

“我想买份保障比较全面的商业保险,但搞不清楚终身重疾险和定期重疾险有什么区别?”近日,市民张先生给本报《TOP 理财》官方微信留言时说道。

很多准备买保险的朋友都愿意优先配置重疾险,毕竟重病花费多,一人得病整个家庭没准就要举债治病,但是保险的种类本来就多,重疾的产品分类也不少。业内人士表示,定期型和终身型的重疾险在保障期限、价格、保障责任等方面有区别,消费者要按需购买。记者 倪子



定期重疾险和终身重疾险没有好坏之分 买保险选择合适自己的

长期投资终身划算

顾名思义,重疾险就是针对重大疾病所配置的保险,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的时候,由保险公司对所花医疗费用给予定额补偿的商业保险行为。重疾险,在保险里面确实是一种非常重要的险种。

对于一个家庭而言,一般的小病治疗费用,承担起来不会有太大压力,但重大疾病的医疗费用往往会给一个普通家庭经济状况带来灾难性的压力。

很多人在配置重疾险的时候,都会有这样的困惑:想规划一份重疾险,但是规划保障期限30年还是保到60岁、70岁呢?还是配置终身的好?重疾险长期与短期究竟有什么区别?

低龄人群先选定期

如果被保险人分别购买40万元的定期重大疾病保险和终身重大疾病保险,那么,终身型的重疾险在终身保障期内未出险可获得保额赔偿,身故后可以赔偿40万元;而定期重大疾病保险则保障期内身故通常只返还已缴纳保费。这个差距最多可能接近400倍。

如今,很多保险公司为了满足更多消费者的需求,投保终身型重大疾病保险都会有轻症保障。轻症保障是指如果被保险人患有轻症则可以豁免剩余的后期保费,并且重大疾病保障继续有效,这无疑是一

根据收入确定保额

作为医疗保险的重要补充,重疾险被称为家庭安全的最后一道保障。然而,随着社会的发展以及生活水平的提高,大病的医疗费用也是越来越高,那重疾险的保额要达到多少,才能保障一个家庭的安全?

保险专家表示,在设置重大疾病的保额时,消费者通常会考虑到高额的治疗费用。目前来看,重大疾病的医疗开销通常在10万元到50万元,甚至更高。根据用药和治疗方法的不同选择,医保能报销的比例也不等。此外,术后恢复期通常在6个月到5年,期间的营养费、护理费、误工费也不可小觑。

保险专家表示,定期型重大疾病保险属于消费型保险,保障期限可以是10年、20年或者是30年,也可以保障到60岁、70岁。相对来讲,定期重大疾病保险的保费因为保障时间较短,所以保费也比较便宜,在短期内性价比比较高。

终身型重大疾病保险,顾名思义就是可以为被保险人或者是受益人提供终身的保障。它具有保障时间长,保费较高的特点,保费一般是定期的2~3倍。

需要注意的是,重疾险属于健康险,一般健康险的保费会因为年龄的增长而增加,虽然短期内定期重大疾病保险的性价比较高,但是如果选择长远投资,还是选择终身重大疾病保险比较划算。

大优势。

不管是选择定期型重大疾病保险还是选择终身型重大疾病保险,它们之间都有各自优势。一般,建议年纪较小的,例如婴幼儿、青少年投保定期重疾险,选择一个20年或是30年的保险期间,等到保险期间结束,也还是二三十岁出头,再投保一个终身重疾,这样终生都有保障。像刚步入社会工作的奋斗一族,也可以先投保定期重疾,等有一定经济基础了再为自己投保终身重疾险,也是一个不错的投保计划,年纪较大的就可以直接投保终身重疾。

消费者可以根据年收入水平,以及被保险人的收入对家庭总收入的贡献度来确定重疾保额。比如,年收入12万元以下的人群,建议重疾险保额选择10万元~20万元。年收入在12万元~30万元左右的人群,建议重疾险保额至少达到30万元。而年收入在30万元以上的被保险人,特别是家庭的主要经济支柱,建议保额可以达到50万元,保证家人生活品质不会因病严重下降。

