



湖南大学
HUNAN UNIVERSITY

“惠民保”产品研究 蓝皮书 (2022)

指导老师：张琳 杨卫平

内容编辑：冯钰 朱煜晗

湖南大学保险精算与风险管理研究所

目录

1. “惠民保”定位	1
2. “惠民保”发展现状	2
(1) 省市统筹趋势明显.....	2
(2) 产品免赔门槛降低.....	2
(3) 产品保额标准提高.....	4
(4) 各地报销比例稳定.....	5
(5) 产品保障分档明确.....	6
(6) 信息披露内容有限.....	7
(7) 地区赔付率差异大.....	7
(8) 政府参与持续深入.....	8
3. 优秀“惠民保”产品分析	9
(1) 参保率情况.....	9
(2) 赔付情况.....	10
(3) 省份统筹.....	12
(5) 免赔额.....	14
(6) 适用人群.....	15
(7) 增值服务.....	15
4. “惠民保”发展中的问题分析	15
(1) 免赔额高居不下.....	15
(2) 目录外报销偏低.....	16
(3) 信息披露不足.....	17
(4) 政府支持力度不够.....	18
5. “惠民保”产品开发及运作方面的建议	18
(1) 规范信息披露.....	18
(2) 合理降低免赔额额度.....	19
(3) 拓宽医保外范围保障责任.....	19
(4) 科学制定特药清单.....	20
(5) 丰富增值服务.....	20
参考文献	21

后记	22
附录：“惠民保”产品更新整理	23

1. “惠民保”定位

自 2015 年深圳市首次推出“重特大疾病补充医疗保险”以来，“惠民保”经历了萌芽期、蓬勃发展期，到 2022 年 9 月，已经覆盖 28 个省份及直辖市，在线产品共 133 款。“惠民保”在全国各地的火热不是偶然，也不是计划经济的产物，是老百姓对于自费和自付医疗成本的一个客观的保障需求，是对大额医疗保障的一种刚性的财务安排，所以它的本源是来自于生存的需要，正是这样的需求决定了“惠民保”产品的可持续发展的重要性。

表 1 全国各地区惠民保个数统计表

省市	个数	省市	个数	省市	个数
安徽	2	黑龙江	1	山东	10
北京	2	湖北	2	山西	2
福建	5	湖南	4	陕西	1
甘肃	1	吉林	1	上海	2
广东	25	江苏	11	四川	13
广西	3	江西	4	天津	2
贵州	2	辽宁	5	云南	1
海南	2	宁夏	1	浙江	12
河北	5	青海	1	重庆	1
河南	5	全国	7	总计	133

数据来源（截止 2022 年 9 月）：由各“惠民保”产品公众号整理所得（下同）

“惠民保”是为减轻大病费用负担应运而生的产物。自 2012 年推出城乡居民大病保险后，城乡居民大病患者的高额医疗费在基本医保报销后可以进行“二次报销”。但考虑到基金来自医保基金、大病保险的职能作用等多方面，大病保险设置封顶线，超过部分仍是巨大“缺口”。这一缺口主要因为医保实际报销比例的下降、住院费用报销比例的下降及个人自付、自费医疗费用的上升等原因逐渐变大。而“惠民保”诞生的一个初衷就是为了弥补这一缺口，其出发点是打造一款相对便宜，覆盖面较广的产品，在基本医保和大病保险之上增加保障，在医保后提供二次保障，着重减轻患者自付费用负担，所以本质上“惠民保”是社会医疗保险的补充保险，是衔接传统社会医疗保险和商业保险的中间形态。

2. “惠民保”发展现状

普惠型商业健康保险作为衔接社保和高保的准公共产品，应保持低廉的价格和较高的参保率，在医保实际报销不足、医保目录外报销等方面提供补充，尽可能填补医保之外的“缺口”。在政府的指导下，紧密对接医保，以切实降低参保人群医疗负担为目的，保持高赔付率、低盈利率运营，活化沉淀的医保个人账户基金，在减轻财政和医保基金负担的基础上，成为基本医疗保险和大病医疗保险的有效补充，惠及全民。2022年以来“惠民保”主要发展现状如下：

（1）省市统筹趋势明显

“一城多险”的问题影响“惠民保”的可持续发展，一方面，如果两款产品的价格、保障内容不相同，就会吸引健康人群到价格更便宜的产品，而身体状况不佳的人群会选择价格更高，保险责任更充足的产品，这样会导致后者的死亡螺旋更快产生，对于“惠民保”的可持续发展无疑是不利的。另一方面，如果“惠民保”产品的价格及保险责任都相差无异，也会导致不同的承保公司之间激烈的竞争，对于营造良好的市场秩序有负面影响。因此想要“惠民保”能够更好地可持续发展，“一城一险”的统筹是很有必要的。

目前，全国各地区“惠民保”有“一城一险”的统筹趋势，原本“一城多险”的情况有所改善。“一城多险”的现状改变有多种原因，第一，同一地区的部分“惠民保”产品停售，比如东莞市的南粤全民保和东莞市民保都已停售，现仅剩莞家福一款“惠民保”产品；第二，同一地区的不同“惠民保”产品合并成为一个产品，比如宁波的天一甬宁惠保，它是原宁波市民保与甬惠保合并来的。预计未来在各省市地区会继续发展统筹趋势。

（2）产品免赔门槛降低

总体来看，2022年全国“惠民保”住院及特殊门诊的免赔额较上年有下降的趋势，这一趋势对于投保人而言是有利的，对于政府而言，“惠民保”产品赔付率提高也更能成为政府所需要的具有“普”和“惠”特点的普惠型商业健康保险产品。

根据截止2022年9月的统计，全国各地“惠民保”产品的住院及特殊门诊

免赔额在 0.5 万元到 2 万元之间分布，且呈下降的趋势。对 2021 年及 2022 年各地区“惠民保”住院及特殊门诊的免赔额数据统计后，可以看出，2021“惠民保”，免赔额为 2 万的“惠民保”产品占比 83%，而 2022 年免赔额为 2 万的“惠民保”产品占比下降为 51%；2021 年免赔额为 1.5 万的“惠民保”产品占比仅 8%，而 2022 年免赔额为 1.5 万元的“惠民保”产品占比上升为 20%。

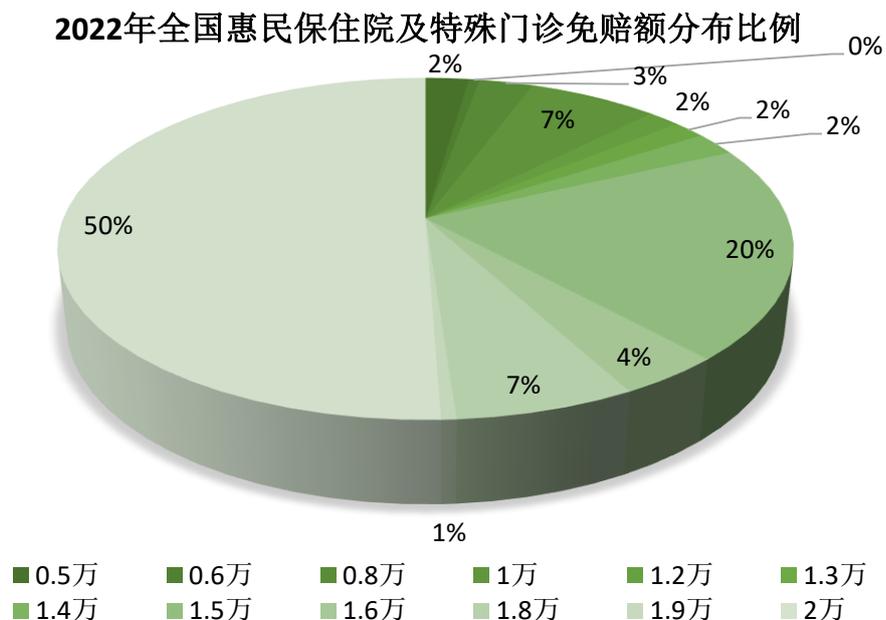


图 1 2022 年全国“惠民保”住院及特殊门诊免赔额分布比例

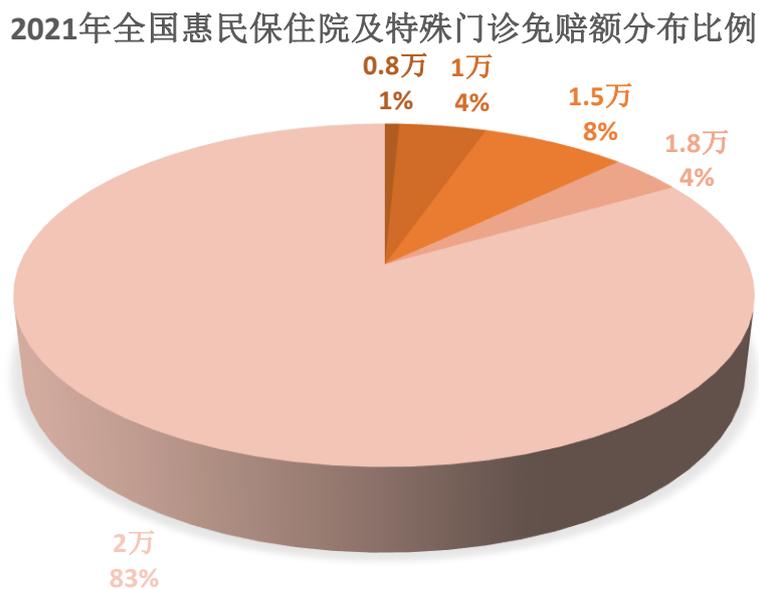


图 2 2021 年全国惠民保住院及特殊门诊免赔额分布比例

(3) 产品保额标准提高

从下图可以看出，对比 2022 年和 2021 年全国“惠民保”产品总保额有提高的趋势。2021 年总保额 200 万元的“惠民保”产品占比为 39%，200 万元总保额的“惠民保”产品数量最多，而 2022 年数量最多的“惠民保”产品总保额为 300 万元，占比 26%。除此之外，2021 年总保额为 400 万元的“惠民保”产品仅占比 3%，而 2022 年总保额为 400 万元的“惠民保”产品占比 10%，从这一点也可以看出，全国各地“惠民保”产品的总保额有提高的趋势。

2022年全国惠民保总保额分布比例

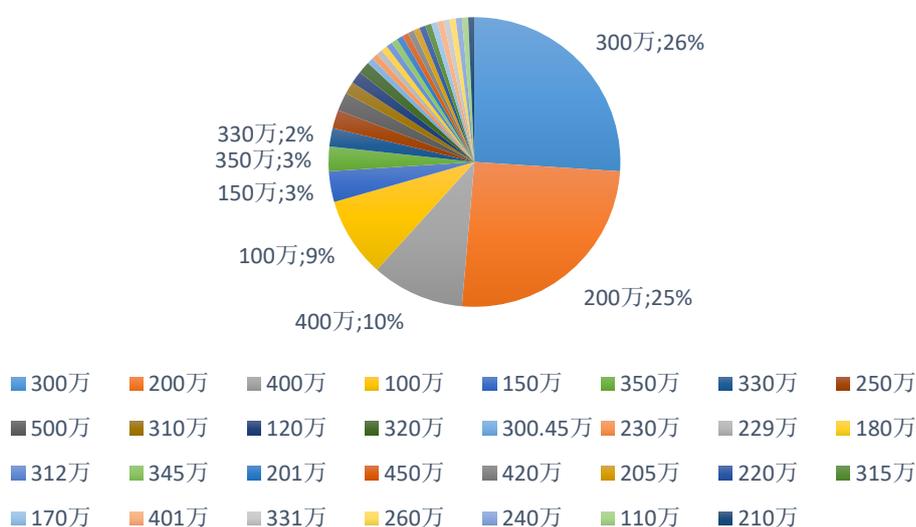


图 3 2022 年全国“惠民保”总保额分布比例

2021年全国惠民保总保额分布比例

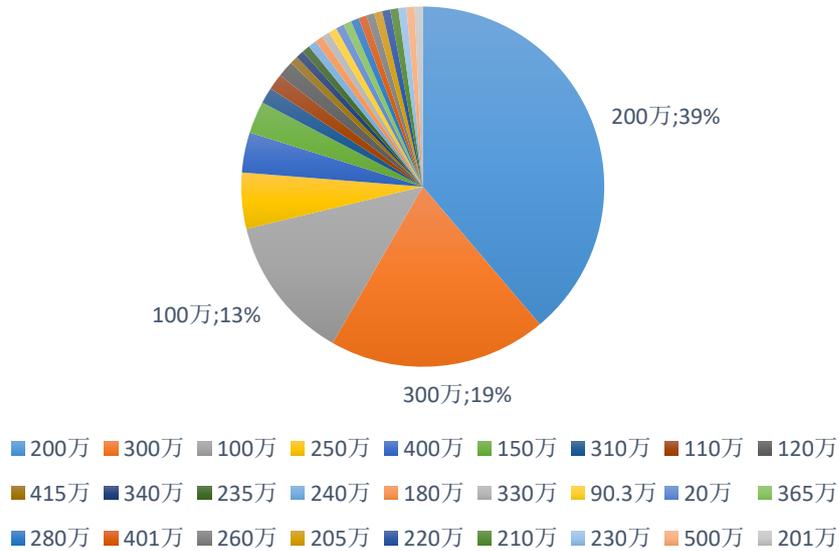


图 4 2021 年全国“惠民保”总保额分布比例

(4) 各地报销比例稳定

2021 年和 2022 年全国“惠民保”产品中保险责任报销比例为 80%的“惠民保”产品数量最多，其次是保险责任报销比例为 75%和 70%的“惠民保”产品，说明大部分“惠民保”产品的保险责任的报销比例为以上三种。整体而言，“惠民保”产品的保险责任报销比例集中在 70%-80%之间，并保持稳定。

