

# 花费两千多,扯皮两个月,赔付几十块 你会不会给猫狗买保险?



家住长春的林坤是一位00后小伙,家里养了一只哈士奇狗,因为老是生病,且每次都花销不菲,在外地上学的林坤很担心它,就在支付宝上给他家“毛孩子”买了一款某保险公司的“宠物医疗险”。

该款宠物医疗险按月扣费,每月保费66.58元,一年总保费799元,总保额为3万元,每次事故赔偿限额为2500元。799元的保费就可以撬动3万元的保额,乍一看挺划算,但事情远没有看起来这么简单。看到网上不断有人爆料宠物险赔偿难度大、周期长等种种问题后,林坤心里也开始打鼓。

”



## 1 遭遇众多投诉

2022年11月,基于对自家猫的担心,李萌开始在网上寻找宠物险,也比对了很多产品,最终她下载了某保险的App,买了宠物医疗险。

按照合同约定,赔付比例是定点医院60%。然而,后面的赔偿协商过程,却让李萌无比心累。“我买的这款保险是一年488元,按月扣费,买的时候说的是赔付款5天到账,但最后扯皮了两个月才到账,而且赔付比例没有当时说的那么高。”

李萌介绍,今年1月份,她家的猫有些轻微尿闭,跑了三次医院,差不多花了4000元。办理赔付时,她按照要求提供了宠物照片、发票等一系列资料,“我打了3次电话,保险那边就一直拖着。”赔付好不容易办下来了,但金额却让李萌哭笑不得。她买的这个保险需要分开提,就是住院几天报案几次,每天还有一个200元的免赔额度,“前两次花了两千多,但最后只赔付了几十块钱,第三次住院部花了1390元,就一直拖着不给赔付。”

从1月14日到3月13日,李萌跟保险公司博弈了两个月,第三次赔付金额才拨了下来:赔付474元。“谁再买这款宠物险,谁就是冤种!”看到这个结果,李萌很生气。

李萌并不是唯一掉到宠物险坑里的人。记者在网看到,不少博主吐槽宠物险。一位博主表示,他在支付宝买了3年的某款宠物医疗险升级版,每月33.25元,医疗报销额为每年1.5万元。

根据介绍,该保险基本包含全病种保障,单次事故最高赔付1500元,定点医院报销70%,非定点医院报销40%,保额内不限理赔次数。然而,他家的宠

物猫第三次生病申请理赔时,保险业务员一直找各种理由拒赔。最后,该博主生气地退保了。

在黑猫投诉平台上,也有不少人投诉宠物险乱扣费、拒绝赔偿等情况,搜索宠物险,找到610条投诉。

## 2 核准难度极大

面对众多抱怨和投诉,保险公司也有话要说。

一位业内人士说,“当前很多人反映理赔时间长,除了保险公司本身效率的问题外,更多问题是集中在理赔和核赔部门的确认环节。”

很多投保人在购买保险时,只会大致看一下保险理赔额度,但对规则条例里的细节,往往不会去看,“这也导致很多投保人对保险责任认知不清。”同时,在整个理赔过程中,不只有保险公司,还需要宠物医院或者宠物医疗护理机构的配合,“如果宠物医院不配合,宠物保险理赔也会遇到理赔时间长,甚至理赔难的问题。”

此外,在当前宠物医疗行业,也存在过度医疗的情况。由于宠物无法表达,只能依靠各类检查查出病因,这就意味着宠物就医费用较高,同时宠物医疗机构定价是否科学、价格是否透明等,也都是宠物险行业面临的问题。

在当前宠物保险理赔市场,宠物的身份认证识别是当前宠物险存在的一个重要问题。

由于这一系列问题,保险公司在宠物险产品上很难获利。既然盈利较难,为何依旧有不少保险公司推出宠物险呢?业内人士道出其中缘由,“宠物险更多地像是一个‘钩子产品’,即通过宠物险收集客户信息,做出相应配套产品,比如人身险,这方面的话,保险公司可能会获得盈利。”

## 3 发展前景向好

除了借宠物险向其他险类引流,险企推出宠物险还与其良好的发展前景分不开。

目前,越来越多的人饲养宠物,对宠物健康的关注程度也在不断提高。京东宠物健康联合七大宠物健康品牌发布的“白皮书”显示,2022年国内宠

物消费市场规模约为3117亿元,预计2023年市场规模可达3924亿元。

随着宠物消费市场的不断扩张,宠物医疗市场的发展前景也好起来。根据新瑞鹏公司披露的数据,其2022年营收为57.4亿元,同比增长20%,“到2027年,中国宠物护理市场的规模预计将达到1405亿元。”

