



2025 | 用心承诺  
用爱负责

# 家庭保障检视报告

敬呈: 梁其权 先生



蛇行大运

规划师: 李春香  
联系电话: 13872353903  
报告生成时间: 2025.02.06

# 目 录



公司介绍	01
规划师介绍	02
保单整理	03
服务权益	14
风险理念	18
保额缺口分析	27
服务承诺	29



# 公司介绍

中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“太平洋寿险”)成立于2001年11月，是中国太平洋保险(集团)股份有限公司(以下简称“太平洋保险”)旗下专业寿险子公司。太平洋保险是在1991年5月13日成立的中国太平洋保险公司基础上组建而成的保险集团公司，总部设在上海，是国内领先的综合性保险集团，并是A+H+G(上海、香港、伦敦)三地上市的保险公司。

太平洋寿险建立了覆盖全国的销售网络和多元化服务平台。公司致力于提供基于客户全生命周期的风险保障解决方案，覆盖人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险等多个领域。公司围绕客户需求，全力打造责任、智慧、温度的“太保服务”品牌。



# 规划师介绍

## 个人信息



李春香

工号: WUHLC613

所属机构: 湖北分公司 荆州中心支公司松滋支公司

联系方式: 13872353903



保险规划师微信

## 价值贡献

从业年限

12年

服务客户数

713位

客户保障

16.86亿

保单总量

2859份

## 个人荣誉



达标2024年蓝鲸协会持续57月会员



# 保单整理

## 家庭成员保单总览

您的家庭成员2人

共有**12张**保单，其中，**12张**寿险，**0张**产险

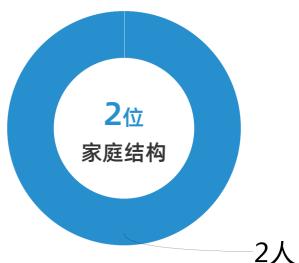
被保人姓名	关系	年龄	保单数
梁其权	本人	56	9
胡文芬	配偶	56	3
总计(共有保单不重复计入)			<b>12张</b>

• 投保人：**2位**

分别为：胡文芬、梁其权

• 被保人：**2位**

分别为：胡文芬、梁其权



■ 中老年



■ 寿险



# 保单整理

## 家庭保障利益

单位:元

责任分类		梁其权	胡文芬
意外		/	/
医疗	百万医疗	有	/
	普通医疗	/	有
重疾		/	/
身价		273031.20	28000.00
固定领取		<p>太平盛世·长寿养老保险A款：</p> <p>1、领取起始年龄分别为40、45、50、55和60周岁（投保时约定），养老金领取起始日为约定的养老金领取起始年龄的合同生效日对应日。投保时为40 - 60周岁，还可选择趸缴即领养老金的方式。养老金给付方式有按年给付和一次性给付两种（投保时选定）。年领：生存至约定的养老金领取起始日，每年给付保险金额【1000.00元】。（1）若领取养老金未满10年身故，其受益人可继续领取固定年金直至满10年；（2）若领取养老金满10年后仍生存，可继续领取，直至身故。趸缴即领的首次养老金于合同生效3个月后给付，以后每年于合同生效日的对应日给付。一次性给付：生存至约定的养老金领取起始日，按领取起始年龄对应的趸领金额一次性给付。</p>	
灵活支取 (实时)	万能账户	/	/
	红利账户	/	/
	生存金账户	/	/