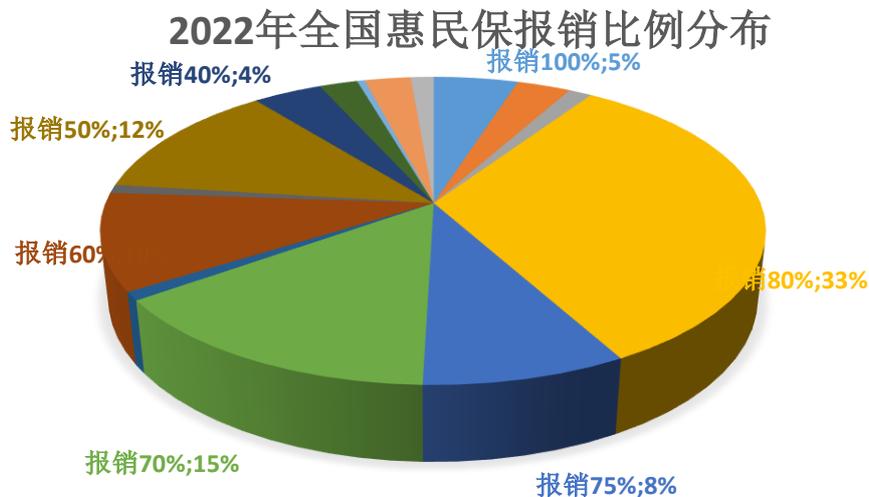


图 5 2022 年全国“惠民保”报销比例分布

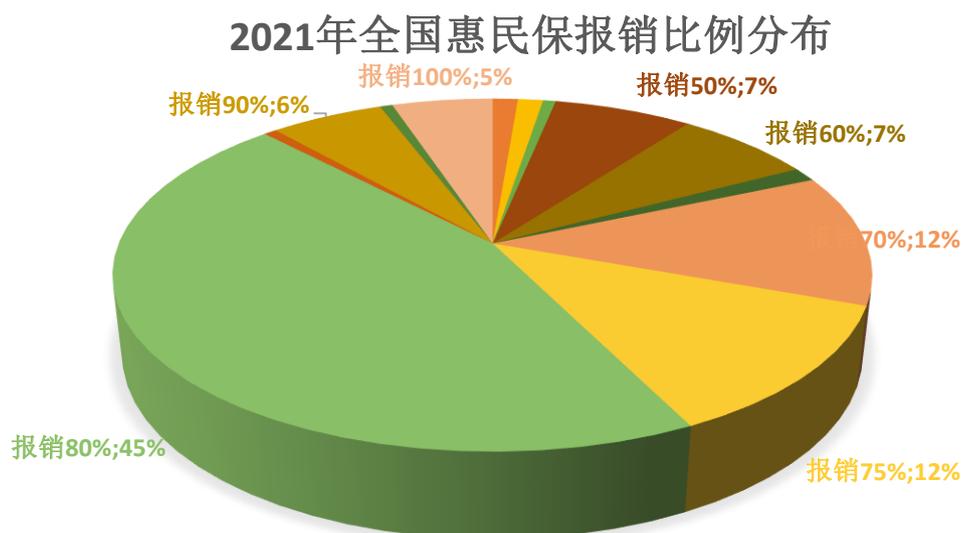


图 6 2021 年全国“惠民保”报销比例分布

(5) 产品保障分档明确

经统计，2021 年产品分为基础版和升级版的产品共有 3 个，分别为广东省汕尾市善美保、四川省德阳市德 e 保、海南省惠琼保，而 2022 年分基础版和升级版的产品共有 13 个，较上年增加了 10 个产品数，其中，广东省分档趋势最明显，分档产品共有 7 个。

对于分档产品，它们的区别主要在于保险责任和价格，升级版的“惠民保”产品较普惠版而言，价格较高，保险责任更广，例如广州“惠民保”，基础版价格为 49 元，升级版价格为 89 元，升级版在保险责任上，增加了医保目录外的保障，保额为 100 万元；再例如 2022 年 8 月新上市的深圳众惠保，将“惠民保”产品的价格分为 9.9 元/月、19.9 元/月及 22.9 元/月三个不同的档位，9.9 元的对应的保险责任只有 7 中意外身故的保险金，19.9 元的在 9.9 元的基础上增加了住院医疗费用保险金、恶性肿瘤特定药品费用保险金、质子重离子医疗保险金及 5 万元的住院治疗津贴保险金，22.9 元的在 19.9 元的基础上又增加了 5 万元的住院治疗津贴保险金，三种不同的价格和保障的产品，投保人可自行选择产品保障。对于分档的“惠民保”产品，公众可以自己选择适合自己的保障，能够更加满足公众的多样化需求。

(6) 信息披露内容有限

信息披露较好的“惠民保”产品有杭州西湖益联保、广州穗岁康、佛山平安佛医保、珠海大爱无疆、肇庆肇福保、沪惠保、温州益康保、嘉兴大病无忧、绍兴越惠保、丽水浙丽保、湖州南太湖健康保、衢州惠衢保、徐州惠徐保、常州市“惠民保”、无锡医惠锡城，而其他“惠民保”产品信息披露不足。信息披露较好的产品主要集中在江苏、浙江、上海、广东这几个东南沿海省份。产品信息披露主要对保险公司、赔付额、赔付率等数据进行信息披露，但没有系统、统一的信息披露机制，公众可以了解到的披露信息暂时有限。

随着“惠民保”产品的不断完善发展，越来越多的“惠民保”产品会进行信息披露并且需要完备的信息披露机制，这是“惠民保”产品不断发展的大势所趋，公众需要完善的信息披露来增强对“惠民保”的认同感及参与感。

(7) 地区赔付率差异大

上文中已经提到，有赔付率信息披露的“惠民保”产品较少，课题组统计共得到 15 个公布赔付率情况的“惠民保”产品，它们分别为湖南爱民保、常州市惠民保、肇福保、惠徐保、珠海大爱无疆、穗岁康、西湖益联保、平安佛医保、嘉兴大病无忧、越惠保、浙丽保、惠衢保、南太湖健康保、温州益康保、沪惠保。其中，肇福保和湖南爱民保的都是截止到 2022 年 9 月的数据。以上 15 个“惠民保”产品的赔付率情况如下表：

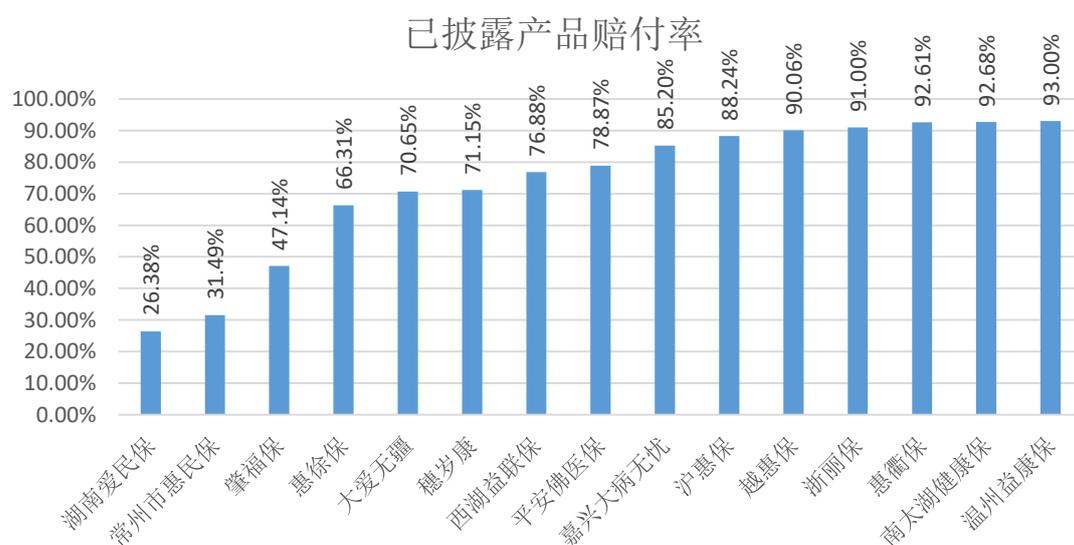


图 7 已披露产品赔付率

在为数不多的披露赔付率的产品中，赔付率最高的为温州益康保，最低的为湖南省的湖南爱民保，平均赔付率为73%左右。从以上“惠民保”所在的城市来看，赔付率较高的均为东南沿海城市。考虑到大部分城市的“惠民保”产品并未披露赔付率信息，暂时不能断定全国“惠民保”的赔付情况良好，其他“惠民保”产品赔付率较低的城市应该向赔付率较高的“惠民保”产品学习，起到惠民利民的作用。

（8）政府参与持续深入

根据统计，在全国的“惠民保”产品中，55%的政府仅出席“惠民保”产品发布会，不参与产品设计，不为产品设计提供政府拥有的相关数据，不为“惠民保”产品提供筹资支持，与其相关的“惠民保”产品主要依赖承保的保险公司进行产品设计、推广、销售、理赔等环节。29%的政府发布“惠民保”产品实施方案，对产品设计提供数据，利用政府相关媒体对“惠民保”产品进行官方宣传。8%的政府参与“惠民保”产品的设计，通过市场先行行政补充的方式为“惠民保”产品提供筹资支持。7%的政府为“惠民保”产品发布管理办法，主导“惠民保”产品的设计，通过代扣代缴的方式为“惠民保”产品提供筹资支持。

政府参与情况

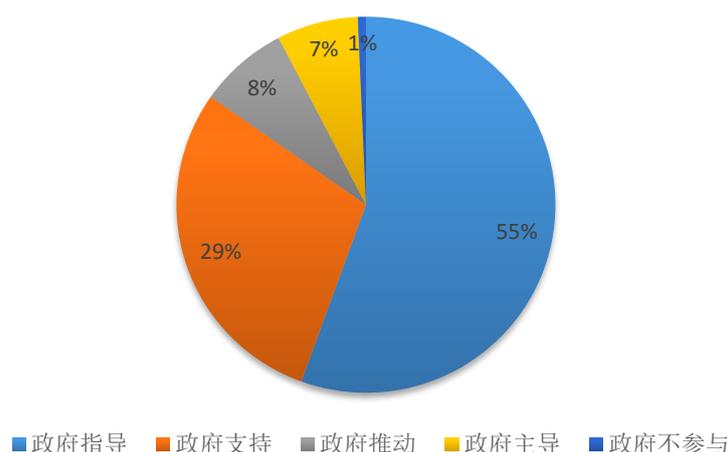


图 8 2022 年全国“惠民保”政府参与情况

“惠民保”本身就是由地方政府联合商业保险公司推出的普惠型保险，如若没有政府部门的参与与背书，其与一般的商业保险便无本质性差别，“惠民保”

作为普惠性保险，其性质就决定了它的特点：一方面，赔付额和赔付率要维持相对较高的水平，政府需要对“惠民保”的信息进行定期披露，让民众对“惠民保”的运行情况有知情权，政府要对承保的保险公司的运营具有一定监管的权力；另一方面，政府部门的参与程度也与公众的参保率有着密切的关系，有政府的深度参与，参保率也会更高，例如“浙里医保”体系。从“浙里医保”和“淄博齐惠保”这些产品中可以看到政府深度参与的趋势，为使“惠民保”可持续发展，坚持普惠的标准，政府参与程度需要逐步加深。

3. 优秀“惠民保”产品分析

优秀“惠民保”产品选取标准为“普”和“惠”两个标准，“普”即是“惠民保”产品的覆盖率较好，让尽可能多的群众参保“惠民保”产品，也就是参保率较高的产品，“惠”即是让参保群众得到了充分的补充医疗保障，从指标上看即是赔付率较高的产品。根据以上选择标准，本课题组选取浙丽保、惠衢保、越惠保、嘉兴大病无忧、南太湖健康保、平安佛医保、西湖益联保、珠海大爱无疆、沪惠保、淄博齐惠保及穗岁康 10 款优秀“惠民保”产品进行分析。

（1）参保率情况

参保率前 5 的“惠民保”产品集中在浙江省，参保率水平在 62%-93%之间，参保率最高的产品为丽水市的浙丽保。表现较好的“惠民保”产品中，参保率集中在 30%-40%之间。浙江省为参保情况最好的省份，其中参保率最高的为浙江省丽水市的“浙丽保”，参保率达到 93%，几乎是全民参保的程度。还值得一提的是，上海市作为一个超大型城市，人口众多，参保率也到达了 38%，是参保人数最多的“惠民保”产品。

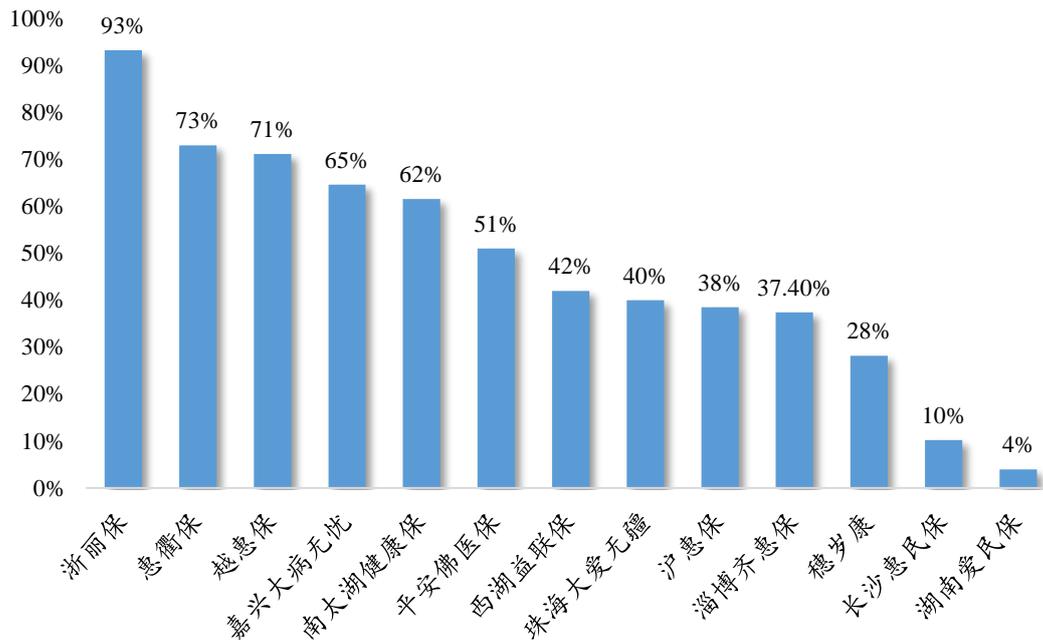


图 9 各地区“惠民保”产品参保率

数据来源：根据各“惠民保”产品说明书整理（下同）

（2）赔付情况

从下图中可以看到，十个优秀“惠民保”产品的赔付率均在 70%以上，其中参保率前 5 名的城市中 4 座城市的赔付率能够达到 90%以上。说明其参保人数、赔付人数、赔付金额协同增长较好，其宣传效果前期力度大，后期赔付端正向反馈也较明显。作为超大型城市上海，其“惠民保”产品沪惠保赔付率也达到 88%（截止到 2022 年 7 月 25 日的披露），该产品也是目前投保人数最多的一款“惠民保”产品，说明普及程度较高、惠民程度较好。

