

重疾险解析

最近私信发现很多小伙伴对于重疾险还是蛮多疑问的，对于这个分类众多的险种，很多人都不知道应该注意哪些地方
那今天就给大家给大家科普一下

首先，我们来说说重疾险有什么作用？

重疾险是赔付型保险，罹患合同中约定的疾病，符合赔付条件的，就按条款当中约定的保额一次性赔付，可以用来补医疗险不能报销的部分。

最主要的作用是收入损失补偿，也就是生病了没办法工作，这几年的收入损失由重疾险补偿。

重疾险和医疗险是不可替代的，两个各有各的功能。

而治疗重疾到康复的时间大概需要 3--5 年左右，所以重疾的保额至少买 50 基础治疗费-社保报销上限 20=30 万。加上 2-3 年的工作收入补偿

下面和大家说说常见的几大类重疾险

1. 一年期重疾险. 一年期重疾，交一年保一年，采用的是自然费率，年轻的时候病少，费用低，而年纪越大，价格越高。

容易因为身体问题或者停售而不能续保，到时如果想要再购买别的，费用会变得更贵，还可能因为身体原因而无法购买~ 正常的长期保险采用均衡费率，就是交几十年每年价格都一样，

就算停售也能保障到您当时约定的时间.。

所以从长远的角度看，一年期的重疾险是没有买的必要的，如果是要补充保额，可以选择定期保 20 年，30 年的保险

2. 定期重疾险。定期重疾，就是保一年以上，终身以下的重疾险。通常有保 20 年/30 年/保到 60 岁、70 岁、80 岁等。

买定期重疾最大的疑问在于，退休以后怎么办？到期了怎么办？

到期了还能不能买到保险？

这些问题，都是伪命题。

当经济能力不足的时候，我们应该把钱花在刀刃上，就跟我们不够钱买重疾，先买防癌险顶一阵子是一样的道理

把风险最高的先解决掉，用定期重疾解决赚钱期间生病给我们带来的经济损失。

我们如果现在有能力，那么可以为老年后的生活多考虑一点，但是如果没有能力，那么就应该把退休前，或者 70 岁前作为重点保障目标至少要保证万一我们在退休前生病，家庭生活不会因此受到影响，这个保额就一定要做高。宁要 50 万定期，也不要 15 万终身，就是这个意思。

另外，以后经济条件好了，还有机会给自己增加终身重疾，保险不是一份可以管一辈子，而是要随着自己经济收入的增长随时增加保额，增加险种。

搞清楚保障的重点，意识到买保险是个终身事情，从自身需求出发才能每一次买都买对，买够，并且不给自己造成过大的经济负担

【划重点】定期重疾险又会分为：消费型和返还型

两者的差距非常远，前方高能请大家拿起小本本记录清楚啦~

a. [定期消费型重疾]

消费型，顾名思义，就是消费掉了，不出事的话，保费就是保险公司收了。

很多人觉得这种保险是不划算的，没有出事钱就白交了，这其实是没有理解保险的设计原理。

买了保险，保险公司承担一定的责任并收取费用是很正常的，而且保险公司赚钱的是利差，是收取我们的保费后去做投资这部分赚取收益。

而且保险公司都希望能正常理赔，给公司建立信心。

而我们常看到的互助组织，水滴筹、轻松筹这些是没有官方监管的，风险管理能力远不及保险公司，更没有赔付准备金之说。付互助金也具有随意性，可以随时退出、并没有一个完善的合理的定价机制，这样子的互助风险就会极高，千万别依赖喔！

b. [定期返还型重疾]

返还型，顾名思义，如果不出事的话，到期返还所有保费，或者返还 120%, 150%的保费

大多数的人认为这种保险是最划算的，有事赔钱，没事返还，完全占到了保险公司的便宜殊不知，这种保险，才是上了最大的当。首先：返还保费至少是几十年以后的事，货币贬值非常厉害，现在交的那点保费，几十年以后给你，就算是按照 150%给你，也不

值什么钱了。想想 80 年代的 1 万，跟现在的 1 万，购买力一样吗？

一定要记住货币是有时间价值的。

其次：由于返还，保险的定价会高好几倍。

同样的预算，本来可以买消费型 50 万保额，买返还型就只能买 10 万，并且保费还要几十年以后才能再给回自己，且不说将来返还的钱不值钱

因此任何定期返还型的保险都不建议要去碰，谁碰谁掉坑，当然愿者上钩。

3. 终身重疾。顾名思义，就是保一辈子，活到多久保到多久。人一辈子大病的概率高于 70%，所以即便是只赔付重疾，都是大概率赔付事件，那么就不能通过大批人群互相帮忙的方式来解决所有的问题。

所以，终身重疾的保费会比定期重疾贵很多，因为要负担高发病率的老年时间。

【划重点】终身重疾也分为消费型，标准型，和返还型三种，区别也非常大。

a. [终身消费型]

终身消费型，就是终身只保重疾的保险，如果生病了，那么赔钱，如果一辈子不生病，那么挂了，保费也不退还或者是可以返还所交保费

b. [终身标准型]

保险期间内生病则赔保额，不生病则身故的时候赔保额，也就是说赔付概率是 100%的

赔是迟早的问题，所以价格就会高一些，各种增值服务，人性化保障责任，比如豁免，比如多重赔付等等都会在标准型重疾上面出

c. [终身返还型]

返还型其实是标准型的一个变种，在标准型的基础上增加了老年以后保费返还，这其实跟返还型定期保险是一个道理

现在多收你一些保费，然后拿多收的钱去投资理财，然后等老年以后一笔给回你，退给你保费后保障责任还依旧存在，因为保险公司并没有动你真正保障的钱。

与其交给保险公司来理财，还不如自己搞，以顺便把这笔钱当作养老金，买一买，对于年轻人来说这种保险是完全没有买的必要的。

【那我们怎么去买重疾险呢】

1、首先，买保险最重要买够充足的保额，重疾的保额一般需买 50-20+2 到 3 年的工作收入补偿，考虑到目前的医疗水平，配置的保额建议至少 50 万。

2、根据预算来选择配置终身或定期的，预算充足可以选择终身多重赔付的（终身的建议是终身消费型 or 终身标准型），预算有限选择定期把保额做够。保额优于时长，可以拿保障时长换保障额度，比方说同样预算 3000，宁愿选择保到 60 岁的 60 万保额，

也不选保到 70 岁的 30 万保额

3、最重要的是一定要符合产品健康告知要求，如果不符合，可能连投保的资格都没有，就别说什么性价比了。

如果身体有毛病投保的时候问到了没有告知，后续的理赔很有可能发生理赔纠纷甚至直接拒赔

所以大家要好好学习，找到给自己配置的方法才是正道噢，

学习了还是不清楚怎么配置好，建议可以和其他小伙伴一样，通过预约一对一详细和保险专业沟通过后，让专业根据您的家庭实际情况定制适合的保障方案。

今晚我们就到这里啦。