小康之家·如意安康两全保险（A款）：

1、生存给付：生存至保险期间届满，按祝寿金给付表（本合同附表一）所载的相应金额给付祝寿金。



# 保单整理

## 家庭成员保单整理

被保人：梁其权

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
1	太平洋寿险	太保长相伴（传世版）终身寿险	200082400307891	梁其权	2024/02/09	6	终身	12000.00	法定
保险责任概要									
<p><b>身故保险金或全残保险金（单被保险人）</b></p> <p>1、若因遭受意外伤害或在生复效起90日后非意外导致身故或全残：</p> <p>(1) 未满 18 周岁的，按以下两项中金额较大者给付：</p> <p>①身故或确定全残时已付保费； ②身故或确定全残时的现金价值。</p> <p>(2) 年满 18 周岁的，按以下三项中金额较大者给付：</p> <p>①身故或确定全残时已付保费总额乘以身故或确定全残时的到达年龄所对应的比例【58921.2元】； (40周岁以下-160%；41-60周岁-140%；61周岁及以上-120%) ②身故或确定全残时的现金价值； ③身故或确定全残时的有效保险金额。</p> <p>2、若被保险人在生（复）效起 90 日内非意外导致身故或全残：已付保费【12000.0元】。</p> <p>若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。 若此保单选择双被保险人，具体责任详见条款！</p>									
2	太平洋寿险	乐享百万医疗保险(H2019)	200082400307903	梁其权	2024/02/09	趸缴	1年	-	法定
<p>本合同的“重大疾病或特定肿瘤医疗保险金”责任分为计划一和计划二，在投保时选择其中一种计划投保，选择投保的保险责任在保险单上载明。</p> <p><b>一、一般医疗保险金</b></p> <p>(1)住院医疗费用 (2)门诊手术医疗费用 (3)住院前后门（急）诊医疗费用</p> <p>一次或多次累计给付的一般医疗保险金以本合同基本保险金额【1000000.0元】为限。</p> <p><b>二、特定疾病医疗保险金</b></p> <p>(1)住院医疗费用 (2)门诊手术医疗费用 (3)住院前后门（急）诊医疗费用</p> <p>一次或多次累计给付的特定疾病医疗保险金以本合同基本保险金额的2倍【2000000.0元】为限。</p> <p><b>三、重大疾病或特定肿瘤医疗保险金(计划一)</b></p> <p>(1)住院医疗费用 (2)门诊手术医疗费用 (3)特殊门诊医疗费用 (4)住院前后门（急）诊医疗费用 (5)质子重离子医疗费用</p> <p>一次或多次累计给付的重大疾病或特定肿瘤医疗保险金以本合同基本保险金额的4倍【4000000.0元】为限。</p> <p><b>四、重大疾病或特定肿瘤医疗保险金(计划二)</b></p> <p>(1)住院医疗费用 (2)门诊手术医疗费用 (3)特殊门诊医疗费用 (4)住院前后门（急）诊医疗费用 (5)质子重离子医疗费用</p> <p>一次或多次累计给付的重大疾病或特定肿瘤医疗保险金以本合同基本保险金额的4倍【4000000.0元】为限。</p>									