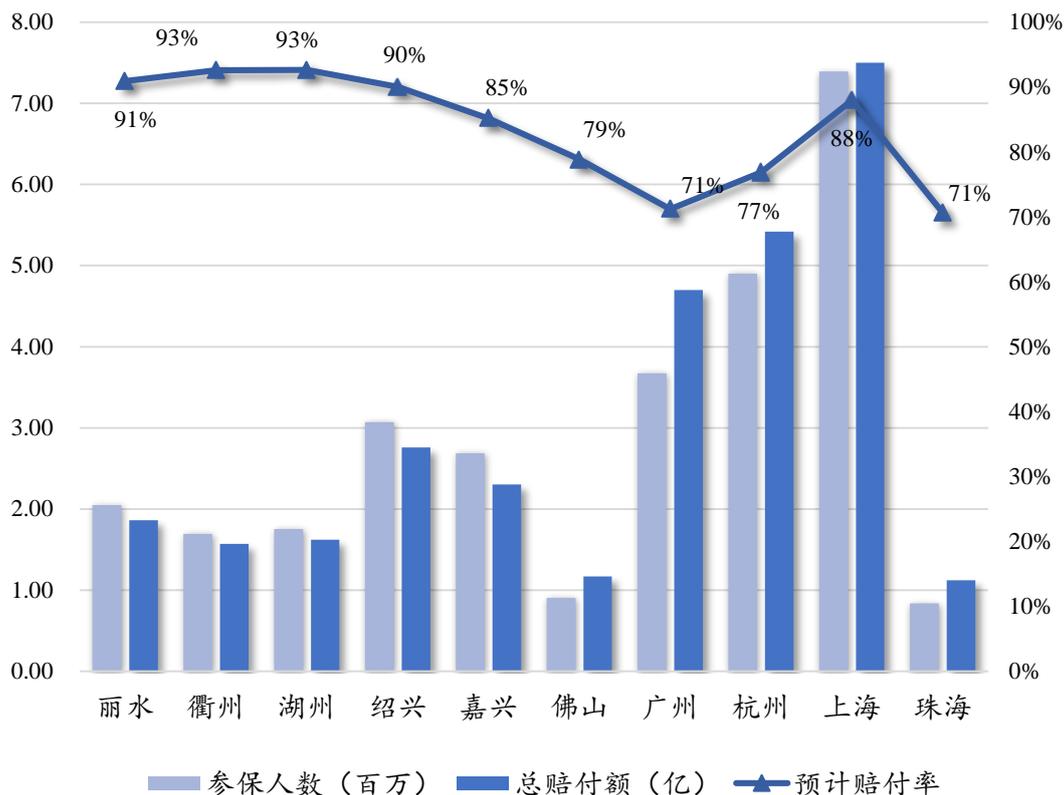


图 10 优秀城市“惠民保”产品赔付情况图

参保率前 5 名和赔付率前 5 名的城市均是“浙里医保”体系下的丽水、衢州、湖州、绍兴和嘉兴，选取赔付率超过 90% 的四款产品数据分析。4 座城市尽管赔付率都位居前列，但其赔付特点却各不相同。丽水和绍兴在报销人次上最高，分别达到 45 万和 34 万人次。

其中丽水的浙丽保在保障责任中设定“浙丽保”清单费用报销，该清单在保障过程中持续更新增加条目，扩大了其报销范围及力度；而绍兴的越惠保同样在保障责任中提出对医保定点及就诊医疗机构发生合理治疗所需费用进行报销，两个城市均有“自拟清单”的责任设置，对增加赔付人次、案件数有较大影响。尤其是浙丽保在保额上突破性设置了“不设封顶线”的条款，使得其单次最高赔付在去年达到 90 万，远超其他城市单次最高赔付。

表 2 “浙里医保”体系优秀产品赔付情况分析表

名称	参保人数 (万)	报销人次 (万)	赔付金额 (亿)	赔付率 (%)	单次最高 (万)
浙丽保	204.5(85.3%)	45	1.86	90.05	90
惠衢保	169 (73%)	3.84	1.57	92.61	37.09

南太湖健康保	175.2(61.6%)	4.47	1.62	92.68	29.86
越惠保	306.84(67%)	34	2.76	90.06	41.08

(3) 省份统筹

“浙里医保”体系是浙江省牵头，各市“惠民保”均以“浙里医保”作为产品名称前缀并均采用 100 元/人/年进行保费收取。在官方口径上更易宣传，也更容易获得可投保人群的信赖。其统筹呈现趋势相似、思路相似两个特点。

首先是**思路相似**，“浙里医保”体系下在责任条款上虽然各市有不同，但是能看出设置思路均为医保内外赔付和药品费用赔付，其中丽水和绍兴在治疗费用上划分了各自的清单，也大大增加了赔付人次。

其次是**趋势相似**，“浙里医保”体系下各城市“惠民保”改良趋势和方向是相似的。如 2021 版和 2022 版“惠民保”，五个城市均针对免赔额进行划档降低，例如丽水保由以前的 1.8 万，变成 0.5-1 万赔付 20%；1-1.5 万赔付 30%；1.5-1.8 万赔付 50%，其他 4 座城市修改基本相同，仅仅在细分档次百分比上略有差异。说明省份统筹上使各市赔付门槛降低。

表 3 “浙里医保”体系统筹情况表

体系名称	产品名称	价格	保险责任	免赔额及赔付比例	覆盖人群
“浙里医保”体系	浙丽保	100 元/人/年	医保内/浙丽保清单	年更新趋势相同，均对免赔额划档降低，细分档次上有所不同	各市职工医保或城乡居民医保在保人员
	惠衢保		自付费用/购药(27种)		
	南太湖健康保		医保内/药品/医保外高值药品/耗材		
	越惠保		自付+药品材料+高值药品+清单治疗费用		
	嘉兴大病无忧		医保内+指定自费+特药+自费药、材料		

(4) 保险责任及报销比例

关于保险责任，对 10 款“惠民保”产品责任范围进行分析，可以大致分为医保目录内外报销、药品费用、高值药、自拟清单报销、恶性肿瘤、医疗耗材、罕见病和定额现金给付 8 个大类。而定额给付具体分为了重大疾病给付和罕见病给付，给付总额在一到两万间，总体来说，除了医保目录内外报销以外，各市责任规定上较为分散。没有较为集中的责任划分规律。其中对于高值药、恶性肿瘤、医疗耗材等可能造成大额个人医疗开支的项目总共被提及 12 次，这对于“惠民保”的赔付频率、赔付金额都有较大影响，可以更关注这部分保险责任的理赔。

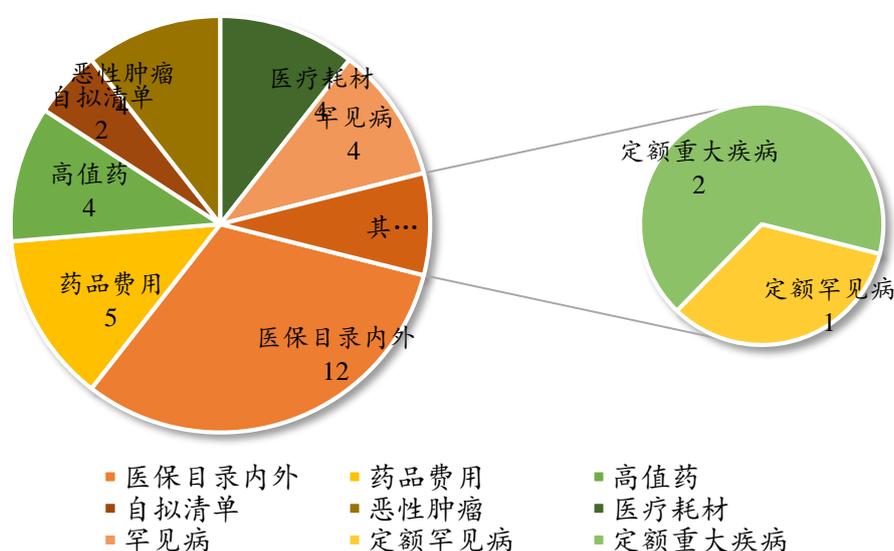


图 11 保险责任对比分析图

关于报销比例，首先，部分产品将保险责任区分为医保目录内和医保目录外，按不同的报销比例报销，例如平安佛医保，目录内和目录外免赔额都为 2 万元，而医保目录内的赔付比例为 80%，医保目录外的赔付比例为 60%。同时，对于目录内的超高医疗费用部分，8 万到 50 万赔付 90%，50 万到 100 万赔付 100%。这一设定会让患重病的患者在面对超高医疗费用时能够更大程度减少因病致贫的现象。

其次，部分省市采用划档区分赔付比例，例如浙丽保，其赔付比例高达 90% 以上，其赔付区间的第一档为超过免赔额 0-20 万元，赔付比例就达到了 75%，超过 100 万元的，赔付比例更是达到了 95%。作为一个补充的商业医疗保险，保社会医保之不保，才能真正发挥其作用。与之类似的还有淄博齐惠保、嘉兴大病

无忧、惠衢保等。

最后，还有部分产品不区分医保目录内外，也不设置不同的档位区分赔付比例，仅设置免赔额和保险金额，只要超过免赔额的医疗费用，统一采用同一个报销比例。例如，珠海大爱无疆，对个人负担医疗费用仅设置 3 万元的免赔额，超过该免赔额的部分，统一赔付 90%。在设置免赔额控制风险的同时，又设定了较高的报销比例，也让参保患者可以获得更充足的赔付。

(5) 免赔额

免赔额部分，主要区分了城市间医保目录内外的免赔额设置情况。关于医保目录内，可以看到各城市相似程度较高，原因是“惠民保”的定位均是在基本医保和大病保险后作为补充医疗保险。因此大部分城市设定在 1.8 万左右。而医保目录外免赔额则呈现出不同的特点。以“浙里医保”体系代表的五座城市经过两年的产品更新，降低了免赔额，采取小额支出小赔付，大额支出大赔付的思路设置。总体来看，大部分城市的免赔额仍维持在一个较高的水平，但类似绍兴、杭州这样的城市，已经将医保目录外的免赔额设定得低于医保目录内，能够更好地发挥补充医疗保险的作用。

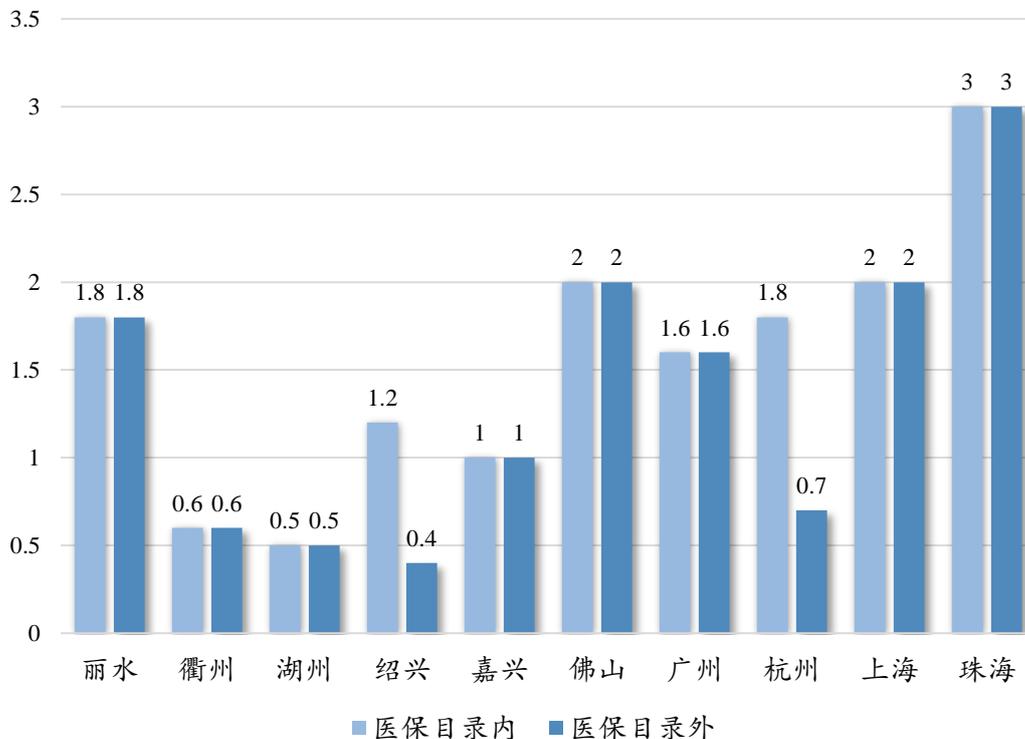


图 12 优秀城市“惠民保”免赔额情况

(6) 适用人群

参保人群与“惠民保”产品的长期运作息息相关，只有更多的人参保，才能让“惠民保”可持续发展。广州的“惠民保”产品穗岁康在 2022 年就扩大了参保人群，其参保人群不仅包括广州市的医保在保人员，还包括广州市户籍人员、办理《广东居住证》且登记时间连续满 2 年的人员及广州市有关部门认定见义勇为人员。同时，珠海大爱无疆为缓解珠海市失独老人养老、医疗困境，“大爱无疆”放宽投保对象范围，对于未参加珠海市基本医疗保险的 60 岁以上的珠海市户籍失独老人也可以投保“大爱无疆”。参保人群范围的扩大，不仅可以增加“惠民保”的参保人数，还可以让非本市医保参保人员和某些见义勇为人员及弱势群体参保，有助于提升政府及保险公司社会形象。

(7) 增值服务

大部分“惠民保”产品都配有一定的增值服务，常见的增值服务有疾病筛查、线上问诊、援助用药申请指导和用药配送服务等。部分“惠民保”产品会对部分病种筛查提供报销，穗岁康对于属于鼻咽癌、肝癌、乳腺癌、前列腺癌、大肠癌等指定病种筛查范围的被保险人，投保年度内在指定筛查医院进行指定病种筛查发生的符合规定的筛查费用，由“穗岁康”最高支付每人 100 元/年，筛查费用低于 100 元的按实际费用的 80% 支付；珠海大爱无疆对符合肺癌、结肠癌、直肠癌、胃癌、食管癌、乳腺癌、鼻咽癌筛查标准的被保险人，投保年度内在指定医院进行指定病种的检查项目，可获得 90% 的报销。赔付针对的是患病的投保人，增值服务应针对没有赔付的人群，让他们也享受到相应的除患病赔付之外的服务。

4. “惠民保”发展中的问题分析

(1) 免赔额高居不下

目前，全国各地“惠民保”产品的住院及特殊门诊医疗费用的免赔额分布在 0.5 万元到 2 万元之间，占比最多的产品责任为 2 万元，占总体产品责任的 51%，其次为 1.5 万元的产品责任免赔额，占比 21%。虽然整体来看，相较 2021 年，

全国各地区的免赔额呈降低的趋势，但从 2 万元的产品责任免赔额占比可以看出，整体免赔额仍偏高。

事实上，对于“惠民保”的免赔额，大部分地区会根据当地大病医保的具体政策进行设置，将免赔额设置成大于或等于大病医保的起付线。这种设计能够天然区分大病医保和“惠民保”的赔付顺序，方便理赔操作的同时可以兼顾保险成本。

然而，目前大部分地区的“惠民保”产品，赔付率不足 50%，这显然不符合“惠民保”产品的“惠”的意义。各地区保险公司在兼顾保险成本的同时，还需要考虑“惠民保”产品的普惠特点。当然，若将医保内责任设置在大病医保的免赔额以下，需要在理赔条款中明确两种保障的顺序，避免对“惠民保”产品的运作带来其他压力。

