

健康险、寿险“杀绝”整容险

保险公司为整容手术风险担保？难！

见习记者 龚娅丽

超女王贝命丧整容手术台，因为爱美而让生命幻灭。王贝的整容死亡事件，唤醒了消费者投保整形手术保险的意识。

整容风险是不容小觑的。来自中国整形美容协会的不完全统计，仅在2009年，国内接受医疗美容服务的就达300多万人次。然而，由于我国具有资质的整容机构远远满足不了庞大的市场需求，再加上监管乏力，导致整容事故层出不穷。害怕整容风险的人，格外希望有份整容保险给自己保驾护航。记者走访了中国人寿、阳光保险等保险公司后发现，洛阳市场上为个人准备的整形美容保险十分匮乏。



绘图 唐春成

▶▶ 洛阳本土难觅整容险踪迹

“在洛阳本地，整容保险的踪影是难觅的。一线城市的中外合资保险公司可能有专门为整容量身定做的保险。”中国人寿保险股份有限公司洛阳分公司个险销售部销售主管秦东表示。整容不可控风险高，风险精算分析的工作很难做到位，是洛阳本地水土难以“培育”整容保险的主要原因。

秦东介绍，有一种意外整容保险，投保

人因意外情况，比如遭受烧伤、重度灼伤或交通事故等情况下，必须进行整容整形手术时提供保障。从保障内容上看，比较类似于意外伤害医疗保险。

记者上网搜索发现，有一款总部设在上海的中荷合资保险公司推出的“美丽人生保障计划”就涵盖了这一保障。条款规定，若被保险人因遭受意外伤害事故导致面部损毁，

并在意外伤害事故发生之日起180天内接受了面部整形手术治疗，则保险人按保险金额的20%给付意外面部整形手术保险金，同时此项保险责任终止。这一保险只针对“被动”整容提供保障，如果被保险人在没有发生意外伤害且面部完好情况下进行整形美容，是无法得到赔偿的。但遗憾的是，该保障计划将于今年年底退出市场。

▶▶ 健康险、寿险“杀绝”整容险

由于做整形手术失败而造成的意外伤害，保险公司会不会负责赔偿呢？

答案是“否”。“各人寿保险公司为了防范风险，健康险、寿险等产品一般都把美容、整形手术作为除外责任，即因整容手术而导致的伤害，保险公司不负责赔偿。”洛阳某保险代理公司负责人称。例如在某保险公司个人精选个人医疗保险计划中，责任免除条款的第二项就指出，“美容或选择性手术——激光角膜手术、减肥等”不在保障范围内。在

另一款个人住院医疗保险中，也将“疗养、康复治疗、心理治疗、美容、矫形、视力矫正手术、牙齿治疗、安装假肢、非意外事故所致的整容手术”排在保险责任范畴之外。

因此通过购买商业人身保险，对整形手术提供保障的想法是行不通的。万一整形手术失败，当事人只能要求为其做手术的医疗机构或美容院作出赔偿。

健康险、寿险为啥对整容险“赶尽杀绝”？某保险代理公司负责人解答了这个疑

问。首先，多数地区的社会医疗保险是将整容美容等列为自费项目，而保险公司的自费项目是依据社保来划分的，所以整容美容被免责。

其次，医疗保险主要是承保意外和疾病，大多数情况下整容属于个人行为，而且整容也并非疾病引起，所以也不在保险责任之内；最后，整容存在较大的道德风险，可能引发不必要的费用支出。

▶▶ 不赚钱，所以不卖

医疗责任鉴定的问题，本身很难界定。很多时候整容不至于伤害身体，但容易出现客户不满意的情况，因此矛盾很多。“我想要韩式双眼皮，你给我做成了欧式双眼皮。这种纠纷你说咋整？”秦东举例描述。

整形手术的风险过于集中，对保险公司来说，成本太大，所以虽然市场有需求，但保险公司也不会冒险。“作为保险公司，盈利才是最重要的。迟迟不设整容保险，就是因为它的赔付率太高。”一家保险公司的客户

经理坦言。“整形风险完全控制在整容医师手上。整容事故也不是小概率事件。即便整容手术失败，有做手术的医疗机构进行赔偿。因此，保险公司对整容敬而远之。”该客户经理说。

寒冬季节不妨选一份“冬险”