# 保单整理

## 家庭成员保单整理

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人	
保险责任概要		<p>在任何情况下，对于同一保险事故，一般医疗保险金、特定疾病医疗保险金、重大疾病或特定肿瘤医疗保险金任意两项或数项不可兼得。</p> <p><b>五、重症监护病房津贴保险金：500元/天，每年限额15000元</b></p> <p>若因遭受意外伤害或在疾病观察期后因意外伤害以外的原因发生疾病，在指定医疗机构入住重症监护病房接受治疗的，按其入住重症监护病房的实际住院天数乘以重症监护病房每日津贴金额【15000.0元】给付重症监护病房津贴保险金。</p> <p>一次或多次累计给付的重症监护病房津贴保险金的给付天数以30日为限。</p> <p><b>六、保险金计算方法</b></p> <p>各项保险金责任范围内的医疗费用，按以下公式计算并给付应当给付的保险金：</p> <p>(1)对于投保时已参加公费医疗或基本医疗保险的：</p> <p>(a)申请保险金时已从公费医疗、基本医疗保险或城乡居民大病保险获得医疗费用补偿的，应当给付的保险金=（医疗费用金额总和-医疗费用补偿金额总和1-医疗费用补偿金额总和2-约定的免赔额余额）×100%。</p> <p>(b)申请保险金时未从公费医疗、基本医疗保险和城乡居民大病保险获得医疗费用补偿的，应当给付的保险金=（医疗费用金额总和-医疗费用补偿金额总和2-约定的免赔额余额）×60%。</p> <p>对于被保险人在上海市质子重离子医院发生的质子重离子医疗费用，应当给付的保险金=（医疗费用金额总和-医疗费用补偿金额总和1-医疗费用补偿金额总和2-约定的免赔额余额）×100%。</p> <p>(2)对于投保时未参加公费医疗且未参加基本医疗保险的：</p> <p>应当给付的保险金=（医疗费用金额总和-医疗费用补偿金额总和2-约定的免赔额余额）×100%。</p> <p>其中“医疗费用金额总和”需在指定医疗机构发生的合理且必要的，“医疗费用补偿金额总和1”指从公费医疗、基本医疗保险、城乡居民大病保险取得的，“医疗费用补偿金额总和2”指从工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径取得的。</p> <p><b>七、免赔额</b></p> <p>本合同所指免赔额均指年免赔额，指在1年保险期间内自行承担，本合同不予赔偿的部分。在保险期间内，一般医疗保险金、特定疾病医疗保险金共用同一免赔额，重大疾病或特定肿瘤医疗保险金的免赔额为0。</p> <p>通过公费医疗、基本医疗保险和城乡居民大病保险获得的医疗费用补偿，不可用于抵扣免赔额，但从其他途径已获得的医疗费用补偿可用于抵扣免赔额。在1年保险期间内免赔额经抵扣过后剩余的金额为免赔额余额，且免赔额余额≥0。</p> <p>除另有约定外，本合同的免赔额为人民币1万元。</p> <p><b>八、费用补偿原则</b></p> <p>本合同属于费用补偿型医疗保险合同，若已从公费医疗、基本医疗保险、城乡居民大病保险，和被保险人工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径获得医疗费用补偿的，将按“6、保险金计算方法”的约定计算并在各项责任限额内给付保险金，且最高给付金额不超过实际发生的医疗费用扣除其所获医疗费用补偿后的余额。</p>								
3	太平洋寿险	太保长相伴（盛世版）终身寿险	20008230153 2174	梁其权	2023/06/02	5	终身	10000.00	法定	
保险责任概要		<p><b>身故保险金或全残保险金（单被保险人）</b></p> <p>1、若因遭受意外伤害或在生复效起90日后非意外导致身故或全残：</p> <p>(1)未满18周岁的，按以下两项中金额较大者给付【20000.0元】：</p> <p>①身故或确定全残时已付保费； ②身故或确定全残时的现金价值。</p> <p>(2)年满18周岁的，按以下三项中金额较大者给付【41055.0元】：</p> <p>①身故或确定全残时已付保费总额乘以身故或确定全残时的到达年龄所对应的比例； (40周岁以下-160%；41-60周岁-140%；61周岁及以上-120%) ②身故或确定全残时的现金价值； ③身故或确定全残时的有效保险金额。</p> <p>2、若被保险人在生（复）效起90日内非意外导致身故或全残：已付保费【20000.0元】。</p> <p>若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。</p> <p>若此保单选择双被保险人，具体责任详见条款！</p>								
4	太平洋寿险	太保长相伴（盛世版）终身寿险	20008230032 2122	梁其权	2023/02/07	5	终身	10000.00	法定	

