

# BT学院

## 艾财学堂——保险必修课

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

主讲人：JACK 老师

# 重疾保险

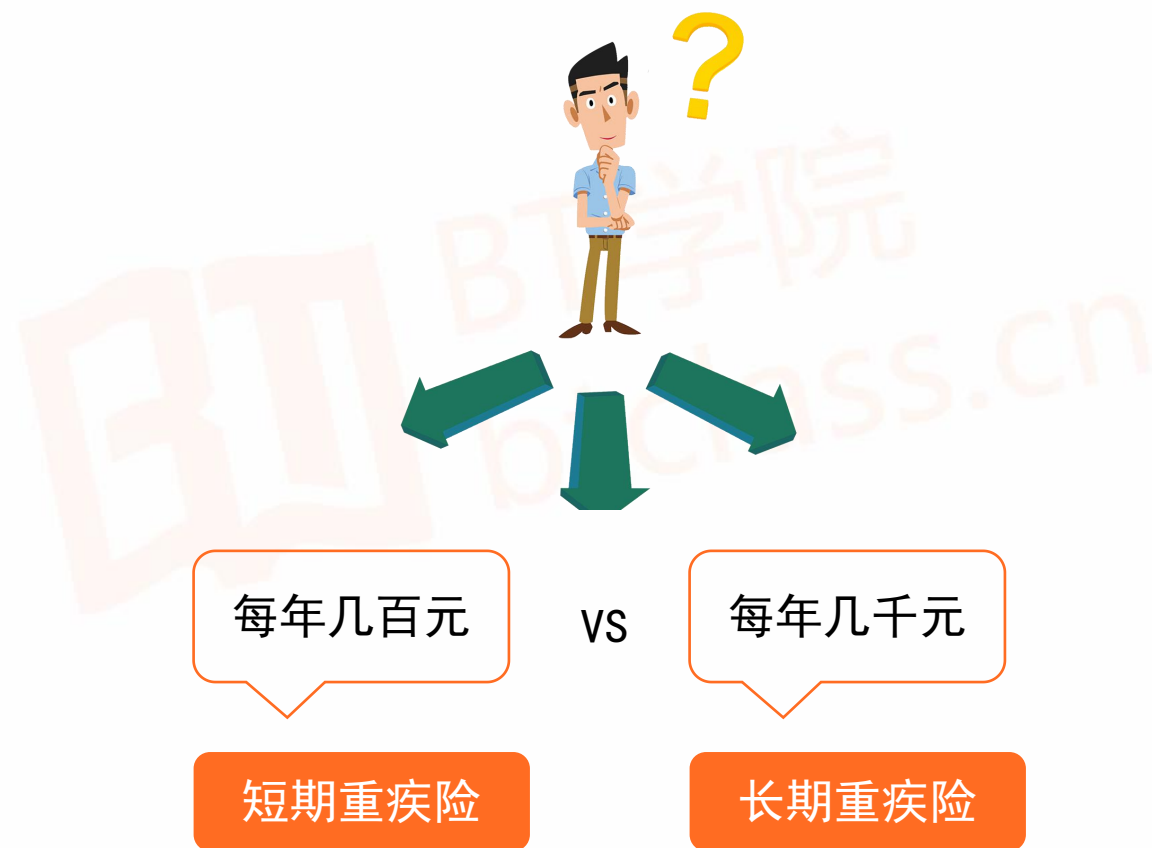
## 怎么买最划算？

# 目录

- ◆ 重疾险买短期的好，还是长期的好？
- ◆ 重疾险选择交多少年，保多久合适？
- ◆ 储蓄型 VS 消费型，应该怎么选？
- ◆ 重疾险保障病种越多越好吗？
- ◆ 重疾保额买多少合适？

