

宠物医疗保险该如何选？

近年来，随着宠物经济逐步升温，宠物保险行业快速发展起来。据业内调查公司发布的宠物保险市场研究报告，2021-2027 年预测期内将以 38.1% 的复合年增长率增长。经过几年的发展，许多保险公司都设了宠物医疗险这个险种。不同公司推出的宠物医疗险，保障内容也有差别，每家保险公司都会在投保年龄、等待期、定点医院、医疗保障、单次理赔限额与免赔额等方面制定细则。因为险种较新，许多消费者不太会选，上海市消保委近期收集了四家较有名的宠物医疗险的条款，为消费者做个比较。

□ 记者 章炜

“有起赔额”还是“0免赔”

所谓宠物保险，是为宠物（目前主要指猫、狗）及其主人提供保障的一种商业保险，一般在宠物生病、发生意外事故（含受伤、死亡、丢失、被盗等）或对第三方造成责任时，补偿养宠人需要对外支付的费用，性质上则属于家庭财产保险或责任险。其中，宠物医疗险功能上类似人类的医疗保险，其保障范围为生病或受伤宠物的治疗费用损失补偿。

从条款上看，现在宠物医疗险主要分为两类：有起赔额的和“0免赔”。其中，大地宠物医疗险和华泰京宠保有 200 元的起赔额，平安爱宠医疗和众安宠物医疗险为“0 免赔”。比如宠物看病花销 500 元，200 起赔额就是总费用扣掉 200 元再按比例赔付，而“0 免赔”就是直接对 500 元按比例赔付。

市消保委先分析了有起赔额的两款保险：大地宠物医疗险和华泰京宠保。两款保险最低档的售价均在 200 元以下，主要差异在报销额度。

其中，华泰京宠保的门槛较低，最低 96 元就能给宠物上医保，大地为 169 元。但大地宠物医疗险同价位下的报销额度稍高，另外还有一些高端产品。所以相对来说，华泰京宠保更适合想尝鲜宠物医疗险的消费者，而追求高报销额度的可以选择大地宠物医疗险。

其次，市消保委还分析“0 免赔”的两款保险：平安爱宠医疗和众安宠物医疗险。

相比有免赔额的宠物医保，“0 免赔”的保险起步价格较贵，至少近 300 元。相比较而言，平安爱宠医疗保费会低一点，且报销比例更高，但众安宠物医疗险报销额度更高，且支持非定点医院报销，



附加服务也比较多，虽然价格贵一点，但总体性价比可能更高。

单纯的条款分析不大直观，假设带宠物看病分别花费 500 元、800 元、1000 元、1500 元，市消保委计算各家同价位保险的报销额度。其中，市消保委也和四家保险公司进行了沟通和咨询，仅结合各家提供的数据看，猫狗年医疗花销为 1500 元左右。

宠物险还有发展空间

目前，各家公司均认为宠物险属于蓝海市场，从现在较低的覆盖率和迅猛的增长率来看，宠物险还有很大的发展空间。

值得关注的是，同样是胃炎，给泰迪这种小型犬打一款进口止吐针，几十元钱就能搞定，能够获得

的赔付就会非常有限。然而，如果是金毛、阿拉斯加等大型犬，其 30 多公斤的体重让使用的药品剂量要增加 10 倍，价格自然也就增加了 10 倍。投保人最终获得的赔付，是用治疗费用减去免赔额和不报销的非处方药，剩余部分再乘以报销比例。此外，体重、年龄、健康状况等因素都会影响宠物的患病率和治疗费用，但目前无论宠物大小、品种，保费都相同。显然，宠物保险仍缺乏差异化定价机制。

不少保险公司也表示，目前各家方案都比较同质化，区别主要是报销额度上的细微差别，所以现在他们更注重服务和体验上的提升。比如，众安保险首发了猫鼻纹识别技术（一种为提高理赔效率的技术），平安财险则尝试搭建 App 平台以指导消费者科学养宠等。

“热辣”掀健身热 消保委发布提示

看完电影《热辣滚烫》，不少消费者都开启了新一年的健身计划，也有不少消费者走进健身馆给自己办健身卡。然而，在日常生活中，不少消费者提起健身房，说得最多的还是办卡遇到的“坑”。数据显示，2023 年江苏全省消保委系统健身相关的投诉数据高达 5941 件。针对该问题，江苏省消保委近日梳理了健身办卡遇到的三大问题，并提出消费建议。

江苏省消保委分析发现，有关健身消费的三大问题包括：一是退费难，一些健身房倒闭，退款无门；有的经营者更换，新商家不配合退费；退卡时健身房声称是特价卡，或称卡内余额为赠送金额，不支持退费；又或是主张过高违约金等。二是合同签订存隐患，有的消费者通过私聊将费用转给教练，未与健身房签订正式合同，教练离职后，健身房不认可消费者会员身份；或是合同中不包含商家店堂告示或工作人员口头承诺的内容，反而暗含较多霸王条款，如“最终解释权归商家所有”“商家具有修改权和终止使用权”等。三是服务质量差，部分健身房器材老旧、数量少，泳池水温低，健身教练上课敷衍，更换教练后又不得不面对新教练的推销，影响消费体验等。

江苏省消保委认为，健身房的宣传标语不应一味地刺激人们冲动消费。健身消费作为一种典型的预付款消费，经营者利用信息不对称优势“空手套白狼”、设置霸王条款、滥用消费者信息以及履行合同违约等行为已严重威胁或侵犯到消费者的知情权、人身财产安全权、自主选择权、公平交易权及个人信息安全权等权利。

车市“价格战”升温 车企接连降价促销

比亚迪荣耀版接连上市，龙年车市“价格战”持续升温。2 月 19 日，比亚迪首次喊出“电比油低”的口号，荣耀版车型来袭。截至 3 月 1 日，已有 8 款比亚迪荣耀版车型上市。

3 月 1 日，感受到压力的车企密集降价促销。截至发稿，已有 9 家车企官宣降价或开启限时优惠，最高降价 4.7 万元，其他福利最高价值约 4 万元。记者注意到，这次车市的降价潮主要集中在新能源汽车，降价的幅度从 5% 至 15% 不等，价格下降从几千元到上万元不等。

有专家预测，未来三年国内车价或降 30%。中国汽车流通协会会长助理王都表示，主要的降价品类是新能源汽车。现在我国的新能源车企已经有了很强的实力，进步非常快，规模也非常大，已经具有了降价的实力和油车直接开始竞争，这就是它们开始降价的一个主要原因。（综合中国消费者报、东方网等）

	起赔额200		0免赔	
假设宠物看病花销	大地宠物医疗险·169档	京宠保·186档	平安爱宠医疗·288档	众安宠物医疗险·303档
500	210	210	350	300
800	420	400(封顶)	500 (封顶)	480
1000	500 (封顶)	400(封顶)	500 (封顶)	600
1500	500 (封顶)	400(封顶)	500 (封顶)	800 (封顶)