# 小保费托起大民生

## 写在2027“滨州医惠保”正式上线之际

□晚报记者 郭志华 李前军

初冬的滨州,暖意未消。11月6日上午,2027“滨州医惠保”项目发布会在滨州举行。滨州市医保局党组书记、一级调研员刘树林,滨州市民政局党组副书记、二级调研员赵荣红,滨州市卫生健康委党组副书记、市计划生育协会党支部书记单丽君,滨州金融监管分局党委委员、副局长、三级调研员刘明明,滨州市医保局党组成员、四级调研员田发元,滨州市保险行业协会专职副会长刘静,中国人民财产保险股份有限公司滨州市分公司主要负责人吴健及其他相关部门负责同志出席启动仪式。

累计获赔约36.53万人次,理赔总金额约2.25亿元,最小理赔年龄6个月,最大理赔年龄103岁,最高理赔金额超144万元……一组数字,勾勒出一张覆盖全生命周期的健康兜底网。在滨州,“医惠保”正从一个保险产品,变成许多家庭抵御大病风险的“最后一根稻草”。




### 一份保单的“全龄守护”

发布会上,刘树林的发言不长,却分量十足。他说,“滨州医惠保”是全市多层次医疗保障体系的重要组成部分,项目运行多年来,呈现出参保稳定、市场规范、患者满意的良好局面,成为基本医疗保险的有力补充,为滨州“心安城市”建设注入新力量,切实保障了群众看病就医,强化了社会稳定。

“心安城市”,这四个字背后,是群众对看病就医最朴素的期待。6个月婴儿的理赔案例,意味着保障从生命最初阶段就已介入;103岁老人的获赔,则说明这张网覆盖到了人生的暮年。“一老一小”两端的数据,恰恰是检验一款普惠型保险成色的试金石。

记者了解到,2027年度方案继续坚守“保本微利、普惠为民”定位。基础方案中,50岁(含)以下保费99元/人/年,50岁(不含)以上129元/人/年,民政群体仅需30元/人/年。责任一(医保政策范围内住院费用)、责任二(医保政策范围外住院费用)维持8000元低免赔额;责任三(特定高额药品及我省创新药费用)免赔额为1万元。同时,方案继续涵盖意外伤害住院津贴与恶性肿瘤-重度住院津贴,每年每项均可享3600元津贴保障。

“99元,不过是一顿家常饭的钱,却可能在大病来临时撬动上百万的赔付。”一位连续多年参保的市民刘先生感慨。最高超144万元的理赔金额,正是这种“小保费、大保障”逻辑最直观的注脚。

### 家庭团购与续保优待:让普惠更有温度

普惠不等于“一刀切”。2027年度方案在优惠力度上做起了“加法”。

家庭团购更优惠——4人及以上家庭单,50岁(不含)以上家人可享8折保费,低至103.2元/人/年。老用户续保享优待——老用户续保且往年未发生赔付的客户,责任一、责任二、责任三的分段报销比例各提高5%。

这两项政策看似是精算层面的微调,实则指向同一个目标:稳定参保盘子,鼓励家庭共济。普惠型保险的可持续性,依赖于足够大的参保基数和相对稳定的健康人群结构。家庭单优惠把年轻人与老年人“捆绑”参保,续保优待则是对长期信任的回报。一“拉”一“留”之间,项目的抗风险能力在增强,参保群众的获得感也在增强。

更值得关注的是,2027年度方案将“硼中子俘获疗法”纳入保障范围。这一国际前沿的精准抗癌技术,为恶性肿瘤患者提供了更先进的治疗资金支持。待滨州市项目落地后,可为滨州市民健康兜底。从常规住院到高额特药,再到前沿疗法,保障链条的每一次延伸,都是在回应“看病贵”这一最现实的焦虑。