(2) 目录外报销偏低

“惠民保”作为普惠型商业健康保险，其定位应该是作为补充商业医疗保险，保医保之不保。但从医保内外的医疗费用报销比例对比来看，医保目录外的报销比例显然整体低于医保目录内的医疗费用报销比例。在区分医保内外的“惠民保”产品中，医保目录内，报销比例 80%以上的“惠民保”产品占比 53%左右，而在医保目录外，报销比例 80%以上的“惠民保”产品仅占 15%，占比最大的为报销比例为 50%的保险产品，其次为报销比例为 70%的保险产品。除此之外，医保目录内的“惠民保”产品最高报销比例可达 90%以上，而医保目录外的“惠民保”产品最高报销比例为 80%。从数据上看，实际上医保目录内的医疗费用赔付比例低于医保目录外的，人们更需要的是医保目录外医疗费用的报销。

但是，受医保外医疗服务项目广泛且存在大量的高费用耗材和药品的影响，如何确定医保外的保障边界是保险公司需要重点考虑的内容之一。一方面，如果盲目增加医保外的医疗服务项目，可能会加剧“惠民保”产品的理赔风险，同时还可能出现过度就医等浪费医疗资源的现象。另一方面，对医保外医疗费用报销的保障需求，会是“惠民保”客户最主要的需求之一，也是政府参与的主要动力之一。因此，保险公司应合理制定医保外的责任及报销比例，在坚守风险底线的同时，充分体现对医保的补充作用。

医保目录内报销比例分布图

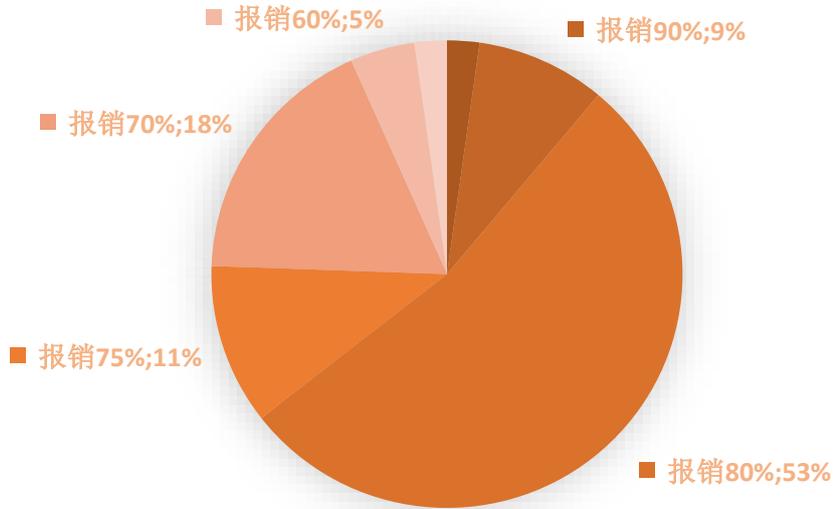


图 13 全国“惠民保”医保目录内责任分布比例

医保目录外报销比例分布图

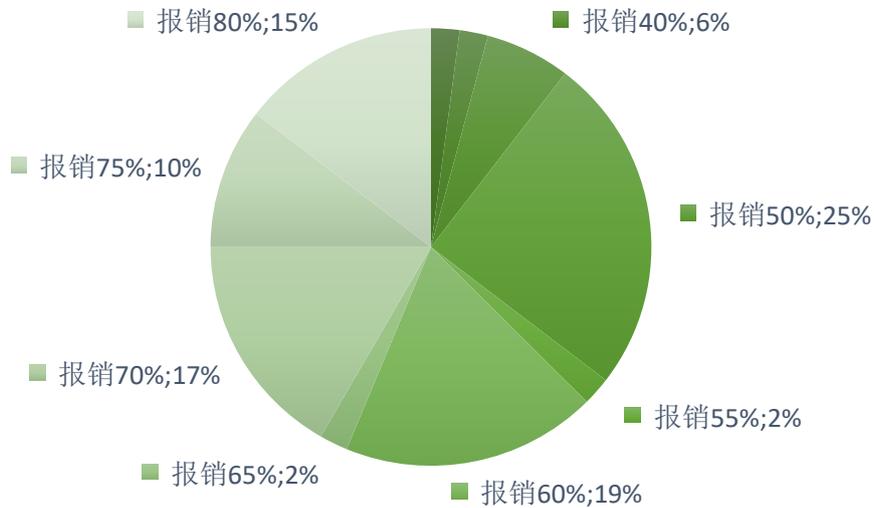


图 14 全国“惠民保”医保目录外报销比例分布图

(3) 信息披露不足

全国各地区“惠民保”产品的信息披露大多是在自己的微信公众号上，通过发布推文来进行相应的信息披露，大多数披露内容为经典理赔案例、季度或年度

理赔报告，报告中进行了信息披露的产品也仅仅是对人均赔付额、最高赔付额等，以及保险公司情况进行罗列，且披露时间多为半年一次，没有形成系统的信息披露机制。然而，公众号的信息披露并未达到相应的标准，公众对许多款“惠民保”产品的具体运营及赔付情况并不知情。这也会导致公众对于“惠民保”这种普惠性保险产品的认同感不高，不利于未参保人员参保和已参保人员续保，容易造成“惠民保”产品参保人数起伏波动大，不利于产品定价等流程设计。

（4）政府支持力度不够

大部分“惠民保”产品的政府参与程度均不高，部分产品虽在产品销售推广时冠以“政府指导”的字样，但并未达到政府指导的标准，政府机构仅出席“惠民保”产品的发布会，未参与“惠民保”产品的设计，也未提供政府相关数据来增强产品设计的可信度，承保的保险公司大多依赖自身经验与以往相关数据进行产品设计，与实际情况存在偏差的可能性大，易于造成保险条款及相关费率设计不合理情况的出现；如果承保主体没有很好地利用市场，运用行政补充和代扣代缴等方式给予一定的筹资支持，就不能很好地调动当地公众参与“惠民保”的积极性，从而容易造成参保率过低，与保险公司的人数假定偏差过大，从而导致赔付率过高，保险公司退出“惠民保”领域，“惠民保”产品的运作无法持续性开展。

5. “惠民保”产品开发及运作方面的建议

（1）规范信息披露

为使“惠民保”信息披露规范化，需要构建数据共享平台，做到基本医保与商保系统互联互通，实现基本医保、大病保险和商业健康保险（含“惠民保”）的一站式结算。实现数据共建共享，基本医保在有限必要的原则下向商业健康保险提供脱敏数据。

需要披露的信息建议：**共保公司以半年度为单位，从费用、参保、赔付三方面向投保人、被保险人、受益人及社会公众披露数据。**费用方面应重点披露综合费用率、手续费率、业务及管理费用率和一般性医疗支出等数据；参保方面应重点披露参保人数、投保率、投保年龄、续保率等数据；赔付方面应重点披露理赔

总申请件数、赔付人数、赔付年龄、赔付率、最高赔付案件、最快赔付案件、年度总赔付支出、恶性肿瘤赔付情况、特药赔付情况、以及赔付占比最高的疾病等关键指标参数。数据应集成于统一平台，向大众公布，增强民众获得感，使商业健康保险产品的定价和责任设定更加科学。此外，共保体公司应当在每年固定日期前向银保监会及医保局报送上一年度“惠民保”产品业务开展情况报告，经审核汇总后，披露在政府公开网站。

(2) 合理降低免赔额额度

目前的“惠民保”产品的免赔额仍普遍较高，直接导致赔付率低的情况，从而导致“惠民保”产品不“普”不“惠”的尴尬境地。因此各地级市需要根据当地大病医保的具体政策合理设置。但是切勿盲目将医保内责任的免赔额设置到大病医保的起付线以下，这会导致理赔顺序无法区分先大病医保报销还是“惠民保”报销，从而影响“惠民保”的理赔成本。可参考某些地区将免赔额设计为等于大病医保起付线，打造“大病之上 0 免赔”的概念，或高于大病医保起付线 5000 元，这种设计能够天然区分大病医保和“惠民保”的赔付顺序，方便理赔操作的同时兼顾了保险成本。

(3) 拓宽医保外范围保障责任

目前来看，除了提高目录外报销比例之外，对医保外保障的医疗服务项目制定合理的商保目录并积极管理是风控的有效手段之一。除了一些临床效果不好的、价格特别昂贵的、对健康险产品定价会产生重大影响的，一般来说创新药物、疗法都应被纳入目录内。在药物层面，可以考虑将一些 PD-1 药物、二代和三代单克隆抗体药物以及细胞免疫药物纳入进来；器械和服务层面，考虑将牙科种植、骨科关节、达芬奇手术机器人等一批基本医保外、但临床需求大的疗法纳入进来。对于理赔频次高、临床疗效好的药品进行适应症扩展，增加特定罕见病药品，进一步扩充特药和医疗耗材目录，提升药品经济性；扩宽癌种覆盖范围，纳入 CAR-T 等治疗领域前沿方法，进一步提高参保人的保障水平。

(4) 科学制定特药清单

特药报销也是各地“惠民保”产品中除了医保目录内外的医疗费用报销之外一项重要保险责任，因此制定科学合理的特药清单对于提高“惠民保”产品的惠民性至关重要。首先，可以将出创新药纳入“惠民保”特药清单，基本医保一般难以覆盖到各类创新药，这一医保保障不足的部分可以由“惠民保”来承接；其次，可以根据各地区当地疾病特点定向制定特药清单；最后，建议“惠民保”产品的特药清单与医保目录同步更新，及时调整相关药品的报销政策，避免与医保目录内药品保障重叠，为投保人提供更全面的特药报销保障。

(5) 丰富增值服务

“惠民保”产品的增值服务还可以在实用性上进一步加强，注意降低增值服务使用门槛，扩大增值服务的受众人群。国内一些城市推出了可以参考的增值服务，例如广州穗岁康增值服务是对指定病种筛查人均补贴 100 元，珠海大爱无疆增值服务是免费提供一次“五癌”专项筛查。其他产品可增加个性化的增值服务，比如：为客户提供免费的肿瘤疾病咨询服务（肿瘤预防建议、检查检验报告解读、健康生活方式指导）、分诊服务、术后护理服务、每年一次的胃镜、肠镜等。

除此之外，可以考虑“保险+服务”的形式，将健康管理服务供给到不同群体，从价格优势向价值优势转型。人们购买保险的本意，并不是为了得病后的报销，每个人最根本的诉求是保持健康。因此，可以提供类似健康教育、健康预防、愈后康复、二次诊疗等健康管理服务，对于投保人而言能够更好地进行健康管理，对于保险公司而言，健康群体的增加会让赔付降低，从而让“惠民保”得到可持续的发展。

参考文献

- [1]张琳, 杨卫平. “惠民保” 产品研究蓝皮书[R]. 2021.
- [2]王向楠, 尹振涛. 普惠保险模式及其在我国的进展[J]. 保险理论与实践, 2019, (3):91-110.
- [3]许闲. “惠民保” 的前世、今生与未来[J]. 上海保险, 2021 (05) :13-20.
- [4]徐徐, 姚岚. 城市定制型商业医疗保险可持续性发展思考[J]. 中国保险, 2022, (01).
- [5]阎建军. “惠民保” 模式何处去[R]. 2022(09).
- [6]复旦大学中国保险与社会安全研究中心. 惠民保前世、今生、未来[R]. 2021.
- [7]中再寿险, 镁信健康. 2022 年惠民保可持续发展趋势洞察[R]. 2022.
- [8]张立光. 百万医疗险成长白皮书[R]. 2021(08).
- [9]许荣庭, 沈袁恒. 普惠型医疗保险发展:实践困境与优化方向[J]. 西南金融, 2022(01).
- [10]朱俊生, 冯鹏程. 普惠补充医保的当下和远方[J]. 中国卫生, 2021 (09) :23-25.
- [11]陈辉. 社商融合型普惠式健康险的“元年” [J]. 理财, 2020, (11) :50-51.
- [12]刘云堃, 杨强, 董田甜. “惠民保” 可持续发展的协同治理模式探究基于江苏典型地区的比较分析[J]. 中国卫生政策研究, 2022, 15(04) . 30-35.

后记

本文中所用“惠民保”数据为本课题小组搜集并汇总，数量来源于各“惠民保”产品公众号及其他公共公开渠道，历时数月。由于下半年“惠民保”产品上新时间参差不齐，因此本文中的“惠民保”产品数据整理截止日期为9月底，在此后新发布的更新产品暂未纳入，在后续的研究中会持续追踪并更新产品最新情况。该研究成果属于湖南大学保险精算与风险管理研究所，由张琳、杨卫平老师所带课题团队研究，主要内容由冯钰、朱煜晗撰写，数据搜集由刘阳、邱健、贺玲艳、李根、冯钰、朱煜晗参与。

