

“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。



“既不给赔也不给退，真是太坑了” 少儿医疗保险 800元买了个教训？

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，理由是该款保险有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，没有仔细研读合同条款，“这样重要的内容，不应该明确告知投保人吗？”

虚假宣传诱导购买

“100%赔付”“全范围覆盖”“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其投保。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。

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。

(法治日报)

网友闲话

@梁小萍：这就是很多人觉得保险都是骗人的源头。

@鲨鱼Harbor：保险两不赔——这不赔，那不赔。

@Carl：保险买的时候啥困难都没有，等理赔了困难重重。我前年住院理赔就是的，后面我死抠细节条款，据理力争，赔付了，要不然一分都不肯赔。

@樱花：孩子小，每年跑医院的次数数都数不过来，各种少儿门诊险、重大疾病险都买，保险第一年报了，第二年就不给买了，让你升级套餐，报销也都是有门槛的。养娃难！

@张敬：我就是想买保险又怕像这样上当受骗才没有买，保险公司这是自己砸自己的招牌。

@羊安静：学平险不错的，之前撞车了孩子在车上磕到了去社康医院看了，结束后一周内就理赔下来了。保险花了150元买的，拍片一百多，理赔了七八成。

@徐驰：免赔条款写在开头，加粗、异色，才能有效解决这个问题。

@路嘟嘟：给我儿子买的商保，去年孩子住院除了丙类基本全报，得找专业的人去购置保险。

@欲望精灵：把保险合同拍照，喂给Deep-Seek，让他用人话解释，一下就清楚了。

@卖萌小花猫：现在很多保险公司业务员流动也比较频繁，等你需要理赔的时候，错都推给业务员，但是业务员也要离职了，最后就只能不了了之。