



这十大保险谣言，正在我们朋友圈肆虐！



深蓝大师兄
东北财经大学 金融硕士

+ 关注他

深蓝保等 43 人赞同了该文章

国内保险业一直都是一个光怪陆离的世界，在这里，再离谱的谣言也能满天飞。

大有一股谣言说得多了，就成为真理的风气。

在这里，大师兄选取了十个流传较广的谣言，逐一辟谣。

本文也会一直更新下去，欢迎观众朋友补充，那些年骗得你一愣一愣的保险谣言~

1、我这份保单从头保到脚，什么都能赔！

假的！

赞同 43 6 条评论 分享 喜欢 收藏 申请转载 ...



赞同 43



分享

意外险只会在意外受伤情况下才有得赔，“意外得病”这些可不算；

医疗险可以报销我们医疗费用，但是也会受到免赔额、报销比例、报销范围等限制。

至于年金险，生病时更是一份都没得赔。

不同保险就会有不同作用，即使打包起来一起卖给你，也不可能什么都能赔。

了解不同保险的作用，才是买对保险的第一步：

保险哪种最好？如果预算有限，只买一种保险，买什么最合适？



一起唱...想买...想买

2、保险公司永远不会破产倒闭！

假的！就算是国家都可能破产，何况保险公司？

不过虽然是可以破产的，但保险公司的成立、运营、破产在国内都受到严格监管。

保险公司八大监管机制

微信公众号：深蓝保 不卖保险，只推荐性价比最高的保险

保险公司成立	保险公司的运营	保险公司破产
股东要求	资金运用监管	保证金制度
资金要求	偿付能力监管	责任准备金
	再保险机制	保险保障基金

如果你不担心银行会破产，也没必要忧虑保险公司会不会破产这问题。

有兴趣的

赞同 43

▼

6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载

...

3、保险公司靠拒赔赚钱的！

不是这样的！ 保费虽然是保险公司重要收入来源之一，但人家真的不是靠拒赔维持生活的。

保险公司主要的利润来自于三差，分别为**死差、费差、利差**。

死差：

当**保险预期的赔付额与实际的赔付额之间**，出现一定的差值时，就产生了“死差”。比如，保险公司在设计产品时，预估 100 个人里会死 10 个，但实际只死了 8 个人，那么保险公司就赚了 2 个人的保费。

费差：

即公司预估的**成本与实际支出之间的差异**，主要包括了销售的佣金、场地费、人员工资等。如果实际花费比预期要少，那么这一块就可以盈利。

利差：

保险公司就是一家金融公司，当然擅长投资，让钱生钱。如果收益比较好，就会产生“利差”，即**预定利率和实际投资利率之间的差异**。

利差才是保险公司的主要来源，假如 100 亿元的可投资保费，获利 1% 就是 1 个亿。

这才是保险公司收入的大头，所以不能简单认为保险公司会通过恶意拒赔来获利。

有兴趣，可以延伸阅读：[我交的保费，保险公司怎么花的？](#)



赞同 43



分享



哎呦喂，厉害了

知乎 @深蓝保

4、大公司理赔会比小公司更宽松，更快！

不一定！你说大公司会更大方？那我也会说可能会店大欺客呢？

这些都是我们的一厢情愿的想法，保险赔不赔只会与合同条款有关。

我汇总了 56 家公司2019的理赔数据：



赞同 43



分享

微信公众号：深蓝保 专注保险测评，只推荐性价比最高的产品

序号	保险公司	年度理赔总额	理赔申请支付时效	获赔率
1	中国人寿	470亿	0.56天	99.40%
2	平安人寿	338亿	/	/
3	太平洋寿险	150亿	0.21天（小额件）	99.98%（小额件）
4	新华人寿	111亿	0.58天	/
5	太平人寿	77.6亿	/	99%（小额件）
6	人保寿险	70亿	2.17天	/
7	泰康养老	47亿	/	/
8	英大人寿	46.69亿	1.13天	/
9	华夏人寿	38.9亿	1.4天	97.71%
10	泰康人寿	/	0.26天（小额件）	99.53%（小额件）
11	阳光人寿	24.01亿	0.41天（小额件）	98.97%
12	富德生命人寿	23.67亿	1.7天	98.55%
13	中信保诚	16.5亿	1.1天（小额件）	99.00%
14	建信人寿	15.84亿	2.03天	99.17%
15	天安人寿	15.3亿（含豁免）	1.5天	99.00%
16	泰康在线	14亿	/	/
17	工银安盛	12.23亿	/	/
18	中英人寿	8.47亿	1.38天	99.04%
19	民生人寿	7.24亿	1.6天	99.00%
20				

▲

赞同 43

▼

分享

▲ 赞同 43 ▼

6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载

...