由于撰写时间的紧迫性和数据搜集的复杂性，蓝皮书难免存在纰漏，敬请各位专家、同仁批评指正！联系方式：1521082039@qq.com

附录：“惠民保”产品更新整理

中国各省市惠民保上市情况																			
省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
广东	茂名	2020/10/30	茂名市民保(基础版)	中国人民财产保险、中国人民人寿保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	59元	300万	150万	1.5万/80%	生效前5项既往症约定不承担	150万	30种	0/80%	生效前2项既往症约定不承担	—	8项增值服务	—	政府指导
			茂名市民保(升级版)	中国人民财产保险、中国人民人寿保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	99元	400万	1、目录内:150万; 2、目录外:100万	1、目录内:1.5万/80%; 2、目录外:2万/60%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万,目录外不	150万	30种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元	—	—	—	政府指导
	阳江	2021/12/15	阳江市惠民保(基础版)	人保财险	上海联信健康	—	59元	300万	医保内:150万	2万/80%	严重既往症报销比例降为30%	150万	30种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元	—	11项增值服务	—	政府指导
			阳江市惠民保(升级版)	人保财险	上海联信健康	—	99元	400万	1、目录内:150万; 2、目录外:100万	1、目录内:2万/80%; 2、目录外:2.5万/60%	严重既往症报销比例降为30%	150万	30种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元	—	11项增值服务	—	政府指导
	揭阳	2020/11/2	揭阳市民保(基础版)	中国人民财产保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	66元	300万	150万	1.4万/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万	150万	20种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元	—	—	—	政府指导
			揭阳市民保(升级版)	中国人民财产保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	99元	400万	1、医保内住院医疗费用:150万; 2、住院合规药品费用及检查费用:100万	1、医保内住院医疗费用:1.4万/80%; 2、住院合规药品费用及检查	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元,责任二赔付	150万	20种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%,免赔额2万元	—	—	—	政府指导
	湛江	2020/11/5	湛江市民保	中国人民财产保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	99元	300.45万	1、医保外住院医疗费用:150万; 2、质子、重离子医疗费用:150万	1、医保外住院医疗:续保1.5万、新保1.8万/75%; 2、质子、重离	生效前5项既往症约定不承担	—	—	—	—	恶性肿瘤重度住院津贴	8项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定					
广东	汕头	2021/12/1	汕头惠民保	中国人寿	—	慧择保险经纪公司	96元	300万	200万	2-40万/60%、40万以上/70%	无约定(有利)	100万	国家谈判医保恶性肿瘤药品目录乙类限制用药	2-40万/60%、40万以上/70%	无约定(有利)	—	—	—	政府指导
	河源	2020/11/17	河源市民保(基础版)	中国人民财产保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪公司	59元	300万	150万	1.5万/80%	严重既往症报销比例降为30%，续保既往症用户可赔	150万	20种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	—	多项服务	—	政府指导
			河源市民保(升级版)	中国人民财产保险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪公司	99元	400万	250万	1、医保内住院医疗费用：1.5万/80%； 2、住院含视药品费用及检查	严重既往症报销比例降为30%，续保既往症用户可赔80%，责任一免	150万	20种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	—	多项服务	—	政府指导
	梅州	2020/11/20	保尚保	中国人民财产保险、珠江人寿保险	无	惠意保险代理	180元	300万	1、住院：150万； 2、门诊：80万	1、住院：1-2万/定额500元，2-3万/定额800元，3-8万/50%，8万以上/70%； 2、门诊：同住院	保险合同式免赔约定	70万	15种	2万/50%	—	年度限额内个人自付部分赔付：10万元	—	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格 (元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况		
									保额	免赔额&赔付比例	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定	
广东	深圳	2022/8/2	深圳众惠保	众惠财产互相保险社	—	—	9.9元/月	241.1万	无	无	无规定	无	无	无	无	7中意外身故保险金	9项26项健康管理服务	—	政府指导	
							19.9元/月	706.1	1、目录内：100万 2、目录外：100万	1、目录内：1万/100% 2、目录外：1万/600%	无规定	100万	恶性肿瘤特药	0/90%	既往症不予理赔	7中意外身故保险金、质子重离子医疗保险金、住院治疗津贴保险金5万元				
							22.9元/月	711.1	1、目录内：100万 2、目录外：101万	1、目录内：1万/100% 2、目录外：1万/601%	无规定	100万	恶性肿瘤特药	0/91%	既往症不予理赔	7中意外身故保险金、质子重离子医疗保险金、住院治疗津贴保险金10万元				
		2021/1/12	深圳专属重大疾病保险	11家保险公司联合承保	—	—	39元	无最高支付限额	无最高支付限额	1万/70%	详请见保险合同约定	15万	17种	0/70%	详请见保险合同约定	—	2项增值服务	—	政府主导	
		2020/6/30	深圳专属医疗险	保险公司联合承保	—	—	365元/年 1995元/6年	300万	1、目录内：300万 2、目录外：300万	1、目录内：1万/100% 2、目录外：1万/100%	1、生效前5项既往症的特定疾病。 2、合同约定的其他情形。	1、目录内特药：300万 2、补充特药清单：300万	33种/22类	1、目录内特药：1万/100% 2、补充特药清单：1万/100%	1、生效前5项既往症的特定疾病。 2、合同约定的其他情形。	1、质子重离子治疗：100万。 2、恶性肿瘤失窃津贴1万；	—	—	—	政府主导
	2022/3/6	鹏城保	人保财险	惠初医疗	深圳市南华保险经纪有限公司	99元	350万	200万	2万/90%	无约定(有利)	150万	84种	0/100%，未经医保报销部分赔付90%	无约定(有利)	—	11项健康管理服务	—	政府支持		
	广州	2019/12/1	广州惠民保(基础版)	平安健康	惠源健康	远道(北京)保险经纪	49元	200万	100万	2万(共享)/80%	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	18种	2万(共享)/80%	—	—	—	—	政府指导	
		2021/11/8	广州惠民保(升级版)	平安健康	惠源健康	远道(北京)保险经纪	89元	300万	1、目录内：200万 2、目录外：100万	1、目录内：2万/80% 2、目录外：2万/80%	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	38种	0元/100%	生效前3项既往症约定不承担责任	—	11项增值服务	—	—	政府指导
		2020/10/30	穗岁康	中国人寿	—	中保科联	180元	230万	230万	1、住院及门特：1.6万/80% 2、住院含院前药品及检查：1.6万/70% 3、门诊含院前药品：1.6万/60%	不限	—	—	—	—	提供特定被保人医疗费用补偿	—	71.15%	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比例	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
广东	佛山	2020/1/1	平安佛医保	平安养老保险	平安医疗健康	—	185元	229万	1、目录内：100万 2、目录外：100万	1、目录内：2万/80%； 2、目录外：2万/60% 3、目录内超高医疗：8万-80万/90%、80万-100万	无约定(有利)	27万	25种	1万-30万/90%	投保前已患恶性肿瘤的，赔付比例降为40%	1、23种重大疾病保险金 2、121种罕见病保险金	1、二次会诊 2、绿色通道	78.87%	政府指导
	汕尾	2020/1/23	誉美保普惠版	中华财产、人保健康、永诚财险	新隆快诊医疗科技	瑞信保险经纪有限公司	70元	180万	180万	1.6万/70%	无约定(有利)	30万	—	国家谈判药1.8万/60%，其他药品5万/50%	无约定(有利)	—	—	—	政府指导
			誉美保增值版	中华财产、人保健康、永诚财险	新隆快诊医疗科技	瑞信保险经纪有限公司	130元	320万	300万	1.6万/70%	无约定(有利)	30万	—	—	—	—	—	—	政府指导
	珠海	2020/1/1	大爱无疆	中国人寿	南京省盟医疗	—	190元	312万	1、目录内： 普通住院100万 超高医疗100万	普通住院：3万元(特困、低保户1万)/90%； 超高医疗：60万元/90%	无约定(有利)	恶性肿瘤治疗自费药：30万。	28种/12类	恶性肿瘤治疗自费药：已罹患：1万/60% 特困、低保已罹患：1万/90%	无约定保单生效前疾病免除责任，但赔付比例有差异。	1、国家谈判药门诊费用补偿； 2、PET-CT检查60%； 3、首次确诊本产品规定的重大疾病定额现金补偿； 4、特定病种筛查项目补偿； 5、见义勇为人身医疗费用补偿； 6、特殊医用耗材费用补偿。	—	70.65%	政府指导
	惠州	2020/12/28	惠州惠医保	中国人保财险、平安养老、中国人寿、太平养老	—	—	150元(60周岁以下) 200元(60周岁以上)	200万	1、目录内：100万 2、目录外：100万	1、目录内：1万/95% 2、目录外：1.2-10万/50%、10万以上/70%	无约定(有利)	—	—	—	—	—	—	—	政府指导
		2020/3/1	惠州惠民保(停售)	太平洋财险	惠报健康	远道(北京)保险	49元	100万	100万(含特药)	2万(共惠)/80%	生效前5项既往症约定不承担责任	100万(含费用)	15种/11类	2万元(共惠)/80%	生效前3项既往症约定不承担责任	—	9项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格 (元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比例	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
广东	东莞	2020/10/1	南海全民保(停售)	平安养老、平安人寿	—	—	60元(16-40) 198元(41-45) 282元(46-50) 410元(51-55) 501元(56-60)	100万 (含特殊门诊)	1万 /80%(有 医保), 50%(无 医保)	生效前6 项既往症 约定不承 担责任	—	—	—	—	—	—	—	政府指导	
		2022/4/13	莞彩福	人保财险	—	—	168元	300万	1、基本 医疗费用: 1.8 万 /85%; 2、合规 医疗费 用:2万 /60%; 3、超高 额基本医 疗费用: 30万 (每年) /95%; 4、罕见 病医疗费 用:2万 2万元	1、基本 医疗费 用:1.8 万 /85%; 2、合规 医疗费 用:2万 /60%; 3、超高 额基本医 疗费用: 30万 (每年) /95%; 4、罕见 病医疗费 用:2万	无约定 (有利)	—	—	—	—	失能津贴 责任,每人50 元,最高补差 60元	—	—	政府指导
		2020/8/21	东莞市民保(停售)	人保财险	上海联博健康	中瑞万邦保险 经纪	69元	300万	180万	2万元 80%,激 活医保电 子凭证提 升5%。	生效前4 项既往症 约定不承 担责任	150万	20种/16类	0元/80%。激活医保电子凭证 提升5%。	已确诊恶性肿瘤(含 白血病、淋巴瘤)	—	8项增值服务	—	政府指导
	江门	2021/10/13	昌康保	聚康养老	—	恩派健康科技	150元	350万	1、目录内:150万 2、目录外:100万 (与特药共享)	1、目录 内:2万 /75% 2、目录 外:2万 (与特药 共享) /70%	与非既 往症人 群赔付 标准一 致	100万(共享)	25种	2万(共享)/75%	与非既 往症人 群赔付 标准一 致	照护服务保 险金,无起 付线,400元/ 人/月	10项增值服务	—	政府主导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比例	既往症约定	保额	药品种类/种数数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
广东	潮州	2020/9/9	潮州市民保(基础版)	人保财险	上海联博健康	中瑞万邦保险经纪	59元	300万	150万	1.5万/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	150万	20种	0元/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	—	—	—	政府指导
			潮州市民保(升级版)	人保财险	上海联博健康	中瑞万邦保险经纪	99元	400万	1、医保内住院医疗费用：150万； 2、住院合规药品费用及检查费用：100万	1、医保内住院医疗费用：1.5万/80%； 2、住院合规药品费用及检查费用：2万/60%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元，责任分摊	150万	20种	0元/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	—	—	—	政府指导
	清远	2021/12/28	清远惠民保	中国人保、中国人寿、平安养老、太平洋产险、中华财险	安徽讯飞医疗股份有限公司	深圳市南华保险经纪有限公司	69元	300万	150万	1.5万/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	150万	25种	0/80%	严重既往症报销比例降为30%，免赔额2万元	—	11项增值服务	—	政府指导
	中山	2022/2/16	中山博爱康	中国人寿	—	徽民保险代理有限公司	180元	345万	1、住院和门诊特定病种自付费用：100万； 2、住院和门诊特定病种目录内自费费用：100万； 3、住院目录外合规自费费用：100万； 4、罕见病门诊自费药品费用：25万	1、住院和门诊特定病种自付费用：1.5万/75%； 2、住院和门诊特定病种目录内自费费用：1.5万/75%； 3、住院目录外合规自费费用：2万/65%； 4、罕见病门诊自费药品费用：1万/60%	无约定(有利)	20万	1种+医保目录外药品	1万/60%	无约定(有利)	—	多项服务	—	政府指导
	韶关	2020/12/3	韶关市民保	中国人保、中国人寿、平安养老	惠康健康	惠康(北京)保险经纪有限公司	66元	300万	150万	2万/续保85%、非续保80%	生效前确诊恶性肿瘤不承担责任	150万	36种	0/80%	生效前患“特药”既往症约定中的疾病或其并发症不承担责任	—	9项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保险责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数呈	免赔额&赔付比例	既往症约定				
广东	肇庆	2021/11/25	肇福保	太平洋财险	北京京东健康有限公司	北京中天嘉华保险代理有限公司	150元	400万	1、医保内医疗费用：100万； 2、合规医疗费用：50万	1、医保内医疗费用：2万/70%； 2、合规医疗费用：4-20万/70%； 20万以上/90%	1、医保内医疗费用； 四大类严重既往症人群/35% 2、合规医疗费用； 四大类严重既往症人群； 4-20万严重既往症及其并发症，不承担赔付保险金的责任	250万	15种恶性肿瘤药品、6种罕见病特药	0/80%	投保前已患恶性肿瘤、罕见病的， 本项责任不予报销	—	4项健康服务	截止9月： 47.17%	政府指导
	云浮	2020/9/16	云浮惠民保(升级版)	人保财险	上海联信健康	中瑞万邦保险经纪	99元	400万	1、医保内医疗费用：100万； 2、合规医疗费用：100万	1、医保内医疗费用； 1.5万/80%； 2、合规医疗费用：100万	150万	20种	0元/80%	严重既往症及其并发症， 不承担赔付保险金的责任	—	8项健康服务	—	政府指导	
湖南																			全省
	2020/11/6	湘惠保(停售)	中国太平保险集团、富德生命、大地财险、泰康养老	妙健康公司	上海同人保险经纪公司	48元(28天-50岁) 138元(51-70)	300万	200万	2万/80%	100万	19种	0/80%	1、保险合同式免赔约定； 2、生效前多项既往症约定不	—	—	—	—	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
湖南	长沙	2020/10/25	长沙民生保(合并为湖南惠民保)	中国平安财产保险	—	—	59元	200万	100万	2万/100%	生效前5项既往症及违法行为约定不	100万	11种	2万元/70%	生效前5项既往症及并发症约定不承	—	4项增值服务	—	政府指导
		2020/6/30	长沙惠民保(原皇惠保)	中国人民财产保险	君岭医疗信息技术(上海)有限公司	—	139元	300万	1、目录内:150万 2、目录外:100万	1、目录内:1.6万/80% 2、目录外:1.6万/非罕见病:30%-50%;罕见病:40%-60%	医疗费用按非约定既往症赔付比例的40%	50万	30种	2万/60%	医疗费用按非约定既往症赔付比例的40%	—	5项健康管理服务	—	政府指导
	邵阳	2020/9/29	吉湘保-邵阳惠民保(停售)	财信吉祥人寿	善惠健康	—	49元	300万	200万	2万/80%	生效前4项既往症约定不承担	100万	20种	0/80%(生效前确诊恶性肿瘤按10%)	—	10项增值服务	—	政府指导	
	常德	2022/2/16	常德惠民保	人保财险等4家	—	—	99元	200万	250万	1、医保内医疗费用:1.6万	医疗费用按非约定既往症赔付比例	50万	20种	2万/60%	医疗费用按非约定既往症赔付比例	—	特药系列增值服务	—	政府指导
	永州	2022/5/18	潇湘医惠保	人保财险等4家	—	—	109元	300万	250万	1、医保内医疗费用:1.6万/80%;	医疗费用按非约定既往症赔付比例	50万	20种	2万/60%	医疗费用按非约定既往症赔付比例	—	11大特药增值服务、7项健康增值服务	—	政府指导
	益阳	2020/9/26	益惠保(停售)	中华联合财险等多家保险公司	—	广州轻松保险经纪有限公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	政府指导
	株洲	2020/9/10	神农保(停售)	平安养老	平安健康管理	腾讯微保	78元	250万	1、目录内个人自付150万 2、高额二次补偿最高22万	1、目录内:2万元/80% 2、高额住院:6-50万	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	11种	0元/80%	既往病免赔责任。	—	6项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
重庆	重庆	2021/12/6	渝快保(普惠款)	安诚财产保险	—	—	69元	300万	1、目录内:150万 2、目录外:150万	1、目录内:1.5万/55% 2、目录外:0.5万/55%	既往症报销比例降为10%	—	—	—	—	8项健康服务	—	政府指导	
		2021/12/6	渝快保(升级款)	安诚财产保险	—	—	169元	350万	1、目录内:150万 2、目录外:150万	1、目录内:1.5万/80% 2、目录外:0.5万/80%	既往症报销比例降为30%	50万	31种肿瘤特药+11种罕见病特药	0元/80%	既往症报销比例降为30%	—	10项健康服务	—	政府指导
		2020/11/6	渝惠保(停售)	安诚财产保险	因数健康	—	—	69元	200万	100万	2万/80%	生效前7项既往症约定不承担	100万	15种	2万/80%	生效前已罹患恶性肿瘤。	6项增值服务	—	政府指导
上海	上海	2022/5/25	沪惠保	太平洋保险等9家保险公司	上药控股、赛信健康、国药控股·康汐健康	—	129元	310万	100万	2万/非既往病症70%	既往病症50%	100万	25种	0万/非既往病症70%	既往病症30%	—	93.17%	政府主导	
		2022/6/28	爱她保	众惠相互、北京人寿	国药控股·康汐健康	上海复衡保险经纪有限公司	—	89元	201万	100万	1.5万/65%	生效前患恶性肿瘤因此发生保险事故的不生效前5项既往症及违法行为约定不承担责任,上个保障年度内罹患五大类重症再次投保	100万	18种	0/90%	生效前患恶性肿瘤因此发生保险事故的不生效前5项既往症及违法行为约定不承担责任,上个保障年度内罹患五大类重症再次投保	—	—	—
北京	北京	2021/10/25	京惠保	众惠相互、北京人寿、安盛太平、紫金财产保险	—	—	79元	330万	目录内:100万 目录外:100万	目录内:2万/100% 目录外:2万/50%	—	100万	60种	0/90%	—	—	—	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/种瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定					
北京	北京	2021/7/26	北京普惠健康保	中国人民保险、中国人寿、泰康保险、中国太平洋保险、中国平安	金牌护士	医渡云	195元	300万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：大病医疗保险起付线4万，报销比例80% 目录外：起付线4万，报销比例40% 目录内：1.5万/80% 目录外：1.5万	目录内：报销比例40%，目录外起付线4万，报销比例生放前5项既往症及违法行为约定不承担责任	国内特药：50万 海外特药：50万	国内特药：25种 海外特药：75种	2万/60%	目录外起付线4万，报销比例为30%	—	口腔检查套餐、视频问诊服务等6项	—	政府主导	
河北	全省	2021/11/15	冀惠保	中国人寿财险、人保财险	—	鲲鹏保险经纪	79元	300万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：1.5万/80% 目录外：1.5万	生放前5项既往症及违法行为约定不承担责任	100万	50种	0/80%	既往症报销比例20%	—	全球找药服务、癌症基因检测服务等7项	—	政府指导	
	全省	2021/10/15	河北惠民健康保	平安健康	—	永保保险代理有限公司	99元	300万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：2万/80% 目录外：2万/60%	生放前5项既往症及违法行为约定不承担责任	100万	30种	0/80%	既往症报销比例20%，生放前患肿瘤类和罕见病类疾病，既往症	—	特药用药咨询、药品配送、慈善援助	—	政府指导	
	全省	2021/12/17	燕赵健康保	中国人寿、泰康养老、太平洋财险、太平财险、人保健康、平安健康、燕赵财险、北京人寿、众惠相互	医加量	—	119元	300万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：1.5万/80% 目录外：1.5万	目录内：报销比例35%，目录外报销比例为35% 目录外：1.5万/50%	目录内：报销比例35%，目录外报销比例为35% 目录外：四类重	100万	50种	0/70%	既往症报销比例35%	—	复兴凯特CAR-T疗法，0免赔额，80%报销比例，最高报销100万	—	政府指导
	衡水	2022/7/5	衡惠保	中国人民财产保险	—	鲲鹏保险经纪	99元	300万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：1.5万/80% 目录外：1.5万/50%	目录内：四类重大既往症人群赔付比例为35% 目录外：四类重	100万	50种	0/80%	既往症报销比例20%	—	—	—	政府指导	
	唐山	2022/3/1	惠唐保	太平洋人寿等11家	—	—	129元	450万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：1.5万（家庭共享免赔额）/80% 目录外：1.5万	既往症人群目录内和目录外报销比例都为40%	100万	55种	0/80%	既往症报销比例40%	—	特定罕见病药品费用保险金、CAR-T治疗特定药品费用保险金	—	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比例	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
四川	成都	2022/5/6	惠蓉保	中国人寿等11家	—	惠派保险经纪	59元	100万	100万(含特药)	目录内: 连续参保人员: 1万/75% 首次或非连续参保人员: 1.5万/75% 目录外: 目录内: 连续参保人员: 1.3万/60% 首次或非连续参保人员: 1.4万/60% 个人先行自付费用: 20%	无既往症限制, 个人全自费可报销	100万(含费用)	58种	0/75%	连续参保既往症群报销比例30%, 非连续参保既往症人群报销比例0%	—	—	—	政府指导
	德阳	2021/10/25	德e保A款	中国人寿等8家保险公司	—	阳光保险经纪	59元	120万	120万(含特药)	目录内: 连续参保人员: 1.3万/60% 首次或非连续参保人员: 1.4万/60% 个人先行自付费用: 20%	首次参保前罹患赔付比例为30%, 其余情形赔付比例60%	120万(含费用)	45种	(90%纳入保险责任范围)	—	特定手术费用、特定治疗费用、特定材料费用	药品直付、药品配送等6项	—	政府指导
		2021/10/25	德e保B款	中国人寿等8家保险公司	—	阳光保险经纪	99元	120万	120万(含特药)	目录内: 连续参保人员: 1.3/100% 首次或非连续参保人员: 1.4/100% 个人先行自付	首次参保前罹患赔付比例为70%, 其余情形赔付比例100%	120万(含费用)	45种	(90%纳入保险责任范围)	—	特定手术费用、特定治疗费用、特定材料费用	药品直付、药品配送等6项	—	政府指导
	南充	2022/3/9	充惠保	中国平安财产保险等8家	—	思源保险经纪	59元	200万	100万	1.5万/75%	不受既往症限	100万	20种	0/75%	既往症不予理	—	—	—	政府指导
	宜宾	2021/12/22	惠宜保	中国人寿等6家	—	思源保险经纪	59元	100万	100万(含特药)	目录内: 1.5万/75%	—	100万(含费用)	30种	0/75%	—	—	—	—	政府支持

