

重疾定义被重新修订

挑选重疾险不妨跟着预算走

甲状腺癌或从重疾定义剔除

最近,朋友圈不少从事保险公司的业务员都在转发“得了甲状腺癌不再理赔,想买保险要赶紧”的微信。对此,业内人士表示,甲状腺癌是否从重疾定义中剔除,并未正式下结论。

据了解,作为重疾经验发生率表修订“孪生项目”的重疾定义修订项目已经先行开展。重疾定义修订项目总结重疾险当前问题,根据最新医疗实践与相关数据,修改完善重疾定义,并已收集国寿股份、平安人寿、太保寿险、新华人寿、泰康人寿、太平人寿、人保寿险、人保健康、友邦保险共9家保险公司的数据。

业内人士表示,甲状腺癌临床诊断属于世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》(ICD-10)的恶性肿瘤范畴。随着医疗技术的进步,将重疾定义进行修订是合理、必要的,甲状腺癌等检出率高、治疗费低的疾病已不再是传统意义上的重疾。从目前市场环境看,如果将早期甲状腺癌除外或列为轻症责任,相应重疾险的保费也会有所降低。

预算不足优选消费型重疾险

返还型也叫储蓄型,这类重疾险要求固定缴费至约定年数,到了合同约定的时间没有出现疾病就可以领取已缴的保费,作为以后的养老金使用。

而消费型重疾险则是在合同约定的时间内发生重疾或轻症就赔付保险金额,如果到保障期满都健康平安,未发生合同约定的疾病,那么所缴保费就归保险公司了,保险合同也因此终止。

返还型的重疾险最大优点是保费可以返还,还可以根据经济条件通过增加保费来提高保额,但保费相对来说较高。消费型的保费比较便宜,杠杆高,投保灵活,但是没病不赔钱,保费随年龄增长而增多。

所以,对于预算不足的人群,业内人士建议购买消费型重疾险,可以用较小的保费去撬动一个较大的保障额度,而且对个人及家庭经济上压力较小;对于预算充足的人群可以考虑返还型重疾险。返还型重疾险带有储蓄功能或者满期返还保费的责任,有事赔付保额,没事可以在一定年龄上拿出现金价值用于养老或传承。

保额最好在30万元以上

一般而言,在常见的重大疾病中,恶性肿瘤(癌症)算是最严重的一种,其平均治疗康复费用约为12万元至50万元。因此,建议保额选择至少要在30万~50万元。

此外,保险产品推出的“豁免”功能不容小觑。其中,轻症豁免是在轻症赔付的基础上再度升级,不但保轻症,还能豁免以后的保费,保障继续。而投保人豁免是投保人给被保险人投保,在缴费期间,投保人在保险合同规定的某些特定情况下导致完全丧失工作能力时,由保险公司获准,可以不用再缴保费,保险合同仍然有效。

例如,丈夫为妻子投保了一份含有投保人豁免的重疾险,在保险期间内,丈夫不幸身故,则可以不用再交余下未交的保费,妻子的保障继续。



“万一得了甲状腺癌,以后就不能理赔了吗?”

前段时间,银保监会下发《关于开展中国人身保险业重大疾病经验发生率表修订工作有关事项的通知》。重疾定义修订项目已经先行开展,其中是否将早期甲状腺癌在重疾险中除外或列为轻症责任,成为市民关注的焦点。

业内人士表示,从目前市场环境看,如果将早期甲状腺癌除外或列为轻症责任,相应重疾险的保费也会有所降低。重新修订重疾定义是为了重疾险更为规范,优化保障范围解释,减少理赔纠纷。

