友+同行

打击金融领域“黑灰产”起底假借“惠民保障”之名违法犯罪套路致巨额损失

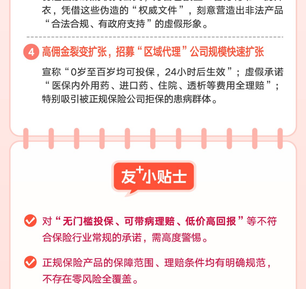
“惠民保”，是一种由地方政府部门指导、保险公司商业运作，居民自愿的城市定制型商业医疗保险，是对基本医疗保险的补充。相比其他商业性保险，“惠民保”具有广覆盖、低保费、高保额的特点。

近几年，“惠民保”产品在全国有100多个城市、地区推出，参保人数达到上亿人次。然而，本应是减轻百姓医疗负担的创新举措，却被狡猾的犯罪分子盯上。在辽宁大连，公安机关就成功破获了一起假借“惠民保障”名义，销售非法保险产品的案件。

案例

从2023年9月开始，一款名为“**屹腾惠民保障服务**”的金融产品通过互联网、短视频、宣传单等多种渠道在全国多地进行大规模推广和销售。该产品按年龄分为三档，年费根据不同地区的情况，从500到1200元不等，保障期均为1年。同时，它宣称的“**低价格、无免赔门槛、可带病投保**”等极为宽松的承保和理赔条件，迅速吸引了不少群众的关注。

大连市民王女士：“它要求年龄从一出生到一百岁以上都行，医保内的药钱、自费药、进口药、住院、透析什么的费用都能给理赔。买了等一天，24小时后就能生效，买的时候合同也简单，有病也能买，大病只要健康的家人买一份，也能买。”



在短短数月的时间，辽宁、山东、河南等地就有不少像王女士一样的群众被这款产品的诱人承诺吸引，纷纷购买。其中，不乏因患病而被其他保险公司拒保，眼下急需保障的群体。

不少参保人表示，在参与这份所谓的“**惠民保障**”后，起初的小额医疗费用确实按期得到了赔付，然而他们不知道的是，骗局也是在此时逐渐展开。在投保人住院出险之后，公司对于理赔金额比较小的保单会正常理赔，在之后对于理赔金额比较大的保单，公司就会以投保时没有如实告知所患病种，或所患病种不在理赔范围内等理由推脱，不予理赔。

诈骗套路揭秘

1 宣称“无免赔门槛”“可带病投保”诱人购买

宣称“0岁至百岁均可投保，24小时后生效”；虚假承诺“医保内外用药、进口药、住院、透析等费用全理赔”；特别吸引被正规保险公司拒保的患病群体。

2 通过“小额赔付”建立信任，遇到大额保单则推脱拒赔

对小额理赔正常赔付；对大额医疗费用以“病种不符”“未如实告知”等理由拒赔。

3 伪造官方背景增信，实则不具备经营保险业务的资质

伪造国家政府机关公文，为自己披上“官方背书”的外衣，凭借这些伪造的“权威文件”，刻意营造出非法产品“合法合规、有政府支持”的虚假形象。

4 高佣金裂变扩张，招募“区域代理”公司规模快速扩张

宣称“0岁至百岁均可投保，24小时后生效”；虚假承诺“医保内外用药、进口药、住院、透析等费用全理赔”；特别吸引被正规保险公司拒保的患病群体。

友+小贴士

- 对“**无门槛投保、可带病理赔、低价高回报**”等不符合保险行业常规的承诺，需高度警惕。
- 正规保险产品的保障范围、理赔条件均有明确规范，不存在零风险全覆盖。
- 政府部门的惠民政策、授权文件会通过官方网站、正规新闻媒体等渠道发布，可直接联系相关政府部门进行核实。

来源：央视新闻