

02

OPEN ORIENTED

凹凸实验室

保险知识入门

2018.04.23

买保险？



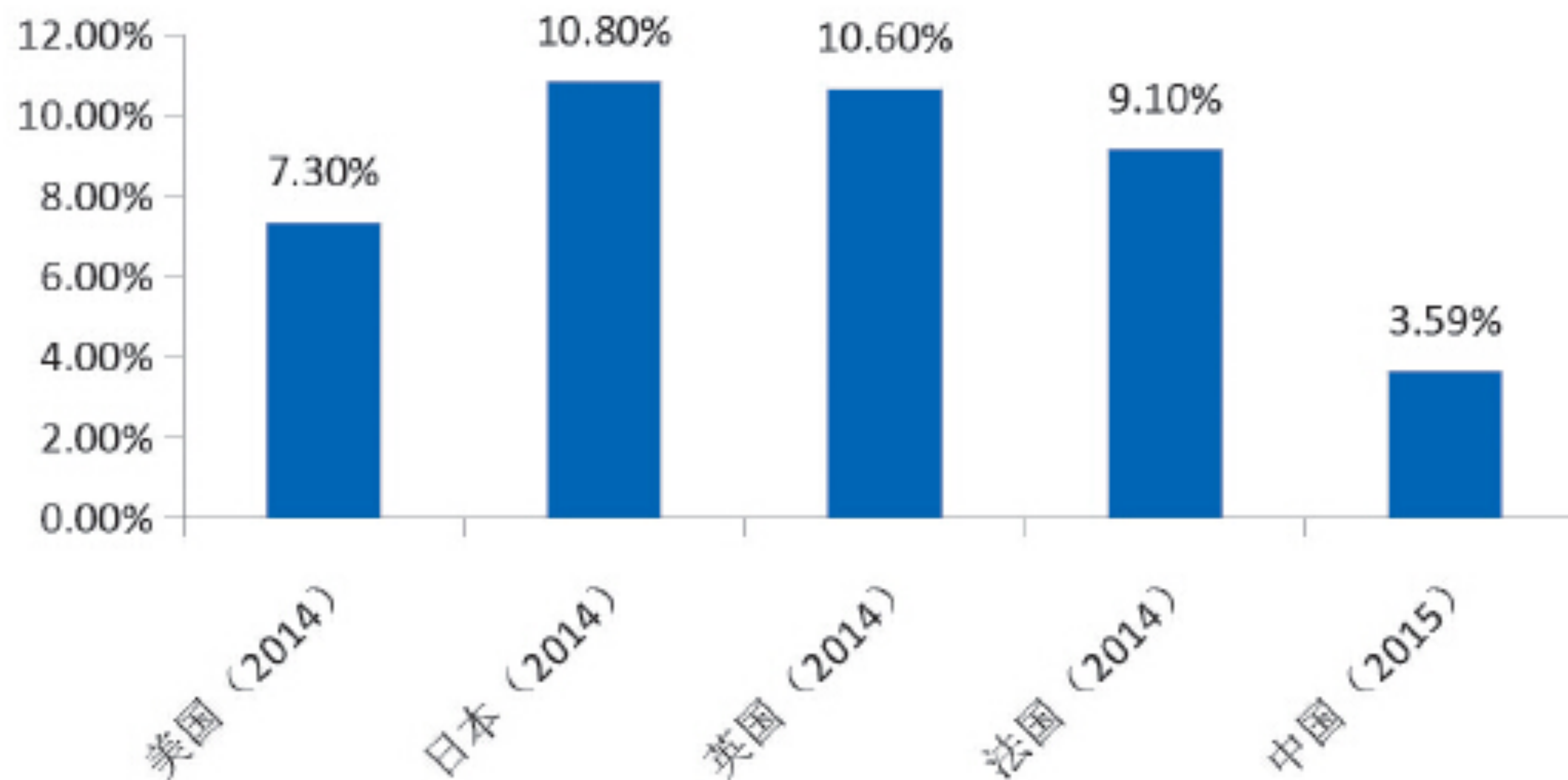
不存在的

国务院关于印发“十三五”深化 医药卫生体制改革规划的通知

国发〔2016〕78号

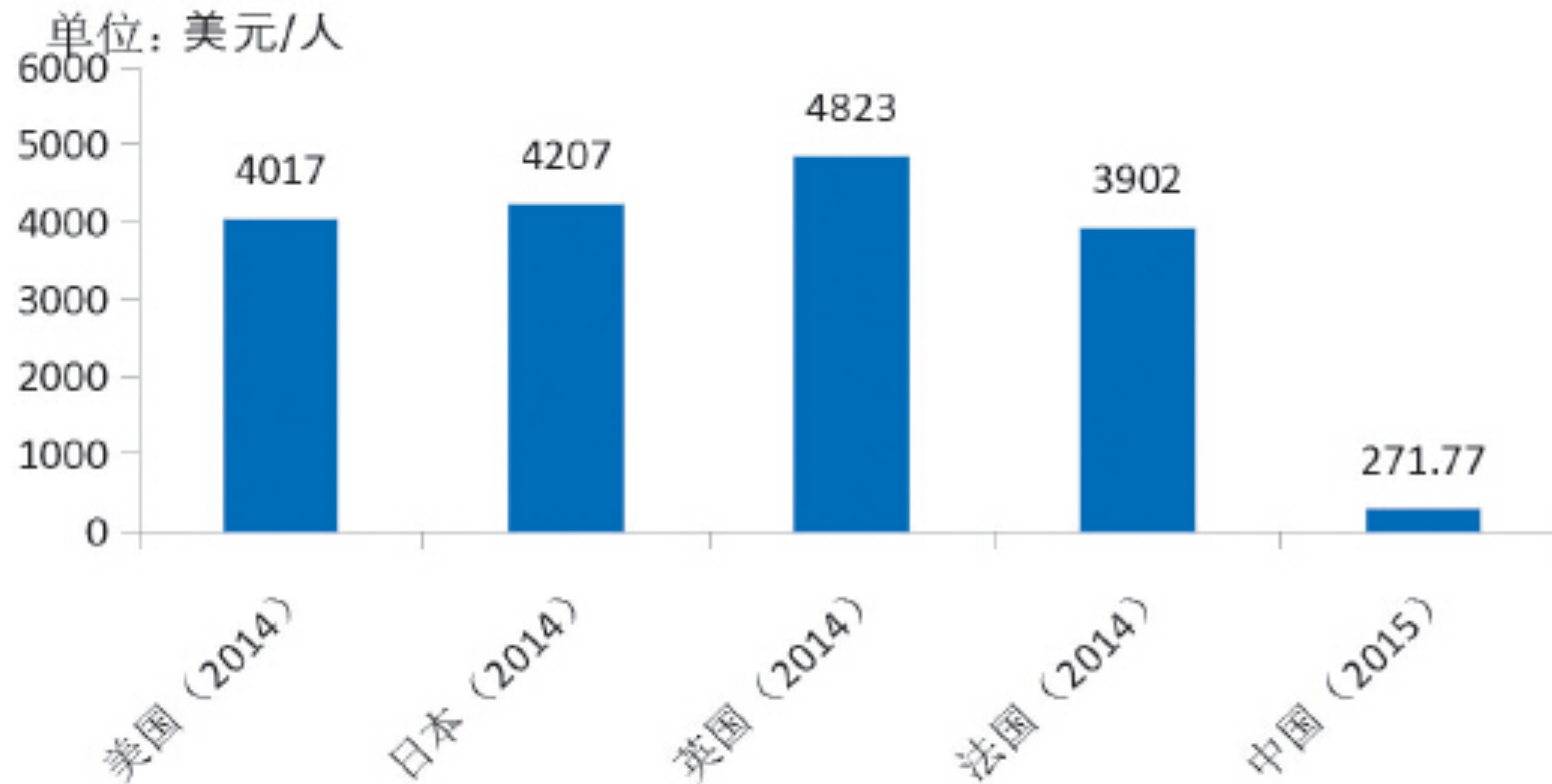
5.推动商业健康保险发展。积极发挥商业健康保险机构在精算技术、专业服务和风险管理等方面的优势，鼓励和支持其参与医保经办服务，形成多元经办、多方竞争的新格局。在确保基金安全和有效监管的前提下，以政府购买服务方式委托具有资质的商业保险机构等社会力量参与基本医保的经办服务，承办城乡居民大病保险。按照政府采购的有关规定，选择商业保险机构等社会力量参与医保经办。加快发展医疗责任保险、医疗意外保险，探索发展多种形式的医疗执业保险。丰富健康保险产品，大力发展消费型健康保险，促进发展各类健康保险，强化健康保险的保障属性。鼓励保险公司开发中医药养生保健等各类商业健康保险产品，提供与其相结合的中医药特色健康管理服务。制定和完善财政税收等相关优惠政策，支持商业健康保险加快发展。鼓励企业和居民通过参加商业健康保险，解决基本医保之外的健康需求。