# 保单整理

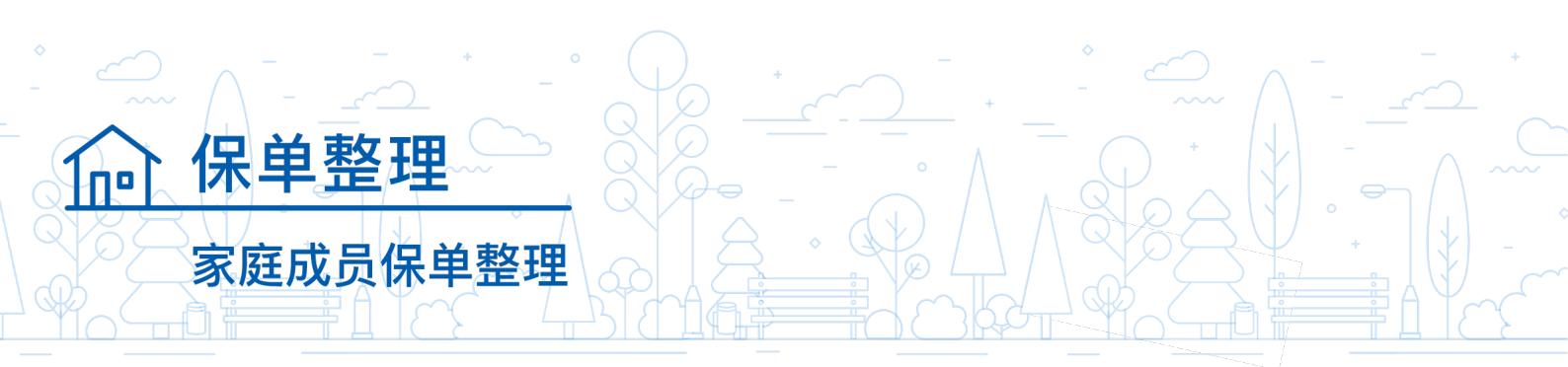
## 家庭成员保单整理

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
<b>保险责任概要</b>									
<b>身故保险金或全残保险金（单被保险人）</b> 1、若因遭受意外伤害或在生复效起90日后非意外导致身故或全残： （1）未满18周岁的，按以下两项中金额较大者给付【20000.0元】： ①身故或确定全残时已付保费； ②身故或确定全残时的现金价值。 （2）年满18周岁的，按以下三项中金额较大者给付【41055.0元】： ①身故或确定全残时已付保费总额乘以身故或确定全残时的到达年龄所对应的比例； (40周岁以下-160%；41-60周岁-140%；61周岁及以上-120%) ②身故或确定全残时的现金价值； ③身故或确定全残时的有效保险金额。 2、若被保险人在生（复）效起90日内非意外导致身故或全残：已付保费【20000.0元】。 若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。 若此保单选择双被保险人，具体责任详见条款！									
5	太平洋寿险	长相伴（庆典版） 终身寿险	20008220402 5531	梁其权	2022/11/24	3	终身	-	法定
<b>保险责任概要</b>									
<b>身故保险金或全残保险金</b> 因意外伤害或在生（复）效180日内非意外导致身故或全残： 1、未满18周岁的，按以下两项中金额较大者给付： ①身故或确定全残时已付保费； ②身故或确定全残时的现金价值。 2、年满18周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（不含）之前，按以下两项中金额较大者给付【84000.0元】： ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%；身故或确定全残时年满41周岁但未满61周岁，已付保费的140%；身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%； ②身故或确定全残时的现金价值； 3、年满18周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（含）之后，按以下三项中金额较大者给付【84000.0元】： ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%；身故或确定全残时年满41周岁但未满61周岁，已付保费的140%；身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%； ②身故或确定全残时的现金价值； ③身故或确定全残时的有效保险金额。 4、生（复）效起180日内非意外导致身故或全残，按已付保费给付【60000.0元】。 若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。									
6	太平洋寿险	太保附加长泰·合家欢提前给付疾病保险	20008220323 1219	胡文芬	2022/09/18	8	终身	54.68	法定
<b>保险责任概要</b>									
<b>疾病保险金</b> 1、若因遭受意外伤害或在本附加险合同生（复）效180日后因意外伤害以外的原因被确诊初次发生本附加险合同约定的疾病（无论一种或多种，下同），我们按本附加险合同基本保险金额【10000.0元】给付疾病保险金，本附加险合同终止。 若因同一疾病或遭受同一意外伤害导致其发生主险合同或本附加险合同约定的两种或两种以上的疾病，我们仅按一种疾病给付主险合同重疾提前给付金或本附加险合同疾病保险金。 我们给付疾病保险金后，不再承担主险合同重大疾病提前给付金的责任，主险合同的保险金额按本附加险合同基本保险金额等额减少。 2、若被保险人在本附加险合同生（复）效180日内因意外伤害以外的原因被确诊初次发生本附加险合同约定的疾病，我们按您根据本附加险合同约定已支付的保险费总额【164.04元】给付疾病保险金，本附加险合同终止。 若被保险人被确诊初次发生本附加险合同约定的疾病，且该疾病符合主险合同约定的全残保险金给付条件，我们按主险合同约定给付全残保险金，不再承担给付疾病保险金的责任。									



