

患重疾+恶性肿瘤，相互宝能带我走多远？（攻略三）

尹文强 芮萌 [中欧财富管理研究中心](#) 2019-05-23

继上两篇（攻略一和攻略二），这一篇我们站在不幸患重大疾病和恶性肿瘤人的角度看一看，相互宝到底能帮到我们多少？文末附加入相互宝大病互助计划和相互宝老年防癌计划的健康要求。

关键词：强制退出 守护金 相互宝费用分摊 互助金&守护金申请 计划变更

互助金和强制退出互助计划问题

正常情况下，在加入“相互宝”并且次日0点“相互宝”开始生效后，如果其他人患病并成功申请互助金，则自己要分摊一部分互助金；如果自己患病，其他人要为自己分摊互助金，这个互助金可以一次性领取。

下图是大病互助计划和老年防癌计划的互助金明细：

大病互助计划（保障恶性肿瘤+99种重症疾病，初次确诊可赔）					
轻度重症			重度重症		
乳头状或滤泡状甲状腺癌		前列腺癌	39周岁及以下		40-59周岁
5万		5万	30万		10万

 中欧财富管理研究中心

大病互助计划最高赔付金额为30万元，老年防癌计划最高赔付为10万元，都是一次性赔付。互助金的赔付额度分为两个等级，轻度和重度。轻度重症和轻度恶性肿瘤目前只包含乳头状或滤泡状甲状腺癌和T1N0M0以上T2N0M0及以下的前列腺癌这两种疾病，而重度重症和重度恶性肿瘤包含的99+种，请参照上文总结的99+种病症表格。

老年防癌计划（保障恶性肿瘤，初次确诊可赔）			
轻度恶性肿瘤		重度恶性肿瘤	
乳头状或滤泡状甲状腺癌		前列腺癌	
5万		5万	10万

中欧财富管理研究中心

在享受计划福利的同时，参与这两种计划的成员也面临着强制退出计划的可能性。如果患的是轻度重症或者轻度恶性肿瘤，在成功申请互助金后，可以继续留在计划内，但是无论是哪种计划，如果参与者患重度重症或者是重度恶性肿瘤并且成功申请互助金，则会被“相互宝”强制退出计划，并不得再重新加入。但是，跨计划重新加入是可以的，例如，在大病互助计划中如果参与者获得了重度重症的互助金，就必须退出大病互助计划，同时未来如果年龄和健康状况符合老年防癌计划（60-69）标准，可以再重新加入老年防癌计划，但是如果再次患重度恶性肿瘤，则必须要退出计划。

守护金的问题



除了互助金，在“相互宝”界面还有一个可以帮助到成员的是守护金，也叫相互宝守护金。守护金实际上是一种保险，也就是我们说的保额，它由国泰产险承保，并且独立于大病互助计划和老年防癌计划。和互助金一样，它也参与到恶性肿瘤+99种重大疾病的赔付。关于守护金的属性，它是支付宝为用户免费赠送的一种大病保障，成员无须缴费，通过使用支付宝线下支付、转账或者收款的方式领取更多随机守护金

额度。不像互助金，守护金没有任何等待期，成功加入“相互宝”即生效。守护金保额领取时，支付宝系统随机将“待领取的保额”拆分到“多收多保”与“守护金”当中，领取规则参照《好医保免费医疗金》，每天可累积的次数和额度由系统随机产生。



“相互宝”两个计划的参与者患病时可以同时申请守护金和互助金，不发生冲突。守护金的保障额度按年龄只分为两类，第一类：被保险人年龄在 30 天-39 周岁，保障额度上限为 2 万元，第二类：被保险人年龄在 40-59 周岁，保障额度上限为 1 万元，超过 59 岁不能申领守护金。在申请理赔时，按照首次确诊日的守护金累计额度 100% 给付，如果在首次确诊日个人账户累计数不到 1 万元，按实际累计额度全部给付。当给付完成后，守护金保障将暂时清零，不影响“相互宝”的使用。同样地，如果在“相互宝”的大病互助计划中，如果参与者仅仅使用了守护金额度而没有使用互助金，则大病互助计划仍然有效；守护金和互助金没有使用先后顺序限制。守护金每 6 个月计算一次，六个月后如果没有使用，本期守护金的保障就会失效，额度清零，但是可以重新积累供未来使用。

