

重疾险成为人们投保首选险种 期交比趸交更划算

您购买的保险产品是哪一种类型?您购买保险的目的是什么?如果您购买保险,最需要购买哪些保险产品……经过近一个月的问卷调查,本报策划推出的《3·15中原金融消费满意度调查》之保险篇今日出炉。调查结果显示,作为健康保险的一大险种——重疾险已成为人们投保时的一个首选险种。

郑报融媒记者 倪子

根据自身情况选择产品类型

保险产品众多,消费者该如何选择也是比较头疼的问题。市民刘女士说:“也想给自己买一份重疾险之类的,但是感觉产品太复杂,不知道该怎么选择”。

据保险专家介绍,重疾险是指由保险公司经办的以特定重大疾病,如恶性肿瘤、心肌梗死、脑溢血等为保险对象,当被保险人患有上述疾病时,由保险公司对所花医疗费用给予适当补偿的商业保险行为。根据保费是否返还来划分,可分为消费型重大疾病保

险和返还型重大疾病保险。

消费型的重大疾病,就像车险一样,是一年一交的,出险了就有赔付,不出险钱就是所谓的“白交”了的消费型。这种消费型的险种,可以附加在其他保险产品的主险底下,也有单独的形式出现。因为是消费型的,所以保费相对比较便宜。

但是到年龄大的时候,保险公司就不会给你承保了,最需要有保障的时候上不了保险。因此,消费型重大疾病保险是为了

那些有保险意识,但是资金暂时有问题的年轻人。

返还型的重大疾病在现在市场上是很常见的,保险公司会定制一个保险期间,和保障的疾病种类,到了满期的时候,如果没有生病返还所交保费或者保额,有的还有分红。但是返还型不需要定制在终身,最好的年龄是在60~80之间的时候满期,这个年龄的时候已经过了重大疾病的高发期,并可以拿满期的钱当作养老,保障的时间过长,会损失几十年的时间成本。

重疾险成为消费者投保首选

年初,38岁的市民王先生感觉身体不太舒服,由于忙着业绩冲刺,没有太当回事儿。然而,一天中午吃完饭,王先生突然大汗淋漓,胸口疼痛难忍,送到医院检查,医生说是心肌梗塞,需要即刻做手术。

突如其来的一场大病导致原本就不宽裕的王先生一家陷入困境。为了看病,王先生家人四处借钱。躺在病床上,王先生十分后悔当初没有给自己买一份重疾险。

保险专家表示,年轻人总以为自己很能拼重疾离自己还很远,但残酷的现实是重疾越来越年轻化,越来越多的年轻人因为重疾而失去生命。回顾近年来多家保险公司的理赔数据,重疾险理赔的年龄越来越年轻。因此,作为健康保险的一大险种,重大疾病保险已成为人们投保时的一个首选险种。

本次调查中,“您购买过保险产品吗?有哪些类型?”这一问题中,45.1%的消费者选择了“重大疾病保险”(图1);在“如果您购买保险,最需要购买哪类保险产品”这一问题中,20.9%的消费者也选择了“重大疾病保险”(图2)。由此可见,重大疾病险已成为了人们投保商业险时的首选。

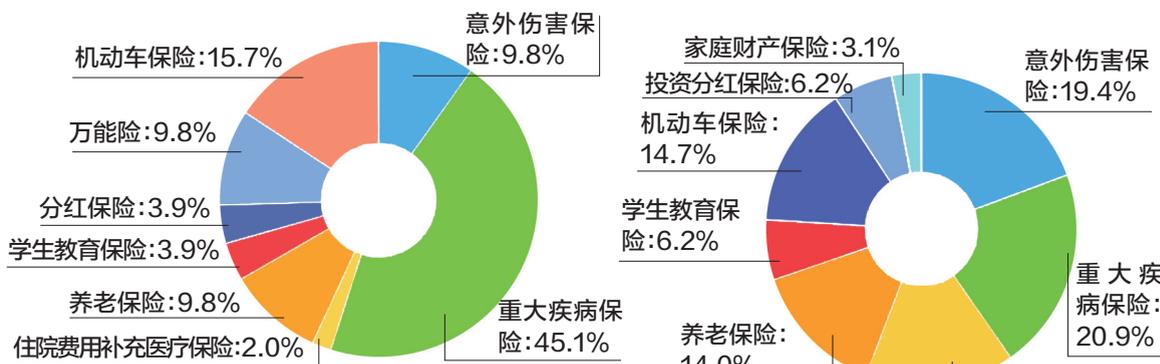


图1 您购买过保险产品吗?有哪些类型?