22	百年人寿	6.57亿	/	/
23	大都会保险	6.2亿	1.6天	/
24	前海人寿	5.5亿	1.32天	97.00%
25	光大永明人寿	5亿	/	/
26	恒大人寿	4.76亿	1.49天	99.70%
27	中意人寿	4.5亿	1.42天 (小额件)	/
28	安心保险	4.31亿	/	/
29	国华人寿	3.27亿	/	/
30	同方全球	2.88亿	0.65天	98.84%
31	信美相互	2.73亿	/	/
32	华泰人寿	2.7亿	/	/
33	安联保险	2.57亿	1.94天	/
34	利安人寿	2.49亿	2.2天	/
35	交银康联	2.4亿	/	99.93%
36	长城人寿	2.36亿	/	/
37	陆家嘴国泰	2.29亿	1.66天	/
38	信泰保险	1.64亿	1.53天	99.6% (小额件)
39	东吴人寿	1.33亿	1.02天	99.00%
40	珠江人寿	1.2亿	/	98.77%
41	吉祥人寿	1.19亿	1.42天	99.00%
42	北京人寿	1.17亿	1.56日	100.00%
43				

▲

赞同 43

分享

45	中华人寿	0.77亿	1.14天	97.63%
46	渤海人寿	0.76亿	/	/
47	国联人寿	0.48亿	0.3天（小额件）	/
48	弘康人寿	0.46亿	0.41天	/
49	复兴保德信	0.39亿	1.05天	/
50	华贵人寿	0.36亿	/	98.36%
51	瑞泰人寿	0.21亿	/	/
52	国宝人寿	0.05亿	1.4天	99.57%
53	长生人寿	/	0.4天	98.78%
54	君康人寿	/	1.3天	92.89%
55	横琴人寿	/	1.35天	/
56	德华安顾	/	1.74天	99.60%

中国人寿这种大公司，获赔率 99.4%；而不常听的交银康联，获赔率也会有 99.93%。

保险公司不会因为品牌大就会放松理赔标准，也不会因为销售员是你的七大姑，八大姨就会通融。

有数据才会有真相，推荐阅读：[为了找出理赔最好的保险公司，我看了56份理赔年报！](#)



赞同 43



分享

5、"有病治病，无病翻本 "的返还型保险最划算！

想太多了！所谓的返还型保险，就是有事了就赔钱，如果一直没事，合同到期了就退钱。

听起来就很美妙了，我们怎么都不会吃亏。那是你没有算清楚这笔账，返还型保险可以简单理解为“一份保障类保险+一份理财险”。

花同样的钱，你买一份返还型保险，其实远不如自己去买一份纯保障类保险后，再去理财。

如果想算

赞同 43



6 条评论

分享

喜欢


收藏

申请转载

...



如果想知道目前市面上哪些保险最划算，我也整理了一份【2020性价比TOP3重疾险清单】，感兴趣的话可以看看：



点击了解【2020全网性价比TOP3重疾险】，买对保险不花冤枉钱

>

6、没住过院健康告知一律填否就行了！

假的！都2020年了，千万不要再相信这类话。

这种错误的做法由来已久，甚至一些保险公司就是这样给新人培训的。



赞同 43



分享

千万不要以为没有住院，保险公司就查不到病史、住院记录等，

保险公司的调查手段多得很，感兴趣可以看下：[保险公司是如何查询住院记录的？](#)

无论是住院还是门诊，只要产生过费用，保险公司都能查到。所以，千万不要以为没有住院，保险公司就查不到病史、住院记录等，保险公司的调查手段多得很，感兴趣可以看下：[保险公司是如何查询住院记录的？](#)

▲ 赞同 43

▼

6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载

...



7、重疾险病种越多越好！

不一定！早在 2007 年，保险行业协会就制定了 **成人重疾险** 的病种标准，

对 **25 种常见重疾**进行了统一规范，并且要求所有重疾险都必须包含最高发的 **6 大重疾**：

- 恶性肿瘤
- 急性心肌梗塞
- 冠状动脉搭桥术
- 脑中风后遗症
- 终末期肾病
- 重大器官移植术

根据过往的理赔数据，6 大重疾能占到重疾险 80% 的理赔，25 种重疾甚至能占到 95%。这些疾病可以说是重疾病种的核心。



赞同 43



分享

病种数虽然越来越多，但可能含有一些凑数的病种，比如埃博拉病毒、疯牛病等，这些疾病在我国非常罕见。

因此不能

▲ 赞同 43



6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载



假的！只要确诊了重疾，就马上赔付，这是保险行业流传最广的谣言。

今年银保监会推进重疾定义新修改，计划在25种法定重疾的基础上增加3种重疾，3种轻症。

以这核心“28重疾+3轻症”为例，赔付条件基本可以分为 3 类：

确诊即赔：3 种 实施某种治疗才能赔：5 种 达到某种状态才能赔：17 种



赞同 43



分享

注：红色病种是今年重疾新定义拟增加的病种

只有极少数人知道，重疾险赔付条件，并非只要确诊了重疾，就马上赔付，而是需要满足一定的条件才能赔付。

▲ 赞同 43 ▼

● 6 条评论

➤ 分享

♥ 喜欢

★ 收藏

📄 申请转载

...