“相互宝”费用分摊问题

“相互宝”的透明度很高，每月共有两期公示期，7-10号是第一期，21-24号是第二期，所公示的内容是患重症或恶性肿瘤并且经过审核、成功申请相互宝互助金人员的名单。由于老年防癌计划上线还不到半个月，所以暂时没有公示信息。同样地，每月费用分摊也有两次，14号是第一期费用分摊，28号是第二期费用分摊，如果当期没有人成功申请互助金，则全体参与人员无须对互助金进行费用分摊。举个实际例子，以2019年5月第一期大病互助计划公示为例，本期共有10人成功获得互助金，总计金额为220万元，总分摊人数为5682.42万人，根据人均分摊公式每期均摊金额 = (当期公示通过案件总保障金额 + 8%管理费) / 公示时保障计划中成员人数，我们可以算出来 $(220\text{万} + 220\text{万} \times 8\%) / 5682.42\text{万} = 0.0418\text{元}$ ，与显示的分摊金额相差不多，其中，大病互助计划单个案例最高分摊费用不超过0.1元，2019年全年分摊费封顶188元；老年防癌计划单个案例不超过1元（请注意，当时188元封顶的承诺是2018年底，那时还没有老年版相互宝，因此老年版相互宝目前暂时没有封顶优惠计划，一年分摊总额取决于实际发生的互助案件价值）。

大病互助计划		老年防癌计划	
公示已结束 (2019.05.07 至 2019.05.10)			
分摊人数	帮助成员	人均分摊	
5682.42 万人	10 人	0.05 元	
李*	32岁	上海市	恶性肿瘤 >
陈*焯	43岁	广东省	急性心肌梗... >
蒋*	25岁	浙江省	恶性肿瘤 >

中欧财富管理研究中心

如何申请互助金和守护金

互助金和守护金都实行申请制，“相互宝”平台内置一个“伤害审查委员会”，用来审查和鉴定索赔申请，成功获得需要通过委员会大多数人的投票。除此之外，由于

审核涉及提交材料、病种、医院记录、病因调查等多个环节，因此从提交材料到最终赔付，时间在 30 天左右。



参与者尤其需要注意的是两种金的赔付来源，互助金的来源不是蚂蚁金服，蚂蚁金服只在其中提供平台服务，实际上病患得到的互助金来自于每一位计划的参与者。守护金的来源是国泰产险，虽然可以随机随时积攒，但是用的时候要经过申请，申请通过可一次性 100% 赔付。在使用范围上，相互宝守护金保障的是自己，互助金则可以为家人使用。

关于退出“相互宝”和计划变更



无论是相互宝大病互助计划还是老年防癌计划，参与者都可以随时加入，随时退出。但是退出前，如果已经参与当期公示，则退出时要继续付当期分摊费，同时等待期清零。如果退出后想要重新加入完全可以，但必须重新计算 90 天等待期并满足健康条件。

随着年龄的增加，如果参与者的年龄达到 60 周岁，不再满足大病互助计划要求，可以继续自动转入老年防癌计划（2019 年 5 月 16 号已推出）或选择退出。

总结

相信大家阅读后对“相互宝”有了一个更全面的认识。或许大多数用户会认为相互宝只是一款线上保险产品。但是我们认为相互宝既有保险的特性，还有金融科技的属性（蚂蚁区块链技术），又有公益慈善的性质（互济），加入“相互宝”是一举三得。未患病时，充当一个重疾险作用，患病时可以向大家求助，这是一个非常划算的交易。

我国人口基数在全球数一数二，人口多的一个好处就是，它能在推广服务或产品时分摊更低的患病成本。与其让一些经济情况堪忧的家庭承受病魔和经济上的双重打击，不如大家一同出一点点力帮助渡过难关。这也是人道主义关怀与和谐社会的体现。

