## **【澳洲私人保险（三）】终身残疾险**

2017-04-03 ▷获取最新资讯 信远资本





TPD概览

Total and permanent disability终身残疾险，简称TPD，在保费上相对来说较低。和人寿险不同，人寿险的死亡定义较为明确和容易确定，但伤残险的标准却是可以根据保单中的内容不同而有很大区别，如果符合保单中的条件，保险公司将会支付一笔一次性赔偿金（lump sum amount）。在澳洲，终身残疾险对伤残程度有三个分类，分别是*own occupation本职职业*， *any occupation任何职业*，和*activities of daily living TPD（ADL TPD）日常生活无法自理*。

01

Own occupation本职职业

Own occupation本职职业的定义是你自己正在做的职业。如果你之前购买Own occupation并且之后受伤，你的医生诊断你再也不可能从事你本来的职业，那么你就会得到相应的赔偿金。

02

Any occupation 任何职业

Any occupation 任何职业的定义是，根据你的经验或教育，你可能适合从事的职业。如果你之前购买any occupation并且之后受伤，你的医生诊断你不可能继续任何你可能从事的职业，那么你就可以得到相应的赔偿金。

03

ADL TPD

ADL TPD对于日常生活无法自理的定义是在未来需要护理（future care）或者患有认知障碍（cognition impairment）。

举一个例子，当一个外科医生失去了一只手。如果他当时购买的重残险是在own occupation（自己职业）下，他明显无法继续作为一名外科医生,那么他的索赔可能会得到支付。但是，如果他当时购买的重残险是在any occupation（任何职业）下，那么即使他不能继续作为一名外科医生，他仍然可以从事医院管理者或大学讲师的职业。在这种情况下，他可能得不到任何索赔。

Own occupation本职职业的定义是你自己正在做的职业。如果你之前购买Own occupation并且之后受伤，你的医生诊断你再也不可能从事你本来的职业，那么你就会得到相应的赔偿金。

· Any occupation 任何职业的定义是，根据你的经验或教育，你可能适合从事的职业。如果你之前购买any occupation并且之后受伤，你的医生诊断你不可能继续任何你可能从事的职业，那么你就可以得到相应的赔偿金。

· ADL TPD对于日常生活无法自理的定义是在未来需要护理（future care）或者患有认知障碍（cognition impairment）。

举一个例子，当一个外科医生失去了一只手。如果他当时购买的重残险是在own occupation（自己职业）下，他明显无法继续作为一名外科医生,那么他的索赔可能会得到支付。但是，如果他当时购买的重残险是在any occupation（任何职业）下，那么即使他不能继续作为一名外科医生，他仍然可以从事医院管理者或大学讲师的职业。在这种情况下，他可能得不到任何索赔。

## **保险结构**

· TPD insurance as a plan单独购买终身残疾险：终身残疾险可独立于人寿险单独购买。

· TPD insurance as an option作为附加选项：TPDinsurance 可以作为人寿险或是重疾险的附加选项购买，ADL TPD作为附加选项只能附加于人寿险上。

· TPD insurance as a plan单独购买终身残疾险：终身残疾险可独立于人寿险单独购买。

## **购买方式**

* 终身疾病险与人寿险（lifeinsurance）一样可以在superannuation account（养老金账户）下购买，也可以通过个人收入账户直接购买，保险赔偿金额会直接返还到你购买保险的账户上。

## **总结**

通常来说，own occupation（自己职业）对于购买者来说是一个比较好的选择,但是它的保费也会相对高。尤其是对于从事高危行业的人来说购买一份终身残疾险是对自己负责的表现。