# 保单整理

## 家庭成员保单整理



序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
7	太平洋寿险	长相伴（庆典版）终身寿险	20008220315 4260*	梁其权	2022/09/10	5	终身	10000.00	胡文芬 100.0%
保险责任概要									
<p><b>身故保险金或全残保险金</b>          因意外伤害或在生（复）效 180 日后非意外导致身故或全残：          1、未满 18 周岁的，按以下两项中金额较大者给付：              ①身故或确定全残时已付保费；              ②身故或确定全残时的现金价值。          2、年满 18 周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（不含）之前，按以下两项中金额较大者给付 <b>【28000.0元】</b>：              ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%； 身故或确定全残时年满 41周岁但未满61周岁，已付保费的140%； 身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%；              ②身故或确定全残时的现金价值；          3、年满 18 周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（含）之后，按以下三项中金额较大者给付 <b>【42747.0元】</b>：              ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%； 身故或确定全残时年满 41周岁但未满61周岁，已付保费的140%； 身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%；              ②身故或确定全残时的现金价值；              ③身故或确定全残时的有效保险金额。          4、生（复）效起 180 日内非意外导致身故或全残，按已付保费给付 <b>【20000.0元】</b>。          若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。</p>									
8	太平洋寿险	太平盛世·长泰安康 终身寿险 (B)	WUH071EL02 51787	胡文芬	2007/10/01	10	终身	-	梁飞
保险责任概要									
<p><b>一、身故或全残保障</b>          (一) 在16周岁前身故或全残，按保险金额的25%给付身故或全残保险金 <b>【5000.0元】</b>；          (二) 在16周岁后身故或全残：          1、如在生复效起1年内，给付保险金额的40%，并返还所缴保险费（不包括核保后的加费部分）。共计 <b>【19060.00元】</b>          2、生复效起1年后，按保险金额 <b>【20000.0元】</b> 给付。  <b>二、重大疾病提前给付</b>          (一) 生复效起2年后，经本合同约定的医院确诊初次身患本合同列明的重大疾病，并经前述医院的医师根据医学及临床经验认定平均存活期间在6个月以内，可申请重大疾病提前给付，金额为申请时身故保险金的50% <b>【10000.0元】</b>；          (二) 重大疾病提前给付的申请以一次为限。被保险人全部有效保险合同中，此项给付以人民币10万元为限。重大疾病提前给付后不办理退保；          (三) 重大疾病提前给付后，缴费标准不变，但在给付以后的保险金时须扣除已给付的重大疾病提前给付金。</p>									
9	太平洋寿险	太平盛世·长寿养老 保险A款	WUH051EP05 01389	梁其权	2005/12/14	10	23年	-	梁飞



# 保单整理

## 家庭成员保单整理

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
保险责任概要									

领取起始年龄分别为40、45、50、55和60周岁（投保时约定），养老金领取起始日为约定的养老金领取起始年龄的合同生效日对应日。投保时为40 - 60周岁，还可选择趸缴即领养老金的方式。养老金给付方式有按年给付和一次性给付两种（投保时选定）。

### 一、养老金给付

#### 1、年领

生存至约定的养老金领取起始日，每年给付保险金额【1000.00元】。

(1) 若领取养老金未满10年身故，其受益人可继续领取固定年金直至满10年；

(2) 若领取养老金满10年后仍生存，可继续领取，直至身故。

趸缴即领的首次养老金于合同生效3个月后给付，以后每年于合同生效日的对应日给付。

#### 2、一次性给付

生存至约定的养老金领取起始日，按领取起始年龄对应的趸领金额一次性给付。

### 二、身故保障

养老金领取起始日前身故，按所缴保险费给付【11110.0元】。

# 保单整理

## 家庭成员保单整理

被保人：胡文芬

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
1	太平洋寿险	太保家安芯医疗保险 (H2022B)	200082203229135*	梁其权	2022/09/18	3	3年	1733.00	法定
<p><b>一、一般医疗保险金【1000000.0元】</b></p> <p>1、住院医疗费用 2、门诊手术医疗费用 3、住院前后门（急）诊医疗费用</p> <p>本合同一般医疗保险金额为年限额。自本合同生效之日起每个保单年度一次或多次累计给付的一般医疗保险金额为本合同基本保险金额。</p> <p><b>二、重大疾病医疗保险金【2000000.0元】</b></p> <p>1、住院医疗费用 2、门诊手术医疗费用 3、特殊门诊医疗费用 4、住院前后门（急）诊医疗费用</p> <p>本合同重大疾病医疗保险金额为年限额。自本合同生效之日起每个保单年度我们一次或多次累计给付的重大疾病医疗保险金额为本合同基本保险金额的2倍。在任何情况下，对于同一保险事故，一般医疗保险金、重大疾病医疗保险金两项不可兼得。</p> <p><b>三、保险金计算方法</b></p> <p>各项保险金责任范围内的医疗费用，按以下公式计算并给付保险金：</p> <p>(1) 对于投保时已参加公费医疗或基本医疗保险的：</p> <p>(a)申请保险金时已从公费医疗、基本医疗保险或城乡居民大病保险获得医疗费用补偿的：应当给付的保险金=（在指定医疗机构发生的合理且必要的医疗费用金额总和-从公费医疗、基本医疗保险、城乡居民大病保险取得的医疗费用补偿金额总和-从工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径取得的医疗费用补偿金额总和-约定的免赔额余额）×赔付比例。</p> <p>(b)申请保险金时未从公费医疗、基本医疗保险和城乡居民大病保险获得医疗费用补偿的：应当给付的保险金=（在指定医疗机构发生的合理且必要的医疗费用金额总和-从工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径取得的医疗费用补偿金额总和-约定的免赔额余额）×60%。</p> <p>(2) 对于投保时未参加公费医疗且未参加基本医疗保险的：</p> <p>应当给付的保险金=（在指定医疗机构发生的合理且必要的医疗费用金额总和-从工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径取得的医疗费用补偿金额总和-约定的免赔额余额）×赔付比例。</p> <p><b>四、免赔额</b></p> <p>合同免赔额均指年免赔额，指在一个保单年度内自行承担，合同不予赔偿的部分。通过公费医疗、基本医疗保险和城乡居民大病保险获得的医疗费用补偿，不可用于抵扣免赔额，但从工作单位、本公司在内的商业保险机构等任何途径取得的医疗费用补偿可用于抵扣免赔额。在一个保单年度内免赔额经抵扣后剩余的金额为免赔额余额，且免赔额余额≥0。除另有约定外，合同的免赔额为人民币1万元。</p> <p><b>五、年度给付限额</b></p> <p>每个保单年度内，我们一次或多次累计给付的一般医疗保险金、重大疾病医疗保险金、质子重离子医疗保险金之和以该保单年度的年度给付限额为限。除另有约定外，本合同的基本保险金额为人民币<b>100万元</b>。</p>									
2	太平洋寿险	长相伴（庆典版）终身寿险	200082203156226*	梁其权	2022/09/10	5	终身	10000.00	梁飞 100.0%

