

经典个人 2024 投保规则&所需投保资料

第一部分：投保规则

一、投保规则

- 1) **首次投保年龄：**主被保险人：18-64 周岁；配偶：同主被；子女：出生 31 天-未满 21 周岁（全日制学生年龄应未满 26 周岁）
- 2) **投保人数限制：**可单独成人、亲子、夫妻及家庭共同投保（未成年人不可单独投保）
- 3) **续保最高年龄：**99 周岁
- 4) **职业类别：**1-2 类可投保，其他具体情况具体分析，明确拒保职业表中已标明
- 5) **孕妇是否可投保：**不可投保，产后 1 个月方可申请投保
- 6) **犹豫期：**无
- 7) **等待期：**住院/门诊无等待期；可选生育责任 60 天等待期（怀孕在等待期后）；可选补充健享包无（具体详见条款）
- 8) **体检要求：**55 周岁及以上、BMI 为 15-17 或 33-37 的被保险人，投保时需提供近 1 年内的体检报告，BMI 低于 15 或高于 37 的，属于拒保范围。体检项目要求如下：
 - ✓ 常规检查：身高，体重，血压，小便常规
 - ✓ 抽血检查：血常规，肝功能，肾功能，血脂，血尿酸，空腹血糖，糖化血红蛋白，乙肝表面抗原
 - ✓ 仪器检查：心电图，腹部 B 超（甲状腺，肝，胆，胰，脾，肾）
 - ✓ 与性别相关的检查：
 - 男）PSA，前列腺 B 超
 - 女）宫颈刮片，盆腔 B 超，乳房 B 超
- 9) **居住要求：**保险期间内，被保险人应在中国大陆/港/澳/台地区居住至少 8 个月以上时间；若在其他国家居住时长超过 4 个月，需在投保时就明确告知，居住部分国家或地区可能会有加费。
- 10) **生效日：**
 - ① 线上投保：可指定，最早为投保次日；最晚为投保日期后第 30 天；需要于投保日期 30 天内完成核保和付款方可保留生效日期，否则需要重新投保、核保；
 - ② 线下投保（不建议）：可指定，最早为核保通过日期次日；核保通过日期后 30 日内保单完成保费支付和承保，否则重新核保和指定生效日。建议预留 5-7 个工作日（由递交申请表起计）用于核保及下发付款通知书。

- 1) **投保方式：**通过中国大地保险营业部业务服务平台公众号/中国大地保险上海自贸区分公司公众号线上投保，操作流程详见《MSH IPMI 平台操作手册-新保指引》；若有以下特殊情况也可接受线下纸质投保单投保：

- ① 不能辨识中文，需要英文投保的外籍客户
- ② 公司付款的客户

- 11) **核保时效：**标体线上投保直接出核保结果，非标体线上投保或需线下投保的客户收到完整投保材料之后 3 个工作日

- 12) **付款方式：**微投-在线转账（快捷网银，支付宝，微信）；线下投保-客户自行转账并提供付款凭证

- 13) **投保地址填写：**按实际居住地址填写即可

- 14) **开发票规则：**线上投保默认个人付款，线上可以选择开具个人抬头或公司抬头发票，选择公司投保的客户线上填写完整的公司名称及税号。

线下投保需在投保单上勾选个人或公司抬头发票，选择“公司付款”的客户在投保单上填写完整的公司名称及税号

15) 新生儿加保：

- ① 附加生育计划且过了等待期出生的自然受孕的宝宝，30 天内通知保险公司，无需核保，生效日可追溯回孩子出生日（试管受孕宝宝需要核保，不接受代孕宝宝投保）；
- ② 没有附加生育计划或选择生育福利但是没有过等待期怀孕的客户，新生儿 30 天内申请加保需要核保，生效日最早为孩子出生日后的第 31 天；
- ③ 不管是否附加生育福利，超过 30 天并且在新生儿出生后 60 天内通知保险公司，均需核保，生效日为提交申请日；
- ④ 试管出生的孩子都需要全面医学核保

16) 退保规则：

- ① 未发生理赔：退还未满期净保险费，扣除 25%管理费；

未满期净保险费=保险费×[1-(对该被保险人保险责任已经过日数/该被保险人保险期间日数)]×(1-25%)。

已经过日数不足一日的，按一日计算。

- ② 发生理赔：不可退保

- 17) **退保重投:** 客户付款后已经生效的保单要求调整投保计划的(包括但不限于更改计划类型及方案福利选项, 需要补充/修改告知健康调查问卷的内容), 需退保重投, 若未产生理赔, 退保将扣除未到期保费的 25%作为退保手续费; 若已产生理赔则不接受退保。
- 18) **续保提醒:** 对于续期保单, 请务必于最迟保单到期后 30 天内(线下续保需在 20 天内)付款并通知所在分公司医疗险专员或内勤人员, 但建议续保到期前完成续保, 以免客户断保

二、费率折扣:

家庭折扣: 两人及以上投保享 95 折优惠, 家庭折扣不适用于生育费差(如选择)部分

三、产品搭配规则:

- 1) 成人与子女可以自由选择是否涵盖门诊责任和住院免赔额, 但地理涵盖范围与医院赔付类型在家庭范围内需保持一致。
- 2) 可选补充健享包需要单个保单内所有被保险人均选择含门诊计划, 且健享包额度选择需保持一致

第二部分: 投保资料

一、投保方式: 通过中国大地保险营业部业务服务平台公众号/中国大地保险上海自贸区分公司公众号线上投保, 操作流程详见《MSH IPMI 平台操作手册-新保指引》; 若有以下特殊情况也可接受线下纸质投保单投保:

- ① 需要英文投保材料的外籍客户
- ② 公司付款的客户

二、投保资料清单

- 1) 投保单(线上投保按流程线上提交投保单即可; 若线下投保, 则需打印填写并签字)
- 2) 客户确认函(投保单中已含, 需主被保险人签字, 此材料仅线下投保需要递交)

- 3) 投、被保人身份证正反面/护照/出生证明/户口本（请提供扫描件或者清晰照片，被保人为中国大陆籍成人且已办理身份证的，身份证明仅接受身份证正反面）
- 4) 以下资料：
 - a) 6 个月以内新生儿必须提供：① 出院小结 ② 42 天疾病筛查随访病历（若在核保节点，未满 40 天且未做 14 天/30 天随访，该材料可不提交）
 - b) 健康告知有勾“是”必须详细说明，并提交相关病例、报告
 - c) 子女为 21 - 26 周（未满）岁学生，需提供全日制在校证明
 - d) 55 周岁（含）以上、BMI33-37 或 15-17 的客户，必须提供近 1 年内的体检报告

三、线下纸质投保的，交单需提交客户投保材料签字原件。核保阶段可以提供签字的投保单扫描件，核保完成付款时请联系 MSH 确认生效日期并将投保单“生效日期”处填写完毕，将投保单签字原件和核保函签字原件（如有）递交至分公司医疗险专员。见原件出合同。