同时表格中的疾病定义，都会是行业内统一规定的，不会存在你家更严格，我家更宽松的情况。

更多关于重疾险病种的那些事，可以阅读：[重疾险病种越多越好？这8个真相你要知道！](#)

9、我家百万医疗险可以保证终身续保！

假的！目前，没有任何一款百万医疗险可以保证续保一辈子，最长的也只是20年。

我们经常看到宣传页面会有：可连续投保到100岁，但前提是这产品一直不会停售。

可以续保，不等于保证续保；可以还你钱，和保证还你钱是两码事吧？

循例，想要深入了解的朋友，可以查看另一文章：

[你买的百万医疗险，能一直续保吗？这个坑千万要注意！](#)



赞同 43



分享



【产品精选】百万保额，看病不用愁，保费低至0.3元/天



10、买年金险，避债又避税！

当然又是假的！能够抵扣个税的保险，只有税优健康险、税延养老险。

至于遗产税，中国还没有，以后会不会有也是个疑问。

可以避债？哪有欠钱不用还的道理，法院都不会答应啦。

我们看一个法院的判决案例：

案例1：(2016)浙 0782 执异 59 号：

投保人 A 先生，为子女投保7份人身保险，保费共计400余万。A先生因民间借贷欠债未还，被追债人朱某申请法院强制执行退保。

A 先生申述情况：

如果解除保险合同，能得到的现金价值极少，经济损失巨大，双方利益受损； 购买保险的初衷是为防止未成年子女的生存风险，并非获取高额回报或理财；

法院裁决：

爸爸作为投保人，给小孩购买的保险，**现金价值是可以被法院强制执行退保用于还债的。**

在欠人钱的情况下，想通过买保险转移资产当“老赖”的行为，法律肯定是不允许的。

感兴趣，可以延伸阅读：[买年金险，真的能避债避税吗？](#)

在国内，谣言肆虐如此严重的，就只有保险业了。以上的十个谣言，不过是冰山一角罢了。

原因有很多，或是同行间相互诋毁，或是行业野蛮生长，部分从业人员专业素质低下，或是急功近利的大环境等。

散布一

赞同 43



6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载



保险一路上，道阻且长。

莫慌，有大师兄陪着你，有坑也踩不了。

如果有任何保险方面的问题，都可以随时联系我，我会尽我所能帮你解答~



一键预约咨询，帮你买对保险不踩坑



编辑于 11-24

保险公司

保险业

保险

文章被以下专栏收录



深蓝保保险测评：专业客观中立
微信公众号：深蓝保

关注专栏

推荐阅读

提高风险意识，选择合适保险

昨天，我二舅爷家表姐，突然联系我。“要不是你妈说，我都不知道你在保险公司上班。”“怎么没见你，劝我买保险呢？”听到这话，我就明白了，她肯定是有事。“是，表姐，我上班有段时间了...

百年人寿



曝光保险的十大真相，这几个保险行业内幕了解下

维尼保



买信泰保险可靠吗？会不会有坑？

奶爸保

发表于奶爸保险测...



别怀疑了，30年一遇的保险新机会来了

有态度的精...

发表于有态度的精...



赞同 43



6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载



写下你的评论...



麻利麻利哄

11-24

避债避税是最常见也是最坑的（对于高净值人群）谣言。只要欠债不还被起诉，法院绝对会查封保单。强制退保拿现金价值来还款。
能够避债避税的，与保险有关的，只有保险赔款！也就是说重疾险赔款可以不用交税，可以避债，寿险或者意外险的受益人所获得的赔款同理。其他的，年金险万能账户里面的钱如果有收益，按照个人所得税法规定应该如实申报的。就算现在不申报，按照民法典第一千一百五十九条、第一千一百六十二条的规定。等去世后继承人继承这笔遗产之前国家也会让你先补齐税款才可以继承

3



知乎多多刘

11-28

总结的真好！手动赞一个

赞



渡口小喵

11-28

感谢分享！再向您教一个关于保险公司破产的问题：
《保险法》八十九条、九十二条：

如果保险公司被依法撤销或宣告破产，其持有的人寿保险合同及责任准备金，必须转让给其他保险公司。达不成转让协议的，由国务院保险监督管理机构指定接受转让。

以上条款是针对所有保险合同还是仅针对人寿保险合同？重疾、百万医疗、意外、寿险是否都属于必须转让的范围呢？

赞



刘伟

11-28

重疾险有意思，不学习真的以为确诊就赔

1



小花朵

11-30

好厉害，棒棒哒~~

赞



小花朵

11-30

感谢回答!有道理,

赞同 43



6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载



知乎

首发于

深蓝保保险测评：专业客观中立

写文章



赞同 43

6 条评论

分享

喜欢

收藏

申请转载