在“相互宝”这一产品的背后，我们看到了人心向善、资本向善、社会向善的设计逻辑，也希望在未来有更多的人能够加入“相互宝”，为全民互助计划开枝散叶。

文末附加入相互宝大病计划和相互宝老年防癌计划的健康要求

加入相互宝大病互助计划的健康要求

1.拟加入相互宝的自然人没有以下就医行为:

- a.近两年内因病遵医嘱需连续服药超过 30 天或连续住院超过 15 天。
- b.目前正在接受住院治疗或被医生建议住院治疗。

2.拟加入相互宝的自然人既往或目前没有下列疾病或症状:

- a.恶性肿瘤、原位癌、上皮内瘤变、脑脊髓肿瘤。
- b.未明确诊断为良性的:肺部结节、乳房结节或肿块、甲状腺结节、肝脏结节或肿块、胃息肉、肠道肿物或息肉。
- c.脑梗死、脑出血、心脏疾病、2 级或以上高血压(未服药情况下,收缩压 $\geq 160\text{mmHg}$ 或舒张压 $\geq 100\text{mmHg}$)、糖尿病。
- d.肝炎(含肝炎病毒携带者)、肝硬化、多囊肾、肾功能不全。
- e.再生障碍性贫血、系统性红斑狼疮、类风湿性关节炎、慢性阻塞性肺病、帕金森氏病、癫痫、精神病、瘫痪、艾滋病、艾滋病毒携带。
- f.最近 6 个月内,非健身及减肥原因造成的体重下降超过 5 公斤。

3.拟加入相互宝的女性自然人(14 周岁及以上)补充要求:

目前没有以下疾病:阴道不规则出血、重度宫颈炎、TCT 检查异常(不包括炎症)、HPV 阳性;未明确诊断为良性的:卵巢囊肿、子宫内膜息肉。

4.拟加入相互宝的两周岁及以下的自然人补充要求:

出生体重不低于 2 公斤、出生孕周不低于 36 周;分娩开始至出生后一周没有窒息、缺氧;没有发育迟缓、脑瘫。

例外事项:

1.就医行为部分,符合以下情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

正常分娩、月经调理、普通伤风或感冒等上呼吸道感染、急性胃肠炎或阑尾炎、轻微关节或肌肉损伤、无并发症的骨折、腰椎间盘突出、颈椎病的就医行为。

2.未明确诊断为良性的乳房结节或肿块,符合以下任一情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

a.诊断为乳腺增生或增生性肿块;

b.有 1 年内超声或钼靶检查,且不存在下述任何情况者:结节或肿块边界不清晰、形态不规则、有点状强回声或微小钙化、腋窝淋巴结肿大、BI-RADS 分级 4 级或以上。

3.未明确诊断为良性的甲状腺结节,符合以下情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

有 1 年内超声检查,且不存在下述任何情况者:结节边界不清晰、有点状强回声或微小钙化、血流丰富、颈部淋巴结肿大、TI-RADS 分级 4 级或以上。

4.心脏疾病,符合以下情况且满足其他健康要求时,可加入计划:

已自愈或手术治愈满 2 年,且复查心脏超声完全正常的先心病。

5.肝炎(含肝炎病毒携带者),符合以下任一情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

a.有近 1 年内乙肝检查,乙肝小三阳且肝功能(ALT、AST)完全正常、肝胆脾超声正常;

b.有近 1 年内乙肝检查,乙肝表面抗体阳性,且肝胆脾超声正常。

6.阴道不规则出血,符合以下情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

因宫颈良性息肉、内膜良性息肉、子宫内膜炎、子宫肌瘤、功能失调性子宫或月经不调造成的阴道不规则出血。

7.未明确诊断为良性的卵巢囊肿,符合以下任一情况且满足本健康要求的其他条件时,可加入计划:

单纯囊肿、生理性囊肿、巧克力囊肿、黄体囊肿、卵泡囊肿或多囊卵巢。