当前,已有不少险企试水“宠物险”业务,这其中就包括众安保险、平安保险、大地保险、泰康保险、华泰保险等。

从目前各家保险企业推出的产品来看,目前还是主打相对“平民”的路线。其中众安保险和大地保险推出的产品类型、价格均较为相似,均推出了“宠物医疗险”“宠物综合保障险”。以宠物医疗险为例,保费方面分为基础版、升级版和尊享版三个等级,保障范围皆是除先天性、遗传病等除外的全病种保障,报销比例都是定点医院70%,非定点医院40%。其中最贵的尊享版保费是64.08元/月,年费合计777.6元,报销额度是3万元/年,单次事故最高赔付2500元。

相对宠物医疗险,宠物综合保障险保障更为全面,包括医疗报销额、宠物第三者责任保额、单次理赔最高4000元和宠物死亡赔偿等4项专属服务,与之对应的是,保费也更贵。最低为1296元/年,相对应的保额为15.08万元;保费最高为2856元/年,对应保额为45.15万元。

国泰产险则推出了宠物意外医疗险,保障范围为宠物意外受伤,最贵的尊享版每月保费为9.92元,报销总额为3万元/年,单次事故最高报销2000元。

价格平民,各家保险企业在宠物保险方面的收入又是多少呢?记者翻阅了众安保险、平安保险、大地保险等险企的年报发现,仅有众安保险有较为详尽的数据披露。

据众安保险2022年年报,在宠物险市场,众安保险的市场占有率为国内头部第一。到2022年底,众安保险服务网络覆盖近1万家线下宠物医院和服务机构,累计服务了318万宠物主,2022年宠物险年化保费为2亿元,同比翻了一倍。

未来,随着宠物保险市场的不断发展,保险公司会不断创新产品,开发出更好的宠物保险产品。据市界观察

## 相关

### 花上千元为宠物办“身后事” 宠物殡葬是门好生意吗?

随着宠物经济的快速发展,近几年,宠物“身后事”也开始进入大众视野,新兴行业“宠物殡葬”正悄然兴起。

金毛犬“板栗”躺在告别室里,身旁摆满了鲜花和蜡烛,还有它最爱吃的罐头,背景音乐播放着一段经文,主人李先生正和它做最后的告别。这场告别仪式,是宠物殡葬的环节之一。几天前,不到1岁的“板栗”因病去世,宠物殡葬店上门将它接走,完成告别仪式后,“板栗”将被送去火化。

李先生为“板栗”购买的宠物殡葬“一条龙”服务里,包括上门接收、宠物遗体消毒、告别仪式、遗体火化、安葬。收费按宠物体重计算,从600元-1500元不等。最终,李先生为板栗的“身后事”花费了近千元,但他感到“很值”。他说,宠物殡葬提供的服务能让“板栗”更体面地离开,另外火化的方式也比掩埋更环保。

如今,像李先生这样为宠物购买殡葬服务的消费者越来越多,提供宠物殡葬服务的商家也在增长。记者搜索发现,在深圳,提供此类服务的机构有30余家;在成都,有50余家;在北京、上海和杭州,均已超过百家。

从价格来看,集中火化的方式收费较低,一般在200至400元;而“一对一”,宠物主人可全程跟随的方式,价格则会翻倍,最高超千元。

宠物殡葬行业巨大的想象空间也吸引了不少创业者的进入,宠灵堂创始人何先生就是其中之一。

何先生告诉记者,他选择宠物殡葬行业也是看重其发展前景和市场规模,“2020年,宠物殡葬行业的市场规模接近100亿元,约占整个宠物行业的3.5%左右,今后还会不断变大。”除了市场规模,较高的客单价和可观的利润也是吸引掘金者的原因之一。据了解,在北京、上海、杭州和成都等城市,宠物殡葬一单的价格大多在300元-1500元,“毛利可以达到70%,净利润在30%-40%。”何先生表示,尽管宠物殡葬行业利润不低,但也面临获客引流难、没有资质等难题。据红星新闻