中国与发达国家保险深度情况对比



保险深度=保费收入/GDP

中国与发达国家保险密度情况对比



保险密度=保费收入/人口数量

2016年全国各地保险密度

排名	地区	保险密度（元）
1	北京	8471
2	上海	6332
3	广东	3522
4	天津	3423
5	江苏	3373
6	浙江	3222
7	辽宁	2546
8	福建	2390
9	山东	2338
—	全国	2258
10	四川	2087

保险密度=保费收入/人口数量，数据来源：中国保监会

一个例子

22

☆ 京东 @

收件箱 - Exchange 2017年11月14日 11:02

京

【京东独家定制保险福利】京东人和家人值得拥有的长期健康险

收件人: jdeveryone



保险？骗人的？

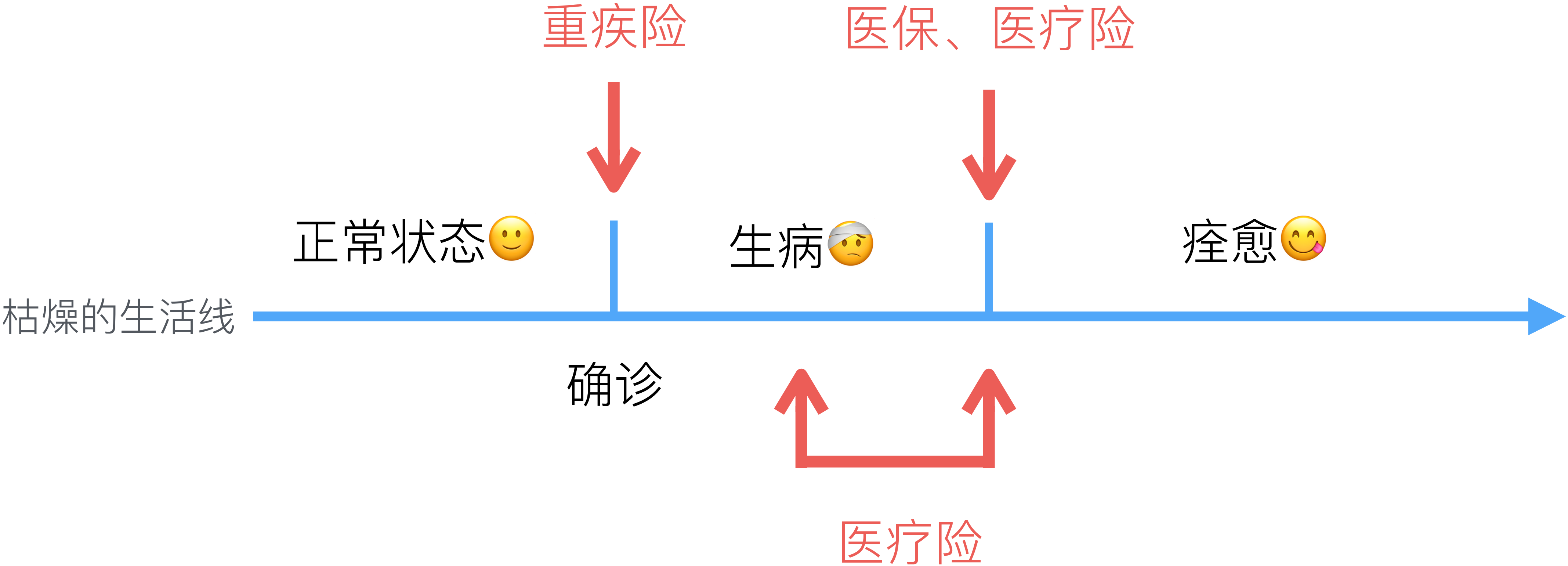
中国保监会

保险研发流程：研发设计 —— 再保分保 —— 送审保监会

	人群覆盖面	保障标准	类型	价格
社保	广	较低	少（养老、医疗、事业、工伤、生育）	便宜
商业保险	窄	较高	多（汽车、旅游、健康、财产、重疾...）	便宜到贵都有分布

车险	财产	健康	意外	人寿	其他
保障车相关的意外支出	房子、虚拟财产	重疾险、医疗险	意外导致的伤害	保障身故后家人的生活	碎屏险、退货险、旅游险、飞机延误险...

保险理赔时间点示意图



健康(重疾险、医疗险) > 人寿 & 意外

why?