记者 李永高

寒冬来临，怎样过一个温暖而平安的冬季？除了积极主动防范外，专家建议提高保险意识，选一份合适的保险将人身风险降到最低。

12月1日凌晨，我市某区1小时内连发两起高层建筑火灾。一起是家中无人，卧室床褥燃烧，另一起是一位独居六旬老太家的足浴按摩器着火。

谈起这两则新闻时，中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东说，天气渐寒，特别是今年冬天干燥异常，各种随时可能出现的“冬季伤害”需要我们充实自己及家人的保单。

“保险是平安的保障，更是爱与亲情的延续。”阳光人寿保险公司洛阳中心支公司运营管理部杨经理在接受采访时建议，根据自己和家人的年龄、性别、经济状况等，选择一些适合冬季的险种和保额来减少损失。

综合起来，他们介绍的适合我市家庭的短期“冬险”有以下几种：

家庭财产险。家庭财产险是财产保险的一种，期限大都是一年，是面对家庭并以其住宅及存放在固定场所的物质财产为保险对象的保险。

家财险投保方便，投保前不需要提供房屋价值证明、家用电器购买发票等依据，投保人可以根据自身需求选项合适的保险金额。它通常包括因火灾和水管、暖气管、煤气管爆裂及被盗等产生的房屋及室内附属设备损失或室内财产损失等。阳光人寿公司的家财险甚至精细到即使被小偷撬坏门锁也提供更换门锁费用100元。根据保障范围和保险金额不同，保费从二三十元到一二百元不等。

意外伤害险。此险种包括空难、火灾、交通事故、烧烫伤、摔伤、扭伤、划伤等，一年期意外伤害险是在发生一般意外伤害或交通意外伤害后提供死亡、伤残或住院医疗费用报销、住院津贴的一种短期意外伤害保险，发生住院费用时与我们已拥有的工伤保险、社保或新农合保险并不冲突。



绘图 唐春成

需要注意的是“损失补偿原则”，即医疗费用报销不获利原则。按照相关规定，商业保险公司报销被保险人住院费用等医疗费用时，只能根据社保报销后的未报销费用部分来计算，根据相关法规规定，所有社保和商业保险公司合计报销被保险人医疗费用之和不超过其实际支出的费用，但重大疾病赔付、伤残赔付和死亡赔付不受此原则限制。

另外，老人骨折保险、安心旅游保险、出国意外保险等多种意外保险，期限从1天到一年，保费从1元到一百多元。短期意外保险投保便捷，一般不需核保，大多数保险公司提供有网上在线投保等便捷服务。

同时，他们提醒说，冬季来临，要注意检查家中的电热毯是否超过安全使用年限，煤炉是否安全，家人的棉靴是否保暖并防滑，提醒亲友注意晨练的时间和强度，气温变化大时注意老人饮食起居等。

七类职业风险不同

你的职业受保险公司欢迎吗

据 东方财富网

基金有风险等级，但是你知道投保也有风险等级之分吗？

据悉，保险公司一般根据被保险人的年龄及性别来拟订费率，同时参考被保险人职业的危险程度，职业危险度越高者，意外伤害保险的保费就越高。据一位业内人士介绍：“同样是记者，但分工不一样，可能风险等级也不一样。如一般的文字记者风险等级为1类，但摄影记者为2类。一些风险特别大的，如战地记者保险公司甚至可能拒保。”据业内人士介绍，寿险风险等级主要是

由职业决定的。一类职业基本上是在办公室坐着不动的人工作环境非常安全，如出纳、会计；二类职业是文职人员但偶尔会因工作原因离开公司到外面办事，如业务员；三类是经常到外面办事的工作人员，如小车司机等；四类职业一般是需要进行体力劳动者，如货车司机、一般工人；五类职业是高空作业人员或操作机械的工人，如车工、铣工、建筑人员等；六类职业其发生意外的情况不一定多，但是一旦发生情况会很严重的行业，如石油管道清洗工等；七类属于高危行业，是保险公司拒保的行业，如矿工、爆破工、部分海上作业的工程人员等。风险程度

越高，需支付的保费也相应增多。

对此，专家表示职业的差别也会造成保费和理赔标准的差异。如果保户职业变更未告知保险公司，变更后的职业危险程度增加并属可保范围，则理赔时，保险公司按实收保险费与应收保险费的比例给付保险金。



保险手册