# 01 重疾险买短期的好，还是长期的好？

## ◆ 重疾险买短期的好，还是长期的好？



## ◆ 重疾险买短期的好，还是长期的好？

- 选择短期重疾险还是长期重疾险，需要从**保费**和**续保**两个方面考虑

### 保费

#### 短期重疾险

自然费率：保费一年一交，随年龄和健康状况逐年递增

#### 长期重疾险

均衡费率：每年交的保费固定，交一段时间即可保至70岁、80岁甚至终身



结论：长期重疾险短期内要比一年期重疾险贵，但从长期来看，长期重疾险总保费更低

## ◆ 重疾险买短期的好，还是长期的好？

续保

### 短期重疾险

交一年，保一年，每年都要重新续保，一旦停售，有不能再投保的风险

### 长期重疾险

不用每年续保，不受停售影响，按合同约定享受长期保障



结论：短期重疾险只能作为短期内的过渡，长期重疾险能够提供长期的保障

## ◆ 结论

如果现在经济比较紧张，可以买一份短期重疾险过渡一下。但只要预算允许，建议首选长期重疾险，做长远的规划。而且重疾险越早买越好。

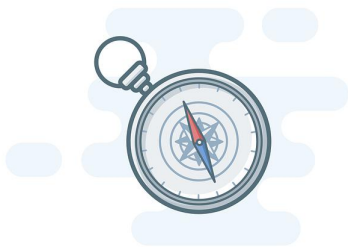




## 02 重疾险选择交多少年，保多久合适？

## ◆ 交多少年？保多久？

- 长期重疾险中，优先选择**终身重疾险**，但如果经济条件有限，在不降低保额的前提下，有两个方法可以解决：
  - 1. 尽量延长交费期限。**既可以摊低每年保费，也能使保险杠杆更高。不要选择一次性交完所有保费！
  - 2. 选择定期重疾险。**先保到60岁或者70岁，等将来收入提高了再搭配一份终身重疾险



## 03 储蓄型 VS 消费型，应该怎么选？

## ◆ 储蓄型 VS 消费型

### 储蓄型重疾险（返还型）

保险期满时，如果没有发生重疾，还可以领取一笔满期保险金，大体上相当于缴纳的总保费

### 带身故责任的终身重疾险

如果一辈子健健康康，没有得重疾，最后身故时能赔一笔身故保险金

### 消费型重疾险

不“返还”，保费相对来说更便宜，保险杠杆更高

## 应该怎么选

储蓄型重疾险的保费会比消费型重疾险高很多

储蓄型重疾险适合不懂理财、没有储蓄习惯的人购买，相当于强制储蓄，如果保险期满没有发生重疾，也可以领到一笔满期保险金，相当于给自己存下了一笔钱

消费型重疾险更适合预算比较少的家庭，可以花最少的保费，配置最高的重疾保额

如果投资理财能力比较强，也建议买消费型重疾险，因为保费比较便宜，省下来的那部分保费，可以自己合理地规划理财



## 04 重疾险保障病种越多越好吗？

## 保障病种越多越好吗？

- 中国银保监会规定，所有的重疾险产品都必须包含发生率最高的25种重大疾病。这25种重大疾病发生的概率，已经占到了所有重大疾病发生概率的95%以上。
- 保险公司在25种重大疾病的基础上，又增加了一些其它重大疾病，已经覆盖了绝大部分的重疾风险。
- 有的保险公司为了迎合消费者，甚至将重疾种类扩大到了160多种，但是有的疾病其实属于罕见病，对于一般人来说，发生的概率几乎为0。所以，80种和160种，其实差不了多少。

保监会统一定义的25种重大疾病

恶性肿瘤	双目失明
急性心肌梗塞	瘫痪
脑中风后遗症	心脏瓣膜手术
重大器官移植术或造血干细胞移植术	严重阿尔茨海默病
冠状动脉搭桥术	严重脑损伤
终末期肾病	严重帕金森病
多个肢体缺失	严重Ⅲ度烧伤
急性或亚急性重症肝炎	严重原发性肺动脉高压
良性脑肿瘤	严重运动神经元病
慢性肝功能衰竭失代偿期	语言能力丧失
脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	主动脉手术
深度昏迷	重型再生障碍性贫血
双耳失聪	

## 05 重疾保额买多少合适？



## ◆ 确定重疾保额的方法

万一得了重疾，  
我需要多少钱？

- 看病的钱；
- 康复期的花销；
- 治疗期间无法工作，正常生活的开销；
- 房贷、车贷等

重疾保额应  
达到的金额

此外，还可以参照平均数：平均一场重大疾病的治疗费用是10万~30万，所以，一般建议重疾险保额**至少30万**。如果预算允许，建议配置50万及以上比较合适，当然这个额度还要根据你的家庭开支、房车贷的额度来确定

## 课程总结

- 干货一：**一年期的短期重疾险只能作为短期的过渡，无法作为长期规划，它的保费会随着年龄而增长，而且将来也有可能面临无法续保的问题。只要预算允许，优先配置终身重疾险
- 干货二：**交费期限越长越好，可以减轻缴费压力。保障时间可以灵活选择，预算允许，可以选择保障至终身；如果预算有限，也可以先保到60、或者70岁
- 干货三：**储蓄型和返还型重疾险适合的人群不一样，如果平时花钱大手大脚、存不下钱，可以选择储蓄型重疾险，相当于强制储蓄；如果预算有限，或者投资理财的能力比较强，就买消费型重疾险
- 干货四：**并不是保的重疾种类越多，产品就越好，没有必要太纠结
- 干货五：**重疾险保额应该足够覆盖重疾治疗费用，以及治疗和康复期间的收入损失，如果预算有限，建议保额至少30万；预算允许，建议配置50万及以上比较合适

# 下课

谢谢大家，下节课见！