除此之外,对于年轻人来讲,要根据不同时期的实际情况调整,而对于年纪稍大的人来讲,保额应该适当提高一些,因为50岁过后再投保重疾险难度会大大增加。

投保越晚保费越贵

不少消费者都认为重大疾病大多发生在中老年,而且重疾险价格通常并不便宜,因此等到中年才适合购买。但事实上,随着重大疾病发病的日趋年轻化,重疾已经不再是中老年人才能顾虑的问题。

由于重疾险的保费“随着年龄增长”,投保越晚就意味着为同样的保障支出更高的保费。最重要的是,由于重疾险通常还设有投保年龄限制,达到一定年龄,比如55周岁或60周岁以上就很可能无法投保自己心仪的产品。

除了年龄因素,身体状况因素也决定了能否被承保。保险专家说,一个健康的年轻人,是保险公司最欢迎的优质人群。而如果身体状态已经呈现亚健康,甚至出现了某些慢性疾病,那么再去申请投保重疾险,可能会被加费,或者对某些身体器官方面的保障责任做除外处理,最可惜的状况甚至可能是被拒保。换言之,重疾险并不是谁都可以买的,所以还是要趁早规划。

此外,投了重疾险,并不是所有重病大病就都能保了。事实上,每个消费者对于“大病”“重病”的认知范围可能都不一样,而保险业中对“重大疾病”是有明确界定的。目前,各大保险公司所推出的重大疾病保险均以中国保险行业协会颁布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范》为基础,可涵盖《规范》包括的恶性肿瘤、脑中风后遗症、重大器官移植术或造血干细胞移植术、冠状动脉搭桥术、终末期肾病、良性脑肿瘤(须开颅手术或放射治疗)等25种重大疾病的保障。除此之外,各家公司还会根据目标客户及市场需要自行增加部分疾病,可以说不同保险公司的重疾保险产品可能各有侧重,消费者在投保时可以详细了解。

行业动态

河南银联云闪付开通多种移动支付场景

2018年,中国银联河南分公司积极拓展公交地铁、菜场及生活圈、商圈停车场等多种移动支付场景,助力移动支付便民示范工程建设全面推进。例如,河南财经政法大学食堂开通银联二维码窗口。同学们拿出手机,打开“云闪付”APP,扫一扫轻松完成支付,还可享受每人每天两次“满3元立减2元”的优惠。此外,南阳公交迈进移动支付新时代。银联闪付和银联二维码支付首期已开通支持(1、3、4、6、21)5条线路公交线路,预计6月底前覆盖全市所有37条公交线路。即日起,带上绑定了银联卡的手机或手表、手环等可穿戴设备,或境内任一银行发行的银联IC卡,靠近车载刷卡设备感应区,即可“一挥即付”直接乘公交。卢长宇

省工行营业部推进旺季营销拓展国际业务市场

随着国家整体经济发展速度的提高,存量国际业务企业的进出口意愿异常高涨,为工商银行河南省分行营业部国际结算量的增长创造了良好的外部环境。为此,营业部深入走访客户,深度了解客户需求,与企业保持畅通沟通环境,准确把握客户需求。营业部国际业务团队全面接触客户,对客户业务快速反应,通过与客户的深入接触,针对客户需求提供差异化国际业务产品,准确把握客户的现金流、单据流、货物流,有效控制业务风险。同时,创新服务理念,提高服务水平,以高效、优质的服务让客户“高兴而来,满意而归”,力争做到最大限度地缩短业务处理时间,确保业务处理得安全高效,为客户放心办理国际业务提供全力保障。李欣

省交行持续推进风险监测系统全辖推广工作

为进一步加强全辖授信业务潜在风险的识别、预警、控制和化解,提升风险监测水平,今年以来,交通银行河南省分行在全辖持续推进风险监测系统全辖推广工作。一是建立健全制度。近期制定下发了和《交通银行河南省分行风险监测系统外部信息应用管理办法》和《交通银行河南省分行531风险监测系统推广方案》,进一步明确监测系统人员任职资格要求、相关部门职责及系统申报流程。二是明确人员权限。严格落实总分行要求,为相关条线人员逐步配置风险监测系统使用权限,落实责任到人。三是加大培训力度。在2017年培训的基础上,今年继续加大培训力度,截至目前已征集培训需求11项,累计组织全辖集中培训2次,实地培训1次,全辖员工进一步熟悉系统操作。全权