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数	免赔额&赔付比例	既往症约定				
四川	达州	2022/4/7	达惠保(普惠版)	平安财险等10家	—	东方大地保险经纪	59元	200万	100万	目录内: 首年参保保: 1.5万/75%次年续保: 1.2万/75%连续三年续保: 1万/75% 目录外: 首年参保保: 1.5万/75%次年续保: 1.2万/75%连续三年续保: 1万/75%	5种既往症报销30%,其他既往症及新发病按照健康人群比例报销75%	—	100万	15种	0/70%	不报销既往症,新发病按照健康人群比例报销70%	8项增值服务	—	政府指导
		2022/4/7	达惠保(升级版)	平安财险等10家	—	东方大地保险经纪	99元	420万	目录内: 100万 目录外: 100万	目录内: 首年参保保: 1.5万/75%次年续保: 1.2万/75%连续三年续保: 1万/75% 目录外: 首年参保保: 1.5万/75%次年续保: 1.2万/75%连续三年续保: 1万/75%	5种既往症报销30%,其他既往症及新发病按照健康人群比例报销75%	—	100万	15种	0/70%	不报销既往症,新发病按照健康人群比例报销70%	8项增值服务	—	政府指导
	自贡	2022/9/1	贡惠保(普惠款)	中国人寿等6家	董树医疗	阳光保险经纪	59元	100万	100万(含特药)	目录内: 续保(未出险): 1.8万(共享)/70%首次参保: 2万(共享)/70%续保(已出险): 1.8万(共享)/70% 目录外: 续保(未出险): 1.6万/75%首次参保: 1.8万/75%续保(已出险): 1.6万/75%	—	—	100万(含费用)	25种	续保(未出险): 1.8万(共享)/70%首次参保: 2万(共享)/70%续保(已出险): 2万(共享)/70%	首次参保前确诊相关疾病的不赔付	4项增值服务	—	政府支持
		2022/9/1	贡惠保(升级版)	中国人寿等6家	董树医疗	阳光保险经纪	99元	400万	目录内: 100万 目录外: 100万	目录内: 续保(未出险): 1.6万/75%首次参保: 1.8万/75%续保(已出险): 1.6万/75% 目录外: 续保(未出险): 1.6万/75%首次参保: 1.8万/75%续保(已出险): 1.6万/75%	目录内: 既往症赔付70% 目录外: 既往症不赔付	—	100万	35种	0/70%	首次参保前确诊相关疾病的不赔付	4项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
四川	眉山	2022/3/30	东坡惠民保	中国人寿等4家	—	—	59元	200万	目录内：100万	目录内：1.8万	既往症赔付35%	100万	21种	目录内：1.8万/80%	既往症赔付35%	—	—	—	政府主导
	广安	2021/10/12	广安e惠保	中华财险等5家	—	阳光保险经纪	69元	100万	目录内：100万(含特药)	目录内：2万(共孝)	承担既往症生效前5项既往症约定不承担	100万(含费用)	15种	0/80%	不承担既往症	—	10项增值服务	—	政府指导
	攀枝花	2021/11/30	花城保	中国人寿等3家	攀枝花长果智慧康养科技有限公司、四川徽家健康管理咨询有限公司	北京奥创保险经纪有限公司	79元	100万	目录内：100万(含特药)	目录内：2万(共孝)	既往症赔付50%	100万(含费用)	22种	2万(共孝)/75%	不承担既往症	—	—	—	政府支持
	内江	2021/9/3	甜惠保	人保财险等6家	壹树医疗	徽民保险代理	59元	200万	目录内：100万	目录内：1.8万	既往症赔付50%	100万	15种	0/70%	既往症赔付30%	—	—	—	政府支持
	广元	2022/8/16	元惠保	人保财险等10家	圆心惠保	鲲鹏保险经纪	59元	200万	目录内：100万 目录外：100万	目录内：连续参保人员：1.3万/80%首次或非连续参保人员：1.5万/80% 目录外：连续参保人员：1.3万/10%首次或非连续参	无约定	—	—	—	—	—	4项增值服务	—	政府支持
	雅安	2021/12/8	惠雅保	中国人寿等6家	圆心惠保	鲲鹏保险经纪	59元	200万	目录内：100万	目录内：1.5万/80%	四类重大疾病既往症赔付50%	100万(罕见病药品保额10万元)	16种	0/75%	四类重大疾病既往症赔付30%、免赔额1.5	—	6项增值服务	—	政府支持
	遂宁	2022/2/10	惠遂保	太平财险等	—	鲲鹏保险经纪公司	59元	100万	100万(含特药)	目录内：首年：2万(共孝)/70% 连续投保：1.5	不受既往症限制	100万(含费用)	30种	目录内：首年：2万(共孝)/70% 连续投保：1.5万(共孝)/70%	—	—	癌症基因检测 优惠服务等6项	—	政府支持

