

# “隔離險”調查：保費9塊9，隔離1天補貼1000元？

為防控新冠肺炎疫情，各地不時會採取臨時管控舉措。

於是，“新冠隔離險”在社交平臺上火了。

根據相關保險說明，投保人若在保險期內因為新冠肺炎疫情被隔離，可在隔離期內享受津貼補助，金額在每天上百元到上千元不等。

而“隔離險”的投保費用大多不超過百元，甚至有網友分享心得稱：“祇要9.9元，隔離一天發150元”“隔離一天補貼1000，躺賺上千元”。

“隔離險”靠譜嗎？若遇到隔離，真能“躺賺”？記者調查發現，恐怕沒有廣告宣傳得那麼好。

## “防疫險”“隔離險”“疫情津貼”到底是什麼？

其實，網上宣傳的“新冠隔離險”“防疫險”等，大都屬於意外險，是短期保險，保險期限在一年及以下，可以通過互聯網銷售。

賠付內容主要是：隔離、確診和身故，是給付型（對應的是報銷型）保險。

目前在售的“隔離險”包括：螞蟻保和眾安保險聯合推出的“新冠隔離津貼險”、螞蟻保和太平財險聯合推出的“新冠肺炎·隔離津貼版”、眾惠財產相互保險社推出的“眾惠相互防疫綠碼通”、復星聯合健康保險推出的“復星聯合愛無憂意外險”、眾安保險推出的“眾安在綫愛無憂意外傷害保險”、平安保險推出的“平安安心抗疫險”等。

這些險種均價都在百元以內，最低的不到10元，隔離期每日賠付津貼在150元到上千元，參保門檻不高。

但記者查閱這些保險條款發現，理賠限制條件不少，“坑”也很多。

比如，有產品明確規定：“被保險人被要求居家隔離的”

“被保險人雖然被集中隔離但未自費支付的隔離費用”

