

我为什么无法加入新相互宝？（攻略二）

尹文强 芮萌 [中欧财富管理研究中心](#) 2019-05-22

早上好，各位客官，上一回我们简单梳理了相互宝的前生今世和基本信息，今天我们来讲一下加入新相互宝之前你需要注意的几个重点。

关键词：90 天等待期 保费 互助金 年龄 芝麻信用



谁可以加入“相互宝”？

年龄

早期的“相互宝”，也就是相互宝大病互助计划，保障最高年龄只到 59 岁，但是从 2019 年 5 月 8 日开始，“老年版相互宝”上线，进而包含了 60-70 岁的老年人群体。因此新一代“相互宝”的保障年龄段包含了 0-70 岁所有人群（下图）。但是可以准许加入“相互宝”的最低年龄是 18 周岁，最高年龄不超过 69 周岁，而且需要身份证明。

	相互宝大病互助计划	相互宝老年防癌计划
加入年龄	18周岁(含)~59周岁(含)	60周岁(含)~69周岁(含)
保障年龄	30天(含)~59周岁(含)	60周岁(含)~70周岁(含)
加入人群	1) 本人(18周岁(含)~59周岁(含)) 2) 配偶(18周岁(含)~59周岁(含)) 3) 父母(59周岁(含)以下的本人父母) 4) 未成年子女(30天(含)~18周岁(不含)) PS: 家人可独立加入, 不需要本人先加入	1) 本人(60周岁(含)~69周岁(含)) 2) 配偶(60周岁(含)~69周岁(含)) 3) 父母(60周岁(含)~69周岁(含)本人父母) PS: 家人可独立加入, 不需要本人先加入

虽然官方表格中说“家人可独立加入不需要本人先加入”，这句话并不适用于那些未成年（18周岁）的青少年群体，父母必须本人先加入，而后邀请未成年子女加入；另外，这里的家人主要指本人，父母，配偶；七大姑八大姨等亲戚可以由他们的直系子女添加或本人加入；如果家里父母有多位直系子女，则父母的添加不能重复。

芝麻信用



加入“相互宝”除了要完成实名认证、成为支付宝的会员以外（蚂蚁会员共有四个等级：大众会员（0-2000 积分）、黄金会员（2000-6000 积分）、铂金会员（6000-18000 积分）、钻石会员（18000 以上），等级越高，所享受权益越高），芝麻信用还必须要达标。今年 3 月 20 日，“相互宝”对外宣布准入条件打破了芝麻分 650 分的局限，用户符合健康要求且通过系统的综合信用评估就能加入。虽然 650 分现在并不是一个硬性条件，但是我们从“相互宝”官方客服得到的答复是芝麻信用达到 650 分更容易通过申请。

90 天等待期的问题

“相互宝”虽说是一种共同救济机制，但是和传统商业保险公司的产品运作方式相似，从公司的出发点来说，它实际上是一种分散公司风险的产品。说白了，如果每个签订保险合同的人都隐瞒自己有重大疾病的事实，那保险公司破产也就指日可待了。



等待期是一个过渡期，指保险合同在生效的指定时期内，即使发生保险事故，受益人也不能获得保险赔偿。根据官方平台的信息：“相互宝”有 90 天的等待期，从加入“相互宝”次日 0 点起，90 天（含）都属于等待期，在这期间，为了防范带病加入的风险，正常确诊患病是不能申请互助金的。去年 12 月曾有癌症患者吐槽说“相互宝”就是一个“骗局”因为这位患者加入后不到一个月的时间就查出了乳腺癌，而“相互宝”依照合同并不予以赔付。所以，建议大家在阅读“相互宝”合同时，一定要仔细看完整，不要囫囵吞枣急于点同意。但是也有例外，如果是大病互助计划的用户，在 90 天等待期内如果遭遇意外伤害而产生重症大病，经二级合格及以上公立医院确诊，可以正常申请并给付互助金，这种情况下就不用再考虑等待期的问题。老年防癌计划的用户没有特例，必须要熬过 90 天等待期后才能开始申请互助金。

“相互宝”的保费问题



和传统的商业保险不同，“相互宝”的参与者不需要提前支付任何保费，而是 0 元加入，先享受保障再分摊费用，但是前提要满足健康的要求。但是大家都心知肚明天上不会掉馅饼。事实是，加入“相互宝”后其实是有花钱的可能的，毕竟你不患病，其他人也有患病的可能，如果有人患病并成功申请互助金，这个费用将由所有参与“相互宝”计划的成员一同平摊，由支付宝代扣。举个例子，如果你参与的是大病互助计划，则只需要为全体参与大病互助计划成员平摊费用，同理，老年防癌计划的成

员也只需要负责平摊老年防癌计划的费用。在老“相互保”更新换代之际，蚂蚁金服承诺 2019 年全年参加新“相互宝”（大病互助计划）的成员所需要分摊费用上限封顶是 188 元，这笔钱可以看作是“保费”，换算下来一个月费用为 15.6 元，与一些保险公司的成人重疾险产品价格相近。如果你从 2019 年一开始就加入，加入“相互宝”也许更合适，因为即使你 10 月份加入，也需要分摊最高上限 188 元，但是享受服务的时间也就少了一些。