郑报全媒体记者 倪子

医疗险并不能替代重疾险

有些市民表示重疾险贵、保额低,不划算,于是改买了医疗险。那么,医疗险到底能不能替代重疾险呢?业内人士表示,不妨先分析重疾险和医疗险的区别得出结论。

第一,从获得赔偿的方式看,重疾险是确诊或达到某个病程或经过某个治疗手段即赔付保额,不论赔付款项的具体用途;医疗险是看病后拿医药费票据报销,这就明确限定了赔付的钱要用于看病。第二,从保险期间看,重疾险一般分为两种,保终身或者保定期,即便是保定期也是一个较长的时间段,一般达到几十年;而医疗险为交一年保一年。重疾险缴费期间一旦身患轻症,后期保费免缴,但合同依然有效。而医疗险因为是交一年保一年,身体一旦出现问题,后面就不能续保了。

投保重疾险越早越划算

很多人不买保险的原因无外乎觉得如果没有得病,保费就打了水漂。正因为人们的这种心理,很多年轻人投保意识不强。那么,对于很多积蓄不多的年轻人来说,到底要不要买重疾险呢?

业内人士表示,大多数健康险的保费支出与投保年龄是成正比的,保障责任相同的情况下,年龄越大,保费越高。这是出于保险公司风险控制考

虑,被保险人年纪越大,其罹患疾病出险的概率也就越高。因此,购买重疾险建议越早越好。一般来说,20~35周岁是购买重疾险的最佳时期,保险公司一般不接受60岁以上的投保人。虽然,如今有保险公司专门针对老年人发售特定的健康保险产品,但从保费方面计算,老年投保人的保费较高,因此越早投保越划算。

此外,重疾险和医疗险的用途并不一样,结构原理也不相同,所以一般情况下不建议用医疗险替代重疾险,可以说二者是相互补充的,有条件的话建议都配置。但是也有特殊情况,比如因为年龄较大,重疾险保费倒挂,某些专项医疗险又可以购买的情况,从节约成本的角度考虑,也可以用医疗险替代重疾险。

■ 投基有道

建信基金 积极布局国际化业务

日前,继2014年和2016年先后开闸沪港通和深港通之后,酝酿多年的沪伦通正式启动,标志着A股市场在加快对外开放、迈向国际化的进程中再进一步。建信基金表示,A股国际化是大势所趋,也是未来发展的必由之路。建信基金高度重视这一时代赋予的机遇,除了建信MSCI中国A股国际通ETF等基金,公司未来还将与时俱进,积极布局更多的产品。另外,公司也将继续发挥自身投研优势,提升产品业绩,力争把机遇转化成财富回报给投资者。张俊

■ 保险速览

河南太平人寿对“7·8”宣传日活动进行动员

6月27日,太平人寿河南分公司对“7·8”专项宣传活动各项工作进行了再次动员。该公司“7·8”专项宣传活动牵头部门办公室郭云奇经理在会上强调,要进一步提高重视度,加强组织领导,精心布局、突出成效。要求全省系统人事行政负责人要全面负责辖内各机构具体活动方案的制订、督导落实和实施追踪。本次会议还就省保险协会、上级公司的最新要求进行再次宣导,对各单位关于“7·8”宣传活动提出的各种问题进行了逐一解答。赵康平

南阳太平人寿 为留守儿童献爱心

日前,太平人寿南阳中支同鑫部茹光敏高级经理携16名伙伴及客户来到南阳市第四小学教育集团南校区,为40名留守儿童捐赠了衣服、儿童图书、文具、书籍、象棋、篮球、足球等用品。在分发捐赠物品的同时,孩子们手捧精心制作的“感恩卡片”送给每位爱心人士。活动现场,孩子们深情表演了手语舞《感恩的心》,现场气氛十分感人。熊盛枝

河南太平人寿 向“河南好人”赠送保险

6月13日,太平人寿河南分公司向照顾卧床妻子15年的好丈夫、“河南好人”胡中奇赠送保险,保险期限为一年,彰显了太平人寿关注社会公益、弘扬时代新风的情怀。今年“五一”国际劳动节前夕,中央文明办举办全国道德模范与身边好人现场交流活动,发布4月“中国好人榜”,河南郑州的胡中奇光荣上榜。太平人寿河南分公司了解到电视台“河南好人一生太平”节目情况后,决定向胡中奇提供保险保障,崇德向善,弘扬时代新风。赵康平