品,保险公司完全根据市场需要设计产品,民众也拥有选择保险产品的完全自由。法律甚至规定了犹豫期来保护购买者。记者从不同渠道获悉,购买商业保险的市民,目前正越来越多。

导读

复合卡关闭磁条交易
市区未现扎堆换卡

[B2]

大河金服五月有好礼
食用油、运动护腕送给您

[B3]

51名小记者一小时
售出640份晚报

[B5]

人保财险
便民服务在身边
多项举措提升服务水平

[B6]

海归品酒会
5月20日再次举行

[B7]



平顶山金融圈



鹰城微健康