等情形，不承擔給付保險金的責任。

可見，“隔離險”所稱的“隔離”，不一定是公眾所理解的“隔離”。若選購這類保險，務必看清理賠條款。

“內部銷售”“月底停售”真的那麼火？

在多個社交平臺上，有博主宣稱其介紹的“隔離險”僅通過內部渠道銷售，想要購買的網友得通過私信。

但記者調查發現，並沒有所謂的“內部銷售”一說。

如果是正規的保險產品，須提前在中國銀保監會備案，由保險公司公開銷售。“內部銷售”的說法，或是人為製造稀缺性、誘導用戶盡快下單；或是銷售非合法合規的產品。

目前，“隔離險”的主要購買渠道有三種：

一是通過保險代理人。

代理人是保險公司員工，保險公司派出代理人與客戶對接，代理人祇銷售本公司的產品。

二是通過經紀人。

經紀人是經紀公司員工，不隸屬於保險公司，相當於保險公司和客戶之間的中介，可以銷售多家保險公司的產品。

三是通過第三方平臺。

比如，支付寶、飛豬等平臺定期推出的相應保險產品，這是保險公司與第三方平臺合作的渠道。

調查中，記者還發現有保險代理人通過朋友圈等宣稱：“產品月底停售，再不搶就來不及了”。可經查看相關產品的發售情況，不難發現這是代理人的饑餓營銷。

其實，保險市場競爭充分，即便有某個產品下架，也會有新產品上架。對用戶而言，看清條款，選擇適合自己的產品更加重要。

## “隔離險”理賠真能“躺賺”？

按照部分“隔離險”銷售人員的介紹，“隔離險”理賠並不複雜，似乎是“被隔離了就能躺賺津貼”。

但記者在部分網絡投訴平臺上發現，涉及“隔離險”的投訴不少。

多位投保人表示，申請理賠時遇到很多限制條件，最終理賠失敗。

此外，通過第三方平臺訂購車票、機票，却被搭售“隔離險”的投訴也較突出。

## 案例一 投保時未發現“免費隔離不賠”“居家隔離不賠”

消費者張女士購買了眾安保險推出的“新冠隔離疫情津貼險”。該保險在頁面上標明，對因交通工具與新冠患者接觸而被集中隔離的可獲得1000元/天的高額補貼。

但她在隔離之後申請理賠時發現，保險條款將“免費隔離”列為免賠責任。

該保險公司客服也回復表示，保險合同第四部分第七條規定7種情況不賠，其中包括：被保險人被要求居家隔離不賠；被保險人雖然集中隔離但未自費支付的隔離費用不賠。

實際上，在不少地區的防疫政策中，有些情況的集中隔離為免費隔離或居家隔離。

## 案例二 從高風險地區返回被隔離，却因居住地不是高風險地區被拒賠

網友小動稱，旅行前購買了“復星聯合愛無憂意外險”，保費1年43元。

該產品介紹稱，被保險人因途經地被確認為中、高風險地區、自身確診或成為疑似患者密接者而被當地防疫部門要求強制隔離即可賠付。

小動旅行回來後，其旅行目的地出現疫情升級為高風險地區，小動在居住地被隔離。但他申請保險理賠時却被告知，自己不在理賠範圍。

保險公司解釋，小動的居住地并未升級為高風險地區，其按照居住地要求被隔離，不在理賠範圍。小動這才發現，該保險保的是當事人在旅行目的地被隔離，才有資格理賠。

## 案例三 被搭售“隔離險”，退保無門

還有不少網友投訴第三方平臺強行搭售隔離險。

有網友投訴，在飛豬平臺購買火車票時被搭售保額40元的“疫情津貼隔離險”。發現自己“被保險”後，該網友很生氣，但找不到退保按鈕。

還有網友表示，購買機票時被搭售一份120元的“疫情津貼隔離險”，并非本人自願購買要求退款，却發現退保無門。

另外，還有網友反映，購買“隔離險”後想退保並不容易。不少“隔離險”設有退保門檻，包括收取30%的手續費等。

如果用戶沒有看清而直接付款，那麼最後祇能自己承擔損失。

有投保人直言：“飛機（買機票被搭售）的防疫險太坑，不推薦”。

從記者的梳理看，“隔離險”常見的拒賠情形包括：

次密接人員（如不是和確診病例乘坐同一種交通工具）被隔離；

非自費隔離；  
居家隔離、健康監測；  
全域管控/封城；

根據當地政府要求，非中高風險地區人員的返鄉/探親人員的集中/居家隔離等。

不少投保人抱怨：“理賠太麻煩，一生氣就放棄了”。

而“被保險公司的文字遊戲忽悠了”是大家的共識。

## 為什麼“隔離險”理賠難？

從調查看，“投保門檻低，理賠限制多”是“隔離險”類產品的“通病”。

某保險經紀公司經紀人透露，真正“躺賺”的恐怕是保險公司：

“不少人擔心疫情擴散導致被隔離或確診，‘隔離險’價格不高，再加上各種‘理賠成功帖’刷屏，於是很多用戶沒有看清保險條款，就衝動下單投保。要知道，天下沒有免費的午餐，‘投保門檻低、賠償金額高’的另一面，必然是理賠限制多。當然，保險公司不會輕易告訴你這些。”

在具體理賠中，很多客戶會因為理賠流程繁瑣而放棄，甚至有客戶即使達到理賠標準，也會忘記理賠。

他提醒，網上所謂的理賠經驗分享不過是博主吸引流量的方法，賣保險才是他們真正的目的。

對公眾來說，購買保險產品務必要仔細查看保險條款。

不過，在互聯網平臺銷售的保險中，有相當一部分并不直接呈現各種條款，特別是“免責條款”，而是將它們列入“更多請查看”部分下的《保險條款及告知》，若不細心查看，很容易被忽視。

上海漢盛律師事務所高級合夥人李旻律師指出：

根據《保險法》第十七條第二款，對保險合同中免除保險人責任的條款，保險人在訂立合同時應當在投保單、保險單或者其他保險憑證上作出足以引起投保人注意的提示，並對該條款的內容以書面或者口頭形式向投保人作出明確說明；若對免責條款未進行特別提示或重點說明，則該條款不產生合同效力，消費者仍可按照保險合同要求理賠。