重疾花费：几十万

保险人、投保人、被保险人

保险公司(如中国平安)、花钱买保险的人、获得保障的人

定期险、长期险

获得保障的时长，比如1年、30年、终身；1年的保险便宜，但是有断售风险；长期的比较安全、但是相对贵一些

重疾、轻疾

保监会规定的重疾【6种必选(占80%)、19种可选(占90%)】，
一般重疾保险都会包含25以上、轻疾一般也有十几种以上

保险中介

广义上指一切线上线下的销售平台(比如小红伞、京东保险、支付宝保险等等)、人员；狭义指的是销售人员

02 保障范围广50种重疾

除前25种是保险行业协会和中国医师协会所定义的基础
重大疾病
增加25种发生率高的常见疾病

1. 恶性肿瘤

2. 急性心肌梗塞

3. 脑中风后遗症

4. 重大器官移植术

5. 终末期肾病

6. 多个肢体缺失

7. 急性或亚急性重症肝炎

8. 良性脑肿瘤

9. 冠状动脉搭桥术

10. 慢性肝功能衰竭

11. 脑炎或脑膜炎后遗症

12. 深度昏迷

13. 双耳失聪

14. 双目失明

15. 瘫痪

16. 心脏瓣膜手术

17. 严重阿尔茨海默病

18. 严重脑损伤

19. 严重帕金森病

20. 严重III度烧伤

21. 严重原发性肺动脉高压

22. 严重运动神经元病

23. 语言能力丧失

24. 重型再生障碍性贫血

25. 主动脉手术

26. 慢性呼吸功能衰竭

27. 严重多发性硬化

28. 全身性重症肌无力

29. 严重心肌病

30. 严重类风湿性关节炎

31. 系统性红斑狼疮—III型

32. 严重克隆病

03 可选15种轻症

1. 极早期恶性肿瘤或恶性病变

2. 不典型的急性心肌梗塞

3. 轻微脑中风

4. 冠状动脉介入手术（非开胸手术）

5. 心脏瓣膜介入手术（非开胸手术）

6. 视力严重受损——三岁始理赔

7. 主动脉内手术（非开胸手术）

8. 脑垂体瘤、脑囊肿、脑动脉瘤及脑血管瘤

9. 特定面积III度烧伤

10. 重度头部外伤

11. III度房室传导阻滞-已放置心脏起搏器

12. 轻度原发性肺动脉高压

13. 因意外伤害毁容而施行的面部整形手术

14. 单眼失明

15. 一肢缺失

04 同样保费，保额翻倍

05 产品条款

犹豫期

买了某种保险在一定时间内可以无损失退保，一般10~15天

等待期

买了某种保险在一定时间内发病了保险公司无责任，返还保费；
一般是90~180天

健康告知

下单买保险的时候需要和保险公司承若的身体状况，不能带病投保、或有相关病史等

核保、核赔

- 1、下单投保的时候保险公司会针对你的状况评估是否承保
- 2、生病时需要理赔，会对你的病况进行审核

轻症豁免

轻症豁免指的是得了轻症后保费免交、保障继续

身故返还保费

轻指的是被保人身故后会返还所有保费给法定受益人

消费型保险

交的保费仅用于保障，没有增值、身故返还等功能（便宜）

返还型保险

交的保费可用于保障，有增值、返还保费等功能（贵）

消费型保险很亏？

本金	40000 元
年利率	5 %
存期	40 年
本息合计	281599.55 元
其中利息	241599.55 元

	轻症豁免 (投保人豁免)	犹豫期、 等待期	保障年限	消费性 VS 返还 型	赔付次 数	保障额度	购买年龄	购买份数
建议	标配	越长越好、 越短越好	经济许可情 况下越长越 好	6200元 VS 8200+元	越多越好	50万以上	越早越好 婴儿：2000元 30岁：6200元	可灵活组合，因为可 分别赔
备注	被保险人患 了轻症， 保费豁免		1年、30 年、终身； 或保障到 60、70、80 岁等	30岁/50 万/保障终 身/交30年			50万/保障终身/ 交30年	比如 长期+短期

买保险？

你得大病了，家人怎么办？
家人得大病了，你怎么办？

医疗险

达不到重疾和轻症的病后报销，前期可能需要自己先出钱。包含广，如检查费、自费用药、住院、护理费，一年几百块

寿险

身故后给亲人的一笔钱，一般是几十万。缴纳时间10年~30年，每年几百起。定期的比终身的便宜很多

1、大坑

2、尽早了解

T H A N K S
FOR YOUR WATCHING



OPEN ORIENTED

凹凸实验室