数据显示，目前全国的重疾发病率已经高达72.18%，癌症患者700万，每年新发病患100万人。一旦被病魔缠上，身体上的疼痛是一方面，另一方面，看病所需的高额支出也成了不少家庭沉重负担。对此，不少人选择未雨绸缪，为自己和家人购买相关的保险。

而从商家的角度看，不仅各大保险公司盯紧了这个市场，就连不少商业银行都开始利用客户资源进行保险营销，如招商银行推出的乐康无忧返还型住院保险。

【保险内容介绍】

该保险是由招商银行和美国信诺保险集团联合推出的一款兼顾医疗及保费超额返还的功能型理财产品，有以下几大宣传重点：

1.高额返还：生存至合同满期，无论是否发生医疗赔付，返还128%全部已交保险费，安享财富稳定增值！

2.长期保障：交15年保费，享受直到70周岁的超长期保障。

3.住院收入：兼顾意外及疾病住院责任，不影响社保和其他医疗保障，住院津贴按日提供且不扣免赔天数。

4.重疾保障：若因重疾住院或入住重症监护病房，累计可获得最高达7倍的津贴。

5.保费豁免：因意外导致重疾或180天后首次确诊为重疾，豁免确诊之后的剩余各期保险费，且保障不受任何影响。

6.额外赠送：额外赠送一年期《第二医疗意见服务》，由世界顶级医疗机构提供诊疗建议，免去误诊的担心，确保治疗及时有效！

【融360点评】

该保险的条款看起来似乎颇为划算，但是，详细了解会发现，其实还是有几个坑的。

第一坑：不同年龄不同保费

和许多人寿、医疗类保险相同，该款保险的投保金额根据不同年龄也有不同划分。

如被保人23周岁的话，只需每月交纳300余元即可，而如果为50周岁的家属投保，则每月的保费高达3000余元！15年下来，所交纳的保费高达五十余万，远远高于15万的理赔金额上限，且被保人的年龄，同样会对理赔流程造成影响。

第二坑：只管住院不管门诊

该保险生效的必要条件之一就是被保人进行了住院治疗。如果仅限于门诊看病或是诊治，无需住院的疾病，该保险则无法理赔。

也就是说，假设因为发烧、腹泻等常见疾病到医院打针、挂瓶等，虽然耗费了一定时常，但只要没有办理住院手续，就不在该保险的理赔范围之中。

第三坑：已有疾病不保障

这是这项保险最让人无语的地方。就是已发生的疾病不在理赔范围之内。举个例子，某位被保人事先患有该疾病，但病情控制稳定，无需治疗，而在多年以后，病情恶化，需要住院治疗的话，该保险也无法理赔。

只有投保后确诊的重大疾病，才能享受住院津贴。

第四坑：住院原因有限制

并不是所有疾病住院后都可以申请理赔。相关细则规定的非常严密，如被保人感染了艾滋病毒或患艾滋病的话，就无法理赔。

虽然银行方面介绍称该保险的理赔范围包含了30多种重疾，但稍作了解就会发现，重大疾病何止30多种，这个保险范围其实真的不大。为了理赔，病还得挑着生。

【融360总结】

不只是银行推出的保险项目，所有保险产品基本都是优势和劣势并存的，没有百分百划算的保险产品。通常情况下，全面性和针对性二者只能选其一，要保的全面，赔付金额肯定就不会高，要赔的多，相应的局限性就会比较大。

因此，小伙伴们一定要根据自己的实际情况，谨慎选择。

另外，如果选择投保了银行推出的保险产品，只需要持卡人本人在电话里确认办理即可。银行客服有权凭电话录音从持卡人的储蓄卡或信用卡里直接冻结金额进行预授权处理。因此，如果还需要再考虑考虑或是没有办理意愿的卡友，一定要在电话

里明确拒绝办理，以免后续产生不必要的麻烦。