

『既不给赔也不给退，真是太坑了』

少儿医疗保险套路调查

法治日报记者 张守坤

“去年8月花800多元给孩子买了少儿医疗保险，孩子得了肺炎后保险公司不理赔，说有90天等待期，其间患病不理赔。前段时间孩子又得了肺炎，保险公司还是不理赔，理由是等待期得过肺炎，属于既往病史，无法赔偿。”来自广东的徐女士近日接受记者采访时说。

她颇为气愤道：“这样重要的条款，先前保险公司没有工作人员告知我，也没有用显著方式标明。我现在想退掉这款保险，结果被告知只能退还几十元。既不给赔也不给退，真是太坑了！”

这并非个例。记者调查发现，由于儿童抵抗力较弱、易患病，加上担心孩子成长过程中发生意外，为减轻今后可能的医疗负担，很多家庭都购买了少儿医疗保险，而由于一些保险存在条款规定模糊、虚假宣传诱导购买、增值服务承诺兑现折扣等问题，饱受家长诟病，大家呼吁进一步规范这一市场。

保险条款暗藏玄机

“没有免赔额，门诊、住院1元起赔，至少80%比例赔付；麻疹、手足口等40种少儿常见病均可理赔；不仅孩子住院有保障，像被宠物咬伤、烫伤烧伤、高处跌落等意外同样涵盖；不仅小病赔得到，对大病保障也很到位，针对100多种特定重大疾病；赔付比例100%，还能申请特需医院VIP免费医疗，每年累计赔付总额400万元……”

徐女士正是看到这样的宣传，才给自己一岁多的孩子购买了这款少儿长期医疗保险，“没想到这款保险的隐含条款那么多，孩子两次肺炎治疗，都没有得到理赔”。

无独有偶，浙江的王女士也遭遇了类似的问题——她花500多元给孩子买了一款少儿医疗保险，买后一星期，孩子发烧去医院看病，可向保险公司理赔时却被拒绝，理由是这款保险有30天等待期。

“我翻了几遍合同，里面根本没有‘等待期’的规定，购买时对方也没有明示有所谓的‘等待期’。”王女士告诉记者，她据理力争，“但对方客服直接断线不理我了。没办法，只当自己花钱买了个教训”。

像这样保险条款未作提醒、模糊不清、存在争议的情况还有不少。

河北的陈先生想为自己4岁的儿子买份少儿医疗保险，在咨询某保险代理人时，对方明确表示，该保险涵盖了所有常见少儿疾病的治疗费用，还强调报销比例最高100%，不管门诊还是住院都能报，除此之外并无其他提醒。

陈先生觉得这份保险很合适，没有犹豫就签了合同。半年后，孩子因病住院。陈先生整理好费用清单和相关材料，向保险公司申请理赔，可报销比例却低得出奇。

仔细查看合同条款，陈先生才发现，合同里对不同疾病的报销比例有细致划分，相对常见的疾病，报销比例处于低档位。陈先生十分后悔当初轻信了保险代理人的片面之词，没有仔细阅读合同条款，“这样重要的内容，不应该明确告知投保人吗？”



漫画作者 李晓军

虚假宣传诱导购买

“100%赔付”“全覆盖”“0免赔额”“高端儿童体检套餐”……记者调查发现，一些少儿医疗保险的宣传很“美好”，种种承诺也让家长们心动不已。

湖北的刘女士在浏览某保险公司网站时，被一款少儿医疗保险的宣传页面吸引。页面上醒目地写着“全方位少儿健康保障，重大疾病保额高达百万，涵盖多种常见疾病”。刘女士立即拨打了页面上的客服电话进一步咨询。

客服人员在电话中同样强调了保险的高额保障和全面覆盖，对刘女士提出的疑问也都给予了肯定答复。于是，刘女士毫不犹豫地为女儿投保。一年后，女儿因病住院，治疗费用较高，刘女士按照流程提交理赔申请。然而保险公司经过审核后告知，其女儿所患的这种病并不在保险合同的保障范围内。

刘女士将当时的沟通记录截图发给保险公司工作人员，质问为何与当初宣传的不一样，“对方称，宣传内容仅供参考，具体保障范围以合同条款为准”。

“这不就是虚假宣传吗？”刘女士说，目前她还在和保险公司协商，并考虑通过诉讼方式维权。

和刘女士有类似遭遇的还有天津市民李女士。因为某保险代理人明确表示不管是大病小病，还是意外受伤，都能实现全额赔付，于是她给儿子购买了这款保险。

半年后，刘女士的儿子因病住院，申请理赔时却被告知治疗过程中使用的一些进口药物和一些治疗手段并不在赔偿范围内。刘女士查看合同发现，在保险赔付范围规定的底部有一行小字写着“进口药和特殊治疗不在保障范围内”。

她立即翻出之前看到的该保险宣传单，单子上一个不起眼的角落里写着“宣传内容仅供参考，以实际合同为准”。

还有受访者告诉记者，他给孩子买了一少年儿医疗保险产品，购买时对方承诺可以一直续保到19岁，结果次年保险公司以产品更新为由不予续保，如要续保则保费大幅上涨。

增值服务名不副实

据了解，不少家长购买少儿医疗保险，不仅看中了理赔，更看中了保险中“高端儿童体检套餐”“专业的儿童健康咨询”等增值服务。然而，一些受访者表示，这些增值服务名不副实。

去年3月，天津市的王先生为自己6个月大的孩子购买了一款1万多元一年的高端少儿医疗保险，推销人员称购买该保险不仅能为孩子提供全面的医疗保障，还会额外赠送多项超值服务，比如免费的年度高端儿童体检套餐等，还可以去高端私立医院给孩子看病。

但使用几次后王先生发现，这些增值服务形同鸡肋——所谓高端私立医院，连X光机等医疗设备都没有，有次孩子发烧严重，医生建议去公立医院检查治疗；预约体检，没有天津的医院，最近的也在北京，可去了北京的医院体检，原本保险合

同里列明的各种体检项目都没有做，医生就简单看了下，抽了血就结束了。

“我问保险公司客服，对方用‘以医院实际体检项目为准’打发了我。”王先生无奈地说。

孩子所患疾病不在理赔范围内，不赔；刚过起赔点，只能赔一小部分；只赔住院费用，门诊费用不报……多名受访者说，买前“全能赔”“病种、意外全覆盖”的承诺令人心动，买后却发现自己掉进了各种条条框框的陷阱里，买来的保险成了“这不能赔那不能报”的摆设。

“到底什么时候少儿医疗保险能‘所见即所得’？”这是很多家长受访时共同的心声。

转自《法治日报》

2025年3月17日第8版