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障		既往症约定	特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比		保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
辽宁	大连	2022/8/26	大连普惠保	中国人寿等9家	—	—	59元(40岁及以下), 89元(41岁-60岁), 199元(61岁及以上)	100万	100万(住院及日间病房治疗“自费”费用)	上一年未产生赔付的续保被保险人1.8万, 其他被保险人两万/20万及以下50%, 20万以上	无规定	—	—	—	—	—	—	—	政府主导
	丹东	2021/12/23	丹惠保	人保财险	—	—	119元	100万	1、目录内: 100万 2、目录外: 100万(单一药品每年限额30万; 单一耗材或耗材每年限额10万)	1、目录内: 职工1万, 城乡居民1.24万 2、目录外: 1.5万/40%, 目录内: 2万/50% 目录	无限制	—	—	—	—	—	—	政府指导	
	辽阳	2022/7/26	辽阳惠民保	人保财险等4家	—	—	85元	200万	目录内: 100万 目录外: 100万	目录内: 2万/50% 目录	无限制	—	—	—	—	—	—	政府主导	
河南	全省	2020/11/19	河南豫健保(中原惠民保)	中原农业保险等	—	腾讯微保	69元(≤50) 169元(>50)	300万	1、目录内: 100万 2、目录外: 100万	1、目录内: 2万/90% 2、目录外: 2万/50%	生效前4项既往症约定不承担责任	100万	15种	0/80%	生效前1项既往症约定不承担责任	—	—	—	政府指导
	漯河	2020/11/30	漯河惠民保	中国人寿财险	河南医联网络科技	杭州金投保	59元	205万	100万	2万(共享)/75%	生效前5项既往症约定不承担	100万	16种	2万元(共享)/75%	生效前1项既往症约定不承担	新冠肺炎身故: 5万	22项增值服务	—	政府支持
	焦作	2020/11/25	焦作惠民保	平安养老	平安健康	—	89元	200万	1、目录内: 100万 2、目录外: 100万	1、目录内: 1.5万/80% 2、目录外: 1.5万/次/50%	生效前3项既往症约定不承担责任	—	—	—	—	—	5项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
河南	洛阳	2020/9/24	豫健保·洛阳专属	中原农业保险	兰杰俊医院 华润河南医药新特	腾讯微保	59元	200万	100万	1、城镇职工医保参保人：年免赔额2万/80% 2、城乡居民医保参保人：年免赔额8000元/8000-3万部分报销50%；3	生效前3项既往症约定不承担责任	100万	15种	0元/75%	生效前12项既往症约定不承担责任。	—	—	—	政府指导
	许昌	2020/9/15	豫健保	中原农业保险	兰杰俊医院 华润河南医药新特	腾讯微保	100元	200万	100万(含目标内外)	1、目录内：1.5万/80% 2、目录外：1.5万/次/80%	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	15种/12类	0万/100%	生效前5项既往症约定不承担责任。	—	4项	—	政府指导
山东	淄博	2020/9/15	齐惠保	太平洋人寿等12家公司	—	腾讯微保	99元(贫困人口可投保爱心版只需10元)	200万	100万	2-5万元/60%；5万-10万/70%；10万-20万/80%；20万元	1、生效前目前已确诊罹患的5类重大疾病。 2、合同约定的	100万	16种	2万元/80%	1、生效前目前已确诊罹患的特定疾病。 2、合同约定的	—	—	—	政府指导
	全省	2020/11/26	山东民生保	紫金财险、永安财险、长安责任保险、天安财险、安华农业保险、中路财产保险	—	阳光保险经纪	39元(0-40) 59元(41-60) 99元(≥61)	200万	100万	2万/70%	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	15种	0/80%	1、生效前5项既往症及并发症约定不承担责任；2、合同约	—	9项增值服务	—	政府支持
		2020/9/26	齐鲁爱心保	泰山财产保险	—	—	69元(≤60) 129元(>60)	300万	100万	2万(共孝)/80%	生效前5项既往症约定不承担责任。	100万	15种	2万(共孝)/80%	恶性肿瘤质子重离子治疗：100万，2万(共孝)/80%。	10项增值服务	—	政府主导	
		2020/9/16	鲁惠保	泰山保险	—	泰盛保险销售	49元	200万	100万	2万(共孝)/80%	生效前12项既往症约	100万	15种	2万(共孝)/80%	—	10项增值服务	—	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/种瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
山东	济南	2020/10/24	齐鲁保	太平养老等多家保险公司联合承保	—	—	59元	250万	150万	2万/80%	生效前5项既往症约定不承担	100万	15种	0/80%	保险合同免赔约定	6项增值服务	—	政府指导	
	滨州	2021/3/30	滨州爱心保	国任财产保险股份有限公司	—	新一站保险代理、腾讯微保	69元	220万	120万	2万(共用)/80%	生效前5类重大疾病及其并发症不予	100万	18种	2万(共用)/80%	生效前5类重大疾病及其并发症不予	8项增值服务	—	政府支持	
	临沂	2021/4/13	临沂保	人保财险等15家保险公司	—	—	69元	200万	100万	2万无既往病史报销80%/有既往病史报销	—	100万	15种	2万无既往病史报销80%/有既往病史报销30%	—	5项增值服务	—	政府指导	
	泰安	2020/1/18	泰安市民保	阳光财险等9家保险公司	—	全联保险经纪	79元(<50) 129元(≥50)	200万	100万	2万/80%	生效前5类既往症约定不承担责任	100万	20种	2万/80%	生效前5类既往症约定不承担责任	—	—	政府指导	
	烟台	2020/11/20	烟惠保	太平财险等6家保险公司联合承保	思派健康	逸道(北京)保险经纪	59元	200万	100万	2万(共享)/80%	生效前5项既往症约定不承担	100万	15种	2万(共享)/80%	生效前3项既往症约定不承担	5项增值服务	—	政府指导	
		2020/11/5	烟台惠民保	泰康在线	—	新一站保险代理	58元	200万	200万	2万/80%	生效前5项既往症约定不承担	—	—	—	—	3项增值服务	—	政府指导	
陕西	商洛	2021/11/26	商洛惠民保	人保健康等6家	—	鲲鹏保险经纪(北京)有限公司	1、40岁以下:59元; 2、41-60岁:89元; 3、61岁以上:159元	100万	50万	2万/60%	4类特定既往症赔付比例降为30%	50万	国家目录罕见病特药	2万/60%	4类特定既往症赔付比例降为30%	—	—	政府指导	
青海	西宁	2022/6/30	夏都惠民保	中国人寿、人保财	—	鲲鹏保险经纪(海南)有限公司	89元	450万	200万	1.2万/30%-70%	既往症可保可赔	50万	45种	0/50%	—	罕见病治疗药品费,保额200万,免赔额1万,赔付90%	9项增值服务	—	政府指导
黑龙江	哈尔滨	2020/10/27	i龙惠保	平安财险等5家公司	平安健康	—	89元	300万	1、目录内:100万 2、目录外:100万	1、目录内:2万/75% 2、目录外:3万/60%	1、生效日前已确诊罹患的5类重大疾病。 2、合同约定的	100万	12类	0/100%	生效前已罹患或已出现症状、体征。	—	—	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定				
江西	全省	2021/3/30	卫惠保	平安养老保险股份有限公司(江西分公司)	—	—	120元	200万	200万	10万元(含)以下:报销50%;10-20万(含):报销60%;20-30万(含):报销70%;30万以上:2万/80%(医保范围内);3万/75%(医保范围外)	承担既往病症	—	—	—	—	5项增值服务	—	政府推动	
	南昌	2020/12/12	惠民保	平安产险等4家保险公司	—	北京环球保险经纪	99元	300万	200万	2万/80%(医保范围内);3万/75%(医保范围外)	—	100万	10种	0/80%	—	10项增值服务	—	政府指导	
	赣州	2020/12/8	赣州城惠保	中国人寿财险等7家公司	—	广东众康水道保险经纪	19元(0-17) 39元(18-60) 199元(≥61)	200万	100万	2万/80%	生效前10项既往症约定不承担;生效前5项既往症约定不承担	100万	15种	2万/80%	生效前10项既往症约定不承担;生效前5项既往症约定不承担;并发症不承担;生效前罹患恶性肿瘤(含白血病)、	—	—	政府不参与	
	上饶	2020/11/30	万福保	中国人民财产保险	上海惠诺医疗	—	78元	200万	100万(含医保内外)	9900/50%-70%	既往症约定不承担	100万	27种	0/60%	—	8项增值服务	—	政府指导	
云南	昆明市	2021/1/28	春城惠民保	大地财险、平安养老、中国人保、中国人寿等7家保险公司联合承保	思源健康	远通(北京)保险经纪	69元	200万	100万	1.5万/80%	—	100万	15种	1.5万/80%	—	5项增值服务	—	政府指导	
浙江	杭州	2021/11/30	杭州惠民保	阳光财险等4家保险公司	—	心有灵犀保险代理有限公司	49元	200万	100万	2万(共享)/80%	生效前5项既往症约定报销30%(既往症69元/)	100万	20种	2万(共享)/80%	生效前5项既往症约定不承担	10项增值服务	—	政府指导	
		2021/10/18	西湖益联保	中国人寿等5家公司联合承保	—	—	150元	315万	120万	0.8万/80%	无约定(有利)	160万	医保目录外药品清单/肿瘤危重症清单	医保目录外药品0.7万/0.7-3万65%,3万以上75%;高值药1万/60%	无约定(有利)	3项增值服务	76.86%	政府推动	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
浙江	杭州	2022/6/6	杭州市民保	平安健康	平安医疗健康	杭州金投保	89元	320万	100万	2万/80%	生效前5项既往症约定不承担责任	100万	“杭州市民保2022”特定药品目录(50种)	0/80%	生效前2项既往症约定不承担责任	8项增值服务	—	政府支持	
	宁波	2021/8/10	天一甬宁惠保(原宁波市民保与甬惠保合并)	中国人保、中国太平洋财险、平安养老等7家公司	—	—	139元	300万	100万	2万/100%(市外70%)	生效前5项既往症约定40%	170万	医保目录外合理的恶性肿瘤药品、3种罕见病	2万元/A类80%B类40%; 罕见病2万/40%	生效前5项既往症约定A类40%B类20%	5项增值服务	—	政府推动	
		2021/10/1	工惠保	泰康养老、太平洋产险	—	腾讯微保	68元(0-50) 168元(>50)	200万	1、目录内:100万 2、目录外:100万	1、目录内:1万/100% 2、目录外:1万/75%	既往症约定社保内50% 社保外40%	与住院及特殊门诊共享保额	癌症处方外配药	共享	—	—	—	政府推动	
		2022/1/1	温州益康保	人保财险、中国人寿、太保寿险、平安养老、大地财险	上海安信健康	—	成年人100/年 未成年人80/年	100万	50万	免赔额:1.5万; 1.5-3万/10%; 3-5万/20%; 5万以上免赔额1万;	无约定(有利)	50万	35种特殊药2种罕见病用药	1万/60%	—	—	93%	政府推动	
	嘉兴	2021/11/15	嘉兴大病无忧	太平洋人寿	—	—	100元	200万	80万	免赔额1万; 1-1.5万/40%; 1.5万以上/50%	生效前5项既往症约定不承担责任	80万	35种高值药/不含负面清单的自费药品及材料	特药:1万/60% 不含负面清单:1万/40%	已确诊恶性肿瘤(含白血病、淋巴瘤)	7项增值服务	85.20%	政府指导	
	绍兴	2021/11/1	越惠保	太平洋人寿、人保财险等5家保险公司	—	—	100元	150万	50万	1.2万/50%	无约定(有利)	100万	未纳入越惠保负面清单/高值药48种	0.4-2万/25% 2万以上/50% 高值药1万/60%	无约定(有利)	高额外购自费药品费用保障	6项增值服务	90.06%	政府推动
	台州	2021/9/16	市民保	中国人保、中国人寿等5家保险公司	—	—	100	300万	100万	0.8万/55%	无约定(有利)	200万	准入清单自费药品/38种创新高值药	准入清单药品免赔额0.5万; 0.5-3万/30%; 3万以上/50%; 高值药1万/50%	无约定(有利)	—	—	政府推动	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例				
浙江	丽水	2020/11/29	浙丽保	中国人民财产保险等5家公司	—	—	100元	不设封顶线	不设封顶线	1. 免赔额1.8万元; 0-20万/75%; 20万元-50万/85%; 50万元-100万/90%; 100万元以上/赔付95% 2. 1.8万元以下, 0.5-1万/20%; 1-1.5万/50% (医保内住院及特殊门诊); 2. 100万 (住院和特殊病种自费药品)	无约定 (有利)	—	—	—	—	—	91%	政府指导
	湖州	2021/5/20	南太湖健康保	中国人保财险、中国人寿、太平洋人寿、平安养老、太平洋财险共同承保	—	阳光保险经纪	100元	320万	1. 100万 (医保内住院及特殊门诊); 2. 100万 (住院和特殊病种自费药品)	1. 0.5万/50% (医保内住院及特殊门诊); 2. 0.5万/50% (住院和特殊门诊自费药)	无约定 (有利)	100万	未纳入负面清单的自费药品 (高值药按责任三赔付)	0.5万/50%	—	—	92.68%	政府指导
	衢州	2021/10/22	惠衢保	中国太平洋人寿	—	—	100元	100万	50万	免赔额0.6万元; 0.6-2万/20%; 2-5万/30%; 5万以上/40%	无约定 (有利)	50万	27种	0.5万/50%	—	—	3项增值服务	92.61%

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障				特药保障				其他保险责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									免赔额&赔付比		既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例		既往症约定				
									保额	赔付比				保额	赔付比例					
江苏	南京	2021/10/27	南京宁惠保	人保财险、紫金保险等5家保险公司	南京市智慧医疗	—	99元	150万	1、目录内：100万 2、目录外：50万	目录内：免赔额1.8万；1.8-2万/10%；2万以上90% 目录外：目录内0.8万/80% 既往已患恶性肿瘤60%；目录外2万	生效前6项既往症约定不承担责任；医保内既往症60%；医保外既往症按	—	—	—	—	可附加选择上海质子重离子医院（5元）、	11项增值服务	—	政府推动	
	苏州	2021/9/26	苏康保	人保财险	思派健康	远通（北京）保险	99元	200万	1、目录内：100万 2、目录外：50万	目录内0.8万/80% 既往已患恶性肿瘤60%；目录外2万	生效前22项恶性肿瘤约定不承担责任	—	0/既往未患恶性肿瘤80%，既往已患恶性肿瘤不赔	—	—	7项增值服务	—	政府支持		
		2021/10/12	苏惠保(2022)	东吴人寿	上海安信健康	—	79元	400万	100万	3万/90%	生效前8项既往症约定不承担责任；既往症生效前12项既往症约定不承担责任，既往症医保内赔付	—	100万	30种/8类	0万元/70%	生效前8项既往症约定不承担责任；既往症	恶性肿瘤住院津贴保险金（6000元）；CAR-T、质子重离子医	3项增值服务	—	政府推动
	连云港	2022/8/31	连惠保	人保财险等5家公司联合承保	—	中元保险经纪有限公司	99元	300万	220万	2万/80%	既往免赔额1万，本地创新药赔付50%；特药30%	—	60万	连云港本地创新药（20种）/特药（9种）	0/本地创新药80%；特药70%	既往症免赔额1万，本地创新药赔付50%；特药30%	罕见病20万/20%	4项增值服务	—	政府指导
	盐城	2021/12/11	盐惠保（原盐城市民保）	中国人保财险	—	银邦保险经纪公司	69元	150万	100万	医保内：2万（共享）/60% 个人	生效前10项既往症约定不承担责任	—	100万	39种	2万（共享）/60%	生效前10项既往症约定不承担责任	—	—	—	政府指导
	泰州	2020/9/10	泰惠保（停售）	永安财险等6家公司	南京智慧医疗	新一站保险代理	49元	100万	100万	投：2万80% 多人	生效前12项既往症约定不承	—	—	—	—	—	—	—	政府指导	

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数且	免赔额&赔付比例					既往症约定
江苏	镇江	2021/11/9	惠镇保	中国人民财产保险	圆心惠保	中元保险经纪	99/299元	200万	100万(含住院/门诊/门特)	1.5万/70%(升级版80%)	1、生效前罹患10种疾病不承担责任 2、生效前3项合同约定的情形不承担责任 3、既往症30%(升级版80%) 4、既往症30%(升级版80%)	50万;升级版100万	20种	1万/60%(升级版70%)	1、生效前2项既往症约定不承担责任 2、既往症特药赔付30%	—	10项增值服务	—	政府支持
	宿迁	2020/11/25	惠宿保(停售)	太平洋财险、众安在线	南京智慧医疗	爱榜保险经纪有限公司	49元	200万	100万	2万/80%	生效前8项既往症约定不承担	100万	12种	0/80%	生效前已确诊恶性肿瘤	—	10项增值服务	—	政府指导
		2020/9/27	惠民保(停售)	中国人民财产保险	—	中元保险经纪	99元	100万	目录外:100万	1万/60%(无既往病史); 30%(有既往病)	生效前3项合同约定的情形	—	—	—	—	—	—	—	政府指导
	徐州	2021/10/21	惠徐保	中国人保等11家公司联合承保	思派健康	逍遥(北京)保险经纪	69元	170万	1、目录内:100万(含国谈药门诊保障) 2、目录外:50万	1、目录内:1.9万/60% 2、目录外:2万/50%	生效前7项既往症约定不承担责任	—	—	—	—	罕见病药品保障20万;5	5项增值服务	66.31%	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况		
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定	
江苏	常州	2020/12/30	常州市惠民保	平安养老等7家联合承保	平安健康互联网等3家	平安养老险	52元	200万	住院治疗发生医保目录内个人自付费用; 限额100万	2万/70%	既往病史不承担责任	100万	15种	2万/60%	既往病史不承担责任	—	13项增值服务	—	政府支持	
							120元	400万	1、目录内100万; 2、目录外100万	2万/1. 目录内非既往病史 70%; 既往病史 50%; 2. 目录外 2万/1. 目录内非既往病史 90%; 既往病史 60%; 2. 目录外非既往病史	目录外既往病史不承担责任	200万	20种	2万/70%	既往病史不承担责任	上海质子重离子住院治疗费用保障	16项增值服务	—	政府支持	
							365元	400万	1、目录内100万; 2、目录外100万	2万/1. 目录内非既往病史 90%; 既往病史 60%; 2. 目录外非既往病史	目录外既往病史产生的住院费用在2万的免赔额之上报销40%	200万	25种	2万/80%	既往病史不承担责任	上海质子重离子住院治疗费用保障	16项增值服务	—	政府支持	
	无锡	2021/11/7	医惠锡城2022	国联人寿联合人保财险等10家保险公司	无锡卫明宁康、江苏圆心惠保	鲲鹏保险经纪公司	99元	310万	100万(住院自费医疗费用)	2万/无既往症60%; 有既往症20%	12种既往症	180万(恶性肿瘤100万, 罕见病80万)	35种	2万/恶性肿瘤70%, 既往症10%; 罕见病50%, 有既往症10%(续保免赔额1.8万)	既往症按既往症赔付比例赔付	质子重离子医疗费用30万	18项健康增值服务	—	政府指导	
	南通	2022/7/15	医保南通保	平安养老等5家联合承保	—	—	广东轻松保险经纪	296元	401万	目录内外各100万	0.8万/70%(目录内); 0.8万/70%(目录外)	10种既往症的人员目录外赔付比例为50%	100万	15种	1万/70%	10种既往症人员, 赔付比例50%	重度恶性肿瘤补偿金1-2万; 10种罕见病保障(100万, 1万/70%)	3项增值服务	—	政府指导
								南通全民保	太平人寿	南京智慧医疗	广东康水道保险经纪公司	99元	300万	100万	2万/80%	恶性肿瘤既往症2万/50%	100万	15种/20类	医保内: 已社保结算100%未社保结算60%; 医保外: 100%	既往症医保内: 已社保结算50%未社保结算30%;

