

自行購買的醫療保險，如果是實報實銷理賠，理賠費用可分每日病房費，每次住院限額的雜費，以及每次住院限額的手術費三部份。如果患者以全民健保的身份住院，按規定只能住普通床。若想自願住較好的病房，自付差額，想要吃較好的醫院餐，一般醫療保險契約理賠病房費可以補助。患者如加做一些合於醫理但是全民健保基於病名定額支付辦法(case payment system)不能給付的檢查，服用營養劑，服用醫師指示用藥，想要指定所信任的醫師看診，使用高級衛材耗材，一般醫療保險契約理賠雜費予以補助。

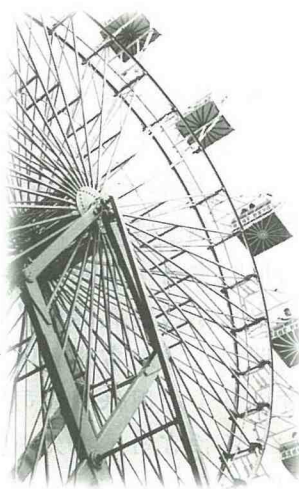
但是想要理賠手術費可就不簡單。在國外，外科手術是藝術，外科醫師行情很高，費用驚人。國內由衛生單位將公定手術費用壓得很低。市場供需決定收費，想要指定名醫手術，得有指定醫師費。公家醫院管制市場不自由化，就產生紅包文化。而私人醫院的指定醫師費，少數保險公司居然以非公定收費，不予承受給付。完全由它自己認定的遊戲規則，請看以下說明。

了解醫療保單的給付

醫療保單雖然有巨額手術費給付(陽春型醫療保險，限額手術費約占額度的六成)，事實上，公定手術費用很低，全民健保又付了九成，自付額只有一成，再加上保險公司根據內

規將手術分類為輕重緩急各個不等的次序，多數手術打折給付，少數加倍給付。自費醫療保險根本理賠有限。換言之，保單上有一半左右的理賠額是空劃大餅。

■機械運轉自如，平日保養不可少，人身健康也一樣。



(蔡昌里攝影)

保險費用 理賠陷阱的痛 你可曾經歷過？

改善醫病保險三角關係， 消費者不要再當弱者！

當然，投保者可以支付較多的保費，將手術費與雜費的比例由最高的約3:2降低至約1:2的合理數字。如此，雜費理賠額度，才足以支付營養劑，醫師指示用藥，指定醫師費，高級衛材耗材費等等健保制度不給付的高檔醫療服務。但是羊毛出在羊身上，您所繳交的保費也增加了好幾成。少數保險公司居然以非公定收費，不予給付指定醫師費。它的保單更是偷工減料。

也許讀者以為，開心瓣膜置換手術，心臟血管支架術，股關節人工關節植入術等等，手術費用不是驚人嗎？其實依照全民健保賬目，開刀費用

中，大部份是材料費，申請理賠時，只能歸入雜費項目內來申請，想改以手術費申請，門都沒有。總加起來，雜費的一點點限額很快就用完了。超過的部份，只好自費了。加上醫學進步，許多手術不需住院，門診開刀便可。如此，連每日病房費也理賠不到了。

診斷證明書據實開立

市面上販售的保險契約，健康保險部份，往往必須搭配壽險一併購買。健康保險理賠起來，手術費幾乎申請不到，病房費越來越用不著，只剩下部分雜費可以申請理賠。看起來，國內販售壽險搭配健康險



附約的保險公司，做的是穩賺不賠的生意。

即便如此，少數保險業者，還要想盡辦法對被保險人的理賠申請，盡力核減拒付。其中除了因應我國醫界常有人情關說，診斷書開立浮濫之事實以外；亦因保險公司財大氣粗，不怕官司，拖欠保險金有利可圖之故。

以筆者經驗，少數醫院，常以患者罹患重病為理由，勸說患者住院檢查。住了3天院，檢查出來當然是沒啥大毛病，醫師結論當然是門診吃藥便好。但是患者住了3天院，自付了不少病房差額費，便請醫師加油添醋，開一張病情需要住院的診斷證明書，向健保局及保險公司兩頭申請理賠。健保局被這些小案子蠶食，損失數以億計。

健保局的對策是：乾脆來個打折別退，住院3天者，一律只給付醫院1天住院，扣2天病房費。如此一砍，連守法醫院的住院病例，也遭致池魚之殃。現在基層醫療院所，慢慢的開始拒收全民健保患者住院治療，原因在此。健保局當初為了貪便宜，刻意壓低醫師的診療費用，忘了價高制量的效果，反而養成大家看病不用花錢的錯誤觀念，造成浪費公共資源的現況。

投保人不要隱瞞病史

針對這種輕病住院現象，保險公司也不是省油的燈。公

司在接到給付申請之後，立即向患者之前看診的醫院，行文調查全部完整的病史。如果在加保之前，患者的確因同類疾病看過門診，而患者在加保申請書的疾病欄未曾據實填入。保險公司逮到違約，不論大病小病，均視為投保前未曾據實告知疾病史，予以不給付理賠處理。

另見報載，某些精神科醫師收患者入院治療，向保險公司申請理賠。保險公司查証，患者在加保之前，的確看過失眠病，視為投保前未曾據實告知精神疾病史，予以不給付理賠處理。許多健康險保單，根本於契約上註明，精神病不保，患者出院申請理賠才知道這條規定。已經太遲啦。

由以上兩例可以了解，一般大眾向保險公司申請投保時，自己的疾病欄應該詳細填入，比方說失眠、良性心律不整、B型肝炎帶原病史、這些醫師說沒事，吃藥不吃藥都無所謂的小病，如果沒有照實填入，生起大病來，保險公司都

可以據以拒賠。保險仲介者，如果將被保險人的過去病史，詳加記載，可能被總公司拒保、限保、延期保或提高保費。但如果刻意隱瞞過去病史，萬一真生了大病，保險公司予以拒賠，又該怪罪誰？

保險業者應有職業道德

所以，保險從業人員，應有專業訓練及職業道德，並建立證照制度，以稽核控管業者，不可違背被保險者之利益，防止其於承保時，明知是不可能受保之個案，故意漏登資料，以求申請投保過關。同樣道理，保險公司應有稽核醫師的勇氣，調閱住院資料，檢視是否有誇大檢驗結果，開立不實診斷證明書之事實。

我們消費者要小心這些靠吃保險為生的害群之馬。不要以為一張保單，永保安康。平日仍需儲備健康基金。生病，醫師若建議住院開刀，要多看幾位醫生，經由多方討論，以確定是否非要住院或手術。如果非得住院手術，應事先請教你的保險公司服務員，那些項目是不給付的，手術折扣率是多少。事前了解，自己的保單可以給付多少，免得多付了不必花的錢，又無法請得保險理賠。

保險金是公眾財，人人都有節約的義務。沒病不可以住院體檢，開美容刀，還要醫師開浮誇不實的診斷證明書，這可是詐欺的行為呢。 腳

順隆種苗園藝 歷史悠久 值得信賴

農林種子種苗
採種育苗改良

• 應時蔬菜/果樹花木/庭園草子/綠肥雜糧 •

巨大改良楊梅
• 袋苗/盆栽週年可種 •

芽菜種子器材
青草藥中藥推廣中心
• 書籍/氣功/健康諮詢 •

鮮品乾品批售

地址：台北市松山路249-1號
電話(02)2762-0945 行動 0933-726631
傳真(02)2766-3727 郵撥 11408612 江萬鄉(斌)