图2 如果您购买保险,最需要购买哪类保险产品?

注意区别疾病种类和除外责任

保险专家提醒,购买重疾险首先要看其保障范围,最好能够结合自身的情况,估计发病风险再决定什么险种最适合。第二要看保障期限。随着年龄增大,重大疾病的发病率也将增加,年轻时段保费比年长时要便宜,因此不要光为了争取便宜而选择短期的保险。

目前市场上,一款标准的重疾险是比较昂贵的。如30岁男性购买20万元重疾终身险,每年通常需交保费约7500元,总共需交

约15万元。而若选择定期险(保障时间可以是10年、20年不等)或附加险则相对便宜。另外消费者还可以选择一些专门险。而对于一些收入稳定的消费者来讲,保险费交费年限,选择交费期越长越好。如一位25岁的男医生,其交费方式可以为趸交、20年交、交至60岁等,推荐选择最后一项,可以最大限度地分散风险。

在投保重疾险时,投保人除了要综合考量自身保障需求和经济承受能力外,还应仔细区别其

所保疾病范围种类和除外责任,并如实填写自身身体状况和既往病史等需告知事项,以保障自身权益。

此外,在选择重疾险时消费者还要考虑保险公司的服务质量和业务员的专业化程度。保险公司在投保后的服务情况可以从理赔、交纳续期保费、保单保全变更等方面是否便捷、合理来考查。消费者在投保前可以多和保险公司沟通,了解各家保险公司在这些方面的规定。

消费者应尽量选择期交方式

“买了重疾险,是不是所有的重大疾病都能理赔呢?假如投保之后想退保,损失不会很大吧?”针对市民存在的投保误区,保险专家提醒,购买任何保险产品之前,特别是重疾险,一定要先把常见的问题搞清楚,否则很容易给自己的经济带来损失,也容易出现了保险却无法发挥其风险转嫁的功能。

首先,重疾险并不是所有疾病重疾险都能保。保险专家说,只有在保险合同约定的保障范围内才能获得赔付。因此,消费者在购买重疾险产品时一定要看清楚保险合同条款规定的保险责任

范围,同时应向保险公司告知既往病史,以免将来理赔时发生不必要的纠纷。

其次,重疾险投保金额的高低应根据自身需要、经济能力和保险公司对保险责任的具体规定来确定,保额并非越高越好。目前重大疾病的治疗费用平均为10万元左右,因此保额在10万元至20万元较为适中,但最好不要低于10万元。

第三,在投保重疾险时,消费者应尽量选择期交方式,其好处在于:首先,选择期交方式,消费者虽然所付保费总额比趸交略多一点,

但每次缴费较少,不会给家庭带来较大经济压力。其次,有的保险公司规定,若重大疾病保险金的给付发生在缴费期内,从给付之日起,免交以后各期保险费,而保险合同继续有效。所以,选择期缴的方式更划算,而不是趸交更划算。

最后,退保损失比较大。保险专家说,重疾险第一年度的保单现金价值极少,退保的损失大约相当于投保人所缴的保费;第二年度的保单现金价值大约只是所缴保费的三成多,即如果在投保两年后退保,投保人所缴保费的六成多将被扣除。

相关链接

女性不能忽视“重疾险”

现在女性疾病越来越年轻化,尤其在中年时期疾病发病率要高于男性。专家提醒,女性在购买保险时,也要重点考虑重大疾病保障和住院医疗保障。据了解,女性重疾险一般会与普通重疾险中不包含的女性特定部位原位癌、类风湿

性关节炎、系统性红斑狼疮等重大疾病纳入保险范围。

与普通重疾险不同的是,女性重大疾病保险中的每种疾病都有不同的有效保额。如有的重疾险种:患系统性红斑狼疮性肾炎,能获得保险金额的10%,并无息得到

返还所交保险费,而初次发生髌骨骨折、患骨质疏松症,则将只能获得基本保额的5%即5000元的医疗保险金。因此,在购买这类保险时,投保人不能一味关注保险涵盖的疾病种类,而要注意仔细区别所保疾病的具体种类和除外责任。



3·15中原金融消费满意度调查 保险篇