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例				
福建	全省(除厦门外)	2020/9/22	八闽保	平安养老	平安健康互联网	—	69元	250万	150万	2万(共孝)/80%	生效前4项既往症约定不承担责任	100万	25种	2万(共孝)/80%	先天性、遗传性及相关疾病和生效前4种既往症约定	8项增值服务	—	政府支持
				平安养老	平安健康互联网	—	169元	500万	1、目录内:150万 2、目录外:150万	1、2万(共孝)/80% 2、2万/50%	生效前4项既往症约定不承担责任	100万	30种	2万(共孝)/80%	先天性、遗传性及相关疾病和生效前4种既往症约定	6项增值服务	—	政府支持
	全省(不含厦门)	2021/12.20	惠闽宝	中国人民财产保险、中国人寿保险、中国平安财产保险、中华联合财产保险、新华人寿保险、中国人民健康保险、泰康养老保险、太平财产保险	—	联信保险经纪	129元	350万	1、目录内:200万 2、目录外:100万	1、2万(共孝)/70% 既往症2.5万/30% 2、2万/50% 既往症2.5万/100%	生效前2项既往症约定不承担责任。	50万	30种	2万(共孝)/60% 既往症2.5万(共孝)30%	生效前2项既往症约定不承担责任。	10项增值服务	—	政府支持
	三明	2021/10/12	三明普惠医联保	泰康在线财产保险、中国人民财产保险、中国人寿财产保险、长安责任保险	—	白鹤宝保险经纪	150元	331万	1、统筹区内100万 2、统筹区外100万 3、特殊疾病门诊1万	1、0.5万/100% 既往症人群50% 2、1.8万/80% 3、0.5万/70%	生效前5项既往症约定不承担责任。	1、100万(特定恶性肿瘤)既往症人群0.45万 2、30万(特定罕见病)	33种/59种	1、2万/A类70%B类50%C类30% 2、2万/50%	生效前约定的药品目录对应的限定疾病不承担责任	6项增值服务	—	政府指导
	福州	2020/11/11	福民保(已停售)	中国人寿财产保险	—	易康吉保险经纪	68元	260万	100万	2万(共孝)/80%	生效前5项既往症约定不承担	160万	30种	2万/80%	生效前2项既往症约定不承担	10项增值服务	—	政府支持
			福惠保(已停售)	人保财险众安保险	中电(健康)上海暖哇科技	爱邦保险经纪	68元	250万	150万	2万(共孝)/80%	生效前5项既往症及违法行为约定不承担	100万	26种/16类	2万元(共孝)/80%	生效前恶性肿瘤及轻度恶性肿瘤约定不承担	11项增值服务	—	政府指导
			榕城保(已停售)	平安养老保险	平安健康管理	北京环球经纪	69元	250万	150万	2万(共孝)/80%	生效前4项既往症约定不承担	100万	25种/12类	2万元(共孝)/80%	生效前3项既往症约定不承担	12项增值服务	—	政府支持

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障		既往症约定	特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比		保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					
福建	厦门	2020/9/10	厦门惠民保(基础版)	平安养老保险、中国人民财产保险	平安健康管理	厦门惠民保公众号	70元	250万	150万	2万/80%	生效前3项既往症约定不承担责任	100万	25种	2万元/80% 既往症40%	生效前7项既往症约定不承担责任	—	5项增值服务	—	政府支持
		2021/9/15	厦门惠民保(尊享版)	平安养老保险、中国人民财产保险	平安健康管理	厦门惠民保公众号	169元	400万	1、目录内:150万 2、目录外:100万	1、2万(共享)/80% 2、2万/50%	生效前3项既往症约定不承担责任	100万	25种	2万(共享)/80% 既往症40%	生效前3项既往症约定不承担责任	上海质子重离子医疗费用保障,保额100万,无免赔额	3项增值服务	—	政府支持
		2020/8/18	鹭惠保	中国人寿财险等3家公司	北京量子保	同昌保险经纪	60元	150万	150万(含特效药)	2万(共享)/80%	生效前3项既往症约定不承担责任	150万(含费用)	20种/14类	2万元(共享)/80%	生效前2项既往症约定不承担责任	—	10项增值服务	—	政府支持
贵州	贵阳	2020/6/30	贵保宝(停售)	永安财险等3家公司	平安医疗健康	北京环球经纪	49元	100万	100万	2万/70%	生效前12项既往症及遗传、先天性畸形、艾滋病、精神和行为障碍的	—	—	—	—	—	—	—	政府支持
		2022/8/29	贵惠保	中国人寿等9家保险公司	智慧医疗、壹树	德圣保险经纪公司	99元	300万	200万	目录内:1.6万/70%; 目录外:1.6	生效前4项既往症约定不承担责任	100万	28种	0/50%	生效前2项既往症约定不承担责任	—	13项增值服务	—	政府指导
		2020/8/5	遵惠保	平安养老保险	平安医疗健康	北京环球经纪	50元	100万	100万	2万/90%	生效前4项既往症约定不承担责任	100万	15种/12类	2万元/90%	生效前2项既往症约定不承担责任	—	9项增值服务	—	政府指导
安徽	蚌埠	2020/11/20	皖惠保	中国人寿财险、中国人民财产保险	—	—	56元(普通版) 99元(尊享版)	300万	1、目录内:150万 2、目录外:150万	2万/75%	生效前5项既往症约定不承担责任	—	—	—	—	防疫津贴	—	—	政府指导
		2020/10/12	蚌惠保(停售)	长安责任保险	—	北京圆心惠	59元(≤50) 189元(>50)	300万	1、目录内:100万 2、目录外:100万	2万/80%	生效前5项既往症约定不承担责任	100万	18种	0元/目录内:100%(社保已结算),60%(未社保结算);目录外:80%	生效前1项既往症约定不承担责任	—	4项增值服务	—	政府支持

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/种瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
安徽	阜阳	2020/11/3	惠皖保(停售)	国元保险	—	腾讯微保	59元(基础版)	200万	100万	目录内:2-10万/80%,10万以目录内、外:2-10万/80%,10万以	生效前5项既往症及违法行为约定不承担责任	100万	18种13类	0/80%	生效前7项既往症约定不承担责任	—	7项增值服务	—	政府指导
							99元(升级版)									—	—	—	政府指导
	芜湖	2020/5/12	芜湖惠民保(停售)	平安财险	—	—	59元	100万	100万	1.5万/100%	生效前12项既往症约定不承担	—	—	—	—	—	—	政府支持	
	亳州	2020/10/15	亳州保(停售)	泰康在线	京东健康、泰康健悦、泰康拜博口腔等	—	69元	200万	1、目录内:100万 2、目录外:100万	1、目录内:2万/75% 2、目录外:2万/75%	生效前5项既往症约定不承担责任;	—	—	—	—	有服务	—	政府支持	
		2020/10/13	亳惠民保(停售)	中国人寿财险	—	水滴保险	58元	200万	100万	2万/80%	生效前5项既往症约定不承担责任	100万	15种	0/80%	已确诊恶性肿瘤(含白血病、淋巴瘤)	—	8项增值服务	—	政府支持
合肥	2020/9/8	合惠保	平安财险	因数健康	宁波世纪康泰保险	69元	300万	1、目录内:100万 2、目录外:100万	1、目录内:2万/75% 2、目录外:2万/75%	生效前5项既往症约定不承担责任	100万	11种	0/100%	生效前5项既往症约定不承担责任	—	6项增值服务	—	政府支持	
广西	全首	2020/9/8	惠桂保	国华人寿	轻松集团	轻松保保险经纪	88元	260万	200万	2万(共孝)/80%	生效前5项既往症约定不承担	60万	20种	2万元(共孝)/50%	生效前7项既往症约定不承担	—	8项增值服务	—	政府指导
	桂林	2020/9/1	桂林惠民保	平安养老保险	柳州医药股份	—	68元	300万	100万	2万/70%	无约定(有)	100万	15种/类	2万元/50%	无约定(有)	—	14项增值服务	—	政府指导
	南宁	2022/4/21	南宁惠惠保	太平养老等十家保险公司	—	—	79元	300万	200万	目录内:1万/70% 目录	无约定(有利)	100万	15种/10类	2万/50%	无约定(有利)	新冠肺炎住院津贴	16项增值服务	—	政府指导
宁夏	银川	2020/9/3	银川宁惠保(停售)	中国人寿财险等4家保险公司	—	量子惠康科技有限公司	59元	200万	100万	2万(共孝)	—	100万	15种/14类	2万(共孝)/75%	—	—	11项增值服务	—	政府支持
	全首	2020/9/3	宁惠保	中国人寿财险、中国人民财险	北京量子惠康	同昌保险经纪	59元	240万	120万	2万(共孝)/75%	生效前5项既往症约定不承担	120万	20种/13类	2万元(共孝)/75%	生效前2项既往症约定不承担	—	10项增值服务	—	政府指导

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障				其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例	既往症约定					
吉林	全省	2021/1/12	吉康保	中国人民财产保险吉林省分公司	—	—	68元	200万	100万	2万/100%	生效前5类既往症约定不承担	100万	15种	0/90%	生效前1类既往症约定不承担	—	5项增值服务	—	政府支持	
山西	全省	2021/1/15	三晋保	泰康在线等	—	阳光三泰保险经纪	79元	300万	1、目录内:150万 2、目录外:150万	2万/80%	生效前12项既往症约定不承担	—	—	—	—	—	6项增值服务	—	政府指导	
		2020/9/29	晋惠保	中国人民财产保险股份有限公司	—	—	59元	300万	150万	2万(共孝)/80%	生效前12项既往症约定不承担	150万	15种	2万(共孝)/80%	—	—	5项增值服务	—	政府指导	
湖北	武汉	2021/1/5	武汉惠民保	人保财险等4家保险公司	—	—	168元	300万	目录内100万,目录外50万	1.8万/80%(目录内); 2.5万/20%	生效前5类既往症约定不承担责任。	100万	35类	1.8万/60	生效前10类既往症约定不承担责任	—	—	—	政府指导	
	全省	2020/9/21	360湖北城惠保	泰康在线等7家保险公司联合承保	—	广东众康水道保险经纪	19元(0-17) 39元(18-60) 199元(>61)	200万	100万	2万/80%	生效前10项既往症约定不承担	100万	15种	2万/80%	生效前10项既往症约定不承担	—	6项增值服务	—	政府指导	
海南	全省	2020/10/30	惠琼保A款	平安养老、中国人寿、人保财险、太保寿险、国寿财险	—	—	59元	110万	100万共孝(含1、基本医保支付范围内个人负担医疗费用补偿责任 2、高额合规医疗费用)	1、2万/80%(年累计合规费用<45万) 2、100%(年累计合规费用)	保险合同免赔约定。	—	—	—	—	—	—	—	—	政府支持
			惠琼保B款		—	—	88元	210万	100万共孝(含1、基本医保支付范围内个人负担医疗费用补偿责任 2、高额合规医疗费用)	1、2万/80%(年累计合规费用<45万) 2、100%(年累计合规费用)	保险合同免赔约定。	100万	70种/35类	0/100%	生效前已罹患或已出现症状、体征。	—	—	—	—	—
		2020/8/2	乐城特药险	中国人寿财险等4家公司	—	鲲鹏保险经纪	29元	100万	—	—	—	100万	70种/35类	0元/100%(非既往症), 30%	生效前已罹患或已出现症状	—	4项增值服务	—	—	政府支持

中国各省市惠民保险上市情况

省市	地区	上市时间	名称	承保公司	健康服务公司	经纪服务公司	价格(元/年)	总保额	住院及特殊门诊保障			特药保障			其他保障责任	增值服务	赔付率	政府参与情况	
									保额	免赔额&赔付比	既往症约定	保额	药品种类/肿瘤数量	免赔额&赔付比例					既往症约定
甘肃	兰州	2021/3/10	金城惠民保	中国人民保险、太平洋保险、国寿财险、中国平安	—	鲲鹏保险经纪	69元	200万	100万医保目录内住院	免赔额0/赔付比1:5万/60%;个人自付部	4类重大疾病既往症赔付比率降为20%	100万	16种特定药	2万/50%	特定药品费用,既往病症赔付比率降为20%	—	—	—	政府支持
全国		2021/4/26	众安惠民保	众安保险	众安互联网医院	—	89元(0-17) 109元(18-39) 389元(40-59)	500万	内:200万2、目录外自付费用	—	—	100万	25种	0万/80%	无约定(有利)	万,0免赔额	—	—	—
		2020/10/21	水滴全民普惠保	众安保险	—	水滴保险	18元(0-29) 48元(30-39) 68元(40-59) 198元(≥60)	400万	内:200万2、目录外30%2、目录外	—	—	200万	25种/15类	2万元/80%	1、生效日前已确诊罹患的特定疾病或其并发症;	—	直服务2000元+	—	—
		2020/9/21	360城惠保	泰康在线等6家	—	广东众康水道	39元(18-60)199元(≥60)	200万	100万	1、2万/80% 2、生效前1、生效前10天观察	—	100万	15种/8类	2万元/80%	1、保险合同式免赔约定; 2、生效前10项既往症约定不承担责任	—	3项增值服务	—	—
		2021/3/3	臻惠e生	众安保险	妙健康公司	妙保保险经纪	98(0-17) 198(17-40) 398(41-60) 988(61-70)	400万	内:200万2、目录外30%2、目录外	—	—	100万	15种/8类	0/100%	生效前5类既往症约定不承担责任	—	5项增值服务	—	—
		2021/3/23	爱接力诚惠保	平安养老	圆心惠保	鲲鹏保险经纪	78元	200万	100万	1.5万/100%目录内;2万/70%目录外	—	100万	35种	0/80%	生效前已患病使用特	—	8项增值服务	—	—
		2020/12/6	58惠民保	众安在线	—	—	58元(30天-29周岁),68元(30-39周岁),168元(40-60周岁)	300万	1、目录内:100万2、目录外:100万	—	—	100万	35种	2万/70%	5类既往症不予理赔	—	—	—	—
		2021/4/25	全民保·普惠医疗	平安保险及太平洋保险联合承保	—	腾讯微保	5-60岁),799元	500万	内:200万,目录外:100万	—	—	200万	20种	0/80%	详情见保险合同约定	—	—	—	—
		2020/8/13	永诚超易保(停售)	永诚财产保险股份有限公司	—	—	49元(18-40) 69元(41-50) 129元(51-60)61-65周岁仅支持续保,	201万	100万	2万/70%	3条健康告知	100万	14种	0万/目录内90%;目录外70%	3条健康告知	疾病身故保险金1万元	—	—	—