

## 高管说消保

复星联合健康保险在经营过程中坚持诚实守信原则，坚持公平竞争，持续加强全体员工的诚信教育，积极履行合同约定，夯实诚信经营的思想基础，切实维护消费者合法权益。同时，我们也倡导消费者做到诚实守信、遵循规则意识和契约精神，共同营造和谐健康的金融消费环境，以坚实的文化力量助推金融业高质量发展。

复星联合健康保险助理总裁

王国涛

保险合同的成立是以“最大诚信”原则做为基础，健康保险中的健康告知是投保前的重要环节，其中涉及到对自身健康情况的如实告知。健康告知的真实性不仅影响理赔结论，而且对后续参保也有较大影响，做为参保人应该珍惜自己的保险信用，合理配置适合的保险产品。

### 一、案例介绍

A 先生为母亲 X 女士在 2022 年 1 月向 F 保险公司投保了一份商业医疗保险，保险期间一年。2023 年 9 月 X 女士因腹痛就医确诊急性阑尾炎，经治疗出院后于 2023 年 10 月向保险公司提出理赔申请。

保险公司在审核 X 女士医疗材料时发现，X 女士在投保前已经患有 2 型糖尿病，并曾被超声检查出有甲状腺结节，但 A 先生在投保时未向保险公司告知。保险公司审慎评估，A 先生由于对母亲健康状况关注不足，且非

故意原因在投保时不如实告知糖尿病和甲状腺结节情况，结合糖尿病与甲状腺结节与急性阑尾炎没有明确的相关性，保险公司赔付了 X 女士此次的医疗费用，但基于未如实告知的情况确实存在，且未告知的糖尿病与甲状腺结节对保险公司的承保产生了重大影响，属于不予承保的范围，保险公司在赔付 X 女士医疗费用的同时，终止（解除）了与 X 女士的保险合同。A 先生认为虽然无法再向 F 保险公司投保商业健康险，但可以向其它保险公司投保，于是在 2023 年 12 月向 T 保险公司投保重疾及医疗险，但 T 公司很快向 A 先生出具了不予承保的决定。经过 A 先生向 T 公司咨询，才知道不予承保的原因是其存在既往疾病及存在被保险公司终止（解除）合同的记录。至此，A 先生才深刻意识到不如实告知的严重后果。

## 二、风险提示

### （一）不如实告知的风险

《中华人民共和国保险法》第 16 条中明确规定“订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同”，也就是说，不如实告知会影响到合同效力，面临被保险公司解除合同的风险，所以在投保时要根据要求如实告知，避免侥幸心理。

### （二）投保的适当性原则

消费者在投保时要结合适当性原则，选择与自己匹配的保险产品，随着保险市场产品的多样化，即使存在既往疾病，也有可能会有相应的保险

产品可以投保，同时在投保时如实告知，也有利于保险公司充分评估，保险公司会在风险可控的范围，给出加费、降低保额或者除外某项保险责任等选择，而不是一定会拒保，所以说还存在风险保障的空间。

### （三）损害自身保险信用

如果存在被保险公司因为不如实告知等解除合同的记录，也可能会影响在其它保险公司的投保，因为保险公司承保的是风险，需要对客户的风险充分评估，一旦被保险公司认定客户缺少诚信等，保险公司会采取更加审慎的承保策略，这样就可能使客户面临无保险可投的困境。

## 三、亚健康人士投保商业健康保险的温馨提示

对确实自身存在一定疾病的亚健康人群，应该仔细阅读保险公司的产品说明和健康告知，切勿相信一些所谓“专业人士”的建议，在投保时采取隐瞒的做法。

对需要投保商业健康保险的亚健康人士有 2 点建议：1、正确选择适合自己的保险产品。现在很多专业健康保险公司都推出针对亚健康人群和部分疾病的专属健康保险，不仅不会拒保而且会针对客户的健康情况给与更有针对性的保险保障。如针对乳腺癌术后人群的医疗保险、专门针对亚健康人群的重疾保险等。2、正确的如实告知健康情况，并不一定会被拒保。专业的健康保险公司会针对被保险人的健康情况，合理的给予承保意见，可能采取的适度增加保费或者针对该项疾病的理赔做一定的限制等方式进行承保。