| 保障责任 | 保险金额 | 起付线 | 区间 | 赔付比例 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 新保及往年有理赔客户 | 续保且往年无理赔客户 |
| 责任一:基本医保政策范围内住院费用保障 | 100万 | 0.8万 | 0.8万(含)-2万(不含) | 10% | 15% |
| | | | 2万(含)-20万(不含) | 50% | 55% |
| | | | 20万(含)及以上 | 80% | 85% |
| 责任二:基本医保政策范围外住院费用保障 | 100万 | 0.8万 | 0.8万(含)-2万(不含) | 10% | 15% |
| | | | 2万(含)-20万(不含) | 40% | 45% |
| | | | 20万(含)及以上 | 60% | 65% |
| 责任三:特定高额药品及我省创新药费用保障 | 50万 | 1万 | 1万(含)-20万(不含) | 20% | 25% |
| | | | 20万(含)及以上 | 40% | 45% |
| 责任四:罕见病特定药品(包含相关疾病特殊疗效食品)费用保障 | 50万 | 1万(特殊疗效食品0免赔) | 在扣除年免赔额1万元(特殊疗效药品0免赔)后 | 80% | 80% |
| 责任五:意外伤害住院津贴保障 | 0.36万 | 免赔天数:3天/次住院 | / | 每人每日津贴金额为20元;每次最高给付90日 | 每人每日津贴金额为20元;每次最高给付90日 |
| 责任六:恶性肿瘤-重度住院津贴保障 | 0.36万 | 免赔天数:3天/次住院 | / | 每人每日津贴金额为20元;每次最高给付90日 | 每人每日津贴金额为20元;每次最高给付90日 |

50岁(含)以下保费 99元/人/年

50岁(不含)以上保费 129元/人/年

### 三大“加油包”:从“保基本”走向“按需选”

如果说基础方案是“标配”,那么2027年度新推出的三大可选“加油包”就是“选配”。这一设计,在滨州医惠保的历史上尚属首次。

吴健在介绍方案时表示,新推出的三大“加油包”旨在进一步满足参保群众差异化、多层次的健康服务需求。参保人可按需自愿投保,不搞捆绑、不设门槛。

互联网门诊责任加油包,29.9元/人/年,提供全天在线问诊,专享2.5折起购药,快递送药到家。住院术后护理包,19.9元/人/年,提供一次最高3天2晚、覆盖滨州市二级及以上公立医院的术后院内护理服务。津贴权益翻倍加油包,9.9元/人/年,将责任五“意外伤害住院津贴”和责任六“恶性肿瘤-重度住院津贴”保额翻倍。

三款加油包,价格都不高,指向的却是三类真实存在的需求痛点:日常小病不想跑医院、术后护理家属不专业、住院津贴杯水车薪。过去,普惠型保险往往止步于“保住院、保特药”,而“加油包”的出现,意味着产品逻辑开始从“我有什么你买什么”转向“你需要什么我提供什么”。这种转变,是普惠保险从粗放覆盖走向精细运营的信号。

### 理赔便捷与缴费灵活:把好事办到群众心坎上

再好的保障,如果理赔繁琐,也会让群众望而却步。2027“滨州医惠保”在服务端给出的答案是:滨州本地就医,基本医保政策范围内、外住院费用保障可“一站式结算”;异地就医支持“免申直赔”。

“一站式”和“免申直赔”六个字,背后是医保数据与商保系统的深度打通。对患者而言,这意味着出院结算时理赔款同步到账,不用垫资、不用跑腿、不用攒材料。对于经历过异地就医的人来说,这种便利的分量,不亚于多赔几千块钱。

缴费方式灵活。即日起至2026年12月31日,凡滨州市基本医保参保人,不限年龄、户籍、职业、健康状况,均可通过“滨州医惠保”官方微信服务号在线投保,也可通过有销售资格的保险公司销售人员办理,并支持使用医保个人账户余额为本人及家人缴费。医保个账“家庭共济”的通道打开后,年轻人账户里的沉淀资金,可以为父母和孩子参保,资金使用效率随之提升。

99元起,守护一整年。简单几个字,道出了普惠型保险的本质:用可负担的成本,为不确定的风险筑一道堤。

从2.25亿元理赔款到36.53万人次获赔,从6个月婴儿到103岁老人,从基础保障到三大“加油包”,2027“滨州医惠保”的迭代轨迹清晰地表明:普惠保险的生命力,不在于保费有多低,而在于保障有多实、服务有多便、覆盖有多全。当一款产品能够持续回应群众不断变化的健康需求时,它就不再只是一纸保单,而是一座城市“心安”的底色。

参保窗口已经开启,截至2026年12月31日。对滨州市民而言,这既是一份选择,也是一份托付。