但李旻律師也表示，大部分保險合同包括相關條款，祇是不太起眼，投保人在簽訂合同時，沒有得到專業人士的特別提示和告知，最終導致拒賠。

## 買“隔離險”怎麼避“坑”？

從調查看，“隔離險”有限制，不適合衝動選購。不過，該產品確實能滿足部分人群的保險需求。

如果真的需要購買“隔離險”，應當注意什麼？

1. 找正規保險公司和有資質的經紀人或代理人。

一般來說，同一款保險產品的市場價基本一致。購買相關產品時，可以通過不同平臺比價，若價格差距較大，應謹慎購買。

2. 投保前務必仔細查看投保條件和免責條款。

各家保險公司免責條款都不一樣，而且比較複雜，但有三個條件基本相同：

一是需要隔離前購買；

二是需要是“不可預知”的隔離（例如，臨時管控隔離滿足該條件，而境外回國隔離就不符合）；

三是投保人沒有主動前往涉及風險地區。

3. 若看不懂保險條款，可以向保險公司詢問免責範圍，保險公司有義務告知投保人產品的保障範圍與免責範圍。

投保人尤其應關注所謂“隔離”的定義。

很多人覺得，“集中隔離”“居家隔離”“健康監測”等都屬於“隔離”，但不同保險公司對上述概念的定義不同。例如：

“若集中隔離14天可賠，那麼‘14+7’‘2+12’‘2+14’等情形能賠嗎？”

“出發地和抵達地不是風險地區，但途徑風險地區導致隔離能理賠嗎？”

“被認定為確診患者的密接可獲賠，那麼次密接能理賠嗎？”

……

換句話說，擬投保人不僅要弄清楚相關產品“保什麼”，更要弄清楚“不保什麼”。

4. 保存好理賠材料。

“隔離險”的理賠材料通常包括：

理賠申請書；  
保險單或其他保險憑證；  
保險金申請人的有效身份證件；

法定隔離機構（各級政府、衛健委等）提供的隔離通知（通常，物業公司或小區開具的證明不能成為理賠依據）；

證明自費支付隔離費用的材料等。

若需要理賠，可及時尋求經紀人/代理人幫助。

**星星油漆 ★ 裝修**  
<http://www.TwinStarPainting.com>  
 9-022

內外油漆 裝修地室 浴室廚房 磁磚地板 屋頂門窗 陽台圍欄 高压清洗 免費估價 质量第一 专业执照

301-613-5596(中) 301-404-5119(英)

**WASHINGTON Cabinetry 华府櫥柜**  
 急招！厨卫櫥柜设计师/销售。待遇优！ 571-279-3494(黃先生)

厂家直销当天取 高档櫥柜平民价

电话: 703-466-5388 传真: 703-476-8485  
[www.Wcabinet.com](http://www.Wcabinet.com)  
 Email: frontdesk@wcabinet.com

**何佩芬稅務師事務所**  
 P&G Accounting & Tax Services 联邦执照注册稅務師EA MSF

稅務咨询、计划、申报(全美50州) 稅務交涉 外国人报稅  
 财务咨询、分析、管理 申请工卡 公司建立、建账  
 簿记报表 薪资发放 生意买卖合同

5-144

Tel: (571)551-1118 Fax: (703)956-2881  
 Email: PandG.ats@gmail.com  
 203 Yoakum Parkway #1118, Alexandria, VA 22304

**李興會計師事務所**  
 FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢？新的稅法專業知識一定可以讓我們 帮您節省税金 30年以上個人及公司財務、稅務專業的豐富經驗

●三十年以上個人及公司行號專業的豐富經驗，包括成立公司、全美五十州個人及公司報稅、會計、財務、稅務、投資、移民投資、合資、商業及店面買賣、住家、出租、商業房屋、貸款、退休、遺產、員工福利、子女教育基金等策劃。承辦大陸、臺灣、東南亞、歐洲、美國等各種商業貿易、移民投資合資等，國外公司在美國成立分公司的經營市場策劃諮詢。

●承辦全美各州各種公司組織成立，有限公司、合夥人、非盈利公司以及個人各種商業、貿易等。  
 ●承辦全美五十州州稅、聯邦稅、特別行政區、個人、公司及合夥人等，各種商業稅務、非營利公司、新移民與國外資產稅務申報。  
 ●承辦公司行號，每月、每季、每年簿記、員工薪資、零售稅、資產稅、建立會計制度、電腦設計、節省稅務策劃等。

●馬州蓋城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877 301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001  
 ●馬州巴爾的摩(Towson, MD) ●馬州哥城(Columbia, MD) 1-888-888-6128(免費電話) 傳真: 301-963-0026  
 ●維州(Falls Church, VA) 1-888-888-6128(免費電話)

C/O MR. ANDY LEE  
 請看我們的網站及諮詢  
[www.FATSIFILES.com](http://www.FATSIFILES.com)  
 Email: faatsi@gmail.com  
 辦公時間: 1:00pm-8:00pm  
 一星期七天為您服務(請先預約)