# 保单整理

## 家庭成员保单整理

序号	保司	险种	保单号	投保人	生效日期	缴费年限	保障期间	下期应缴保费(元)	受益人
<b>保险责任概要</b>									
身故保险金或全残保险金 因意外伤害或在生（复）效 180 日后非意外导致身故或全残： 1、未满 18 周岁的，按以下两项中金额较大者给付： ①身故或确定全残时已付保费； ②身故或确定全残时的现金价值。 2、年满 18 周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（不含）之前，按以下两项中金额较大者给付 【28000.0元】： ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%； 身故或确定全残时年满 41周岁但未满61周岁，已付保费的140%； 身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%； ②身故或确定全残时的现金价值； 3、年满 18 周岁且处于交费期间届满后的首个保单生效日对应日（含）之后，按以下三项中金额较大者给付 【43386.0元】： ①身故或确定全残时未满41周岁，已付保费的160%； 身故或确定全残时年满 41周岁但未满61周岁，已付保费的140%； 身故或确定全残时年满61周岁，已付保费的120%； ②身故或确定全残时的现金价值； ③身故或确定全残时的有效保险金额。 4、生（复）效起 180 日内非意外导致身故或全残，按已付保费给付 【20000.0元】。 若发生基本保险金额减少，基本保险金额减少前已支付的保险费将按基本保险金额减少的比例相应减少。									
3	太平洋寿险	小康之家·如意安康 两全保险（A款）	WUH071AL64 26024	胡文芬	2007/10/01	10	22年	-	梁飞 100.0%
<b>保险责任概要</b>									
一、生存给付 生存至保险期间届满，按祝寿金给付表（本合同附表一）所载的相应金额给付祝寿金。 二、身故或全残保障 在保险期间届满前身故或全残，按身故或全残保险金给付基础表（本合同附表二）给付身故或全残保险金【18750.0元】。 三、重大疾病保险费豁免 根据附加小康之家·如意安康重大疾病保险（A 款）合同的约定，经审核同意向给付重大疾病保险金后，对分期缴付保险费的投保人，自审核同意给付重大疾病保险金后的下一个缴费日开始，豁免其此后本应缴付的本合同保险费。获得豁免的保险费视为已缴付，本合同仍然有效。									
4	太平洋寿险	附加小康之家·如意 安康重大疾病保险 (A款)	WUH071AL64 26024	胡文芬	2007/10/01	10	22年	-	梁飞 100.0%
<b>保险责任概要</b>									
详情请见保险合同或咨询您的服务专员									

### 提示：

- 涉及具体责任、合同或责任终止事宜，以条款规定为准。
- 展示内容仅代表当下利益演示，不代表公司最终理赔意见。
- \*代表该保单待复效。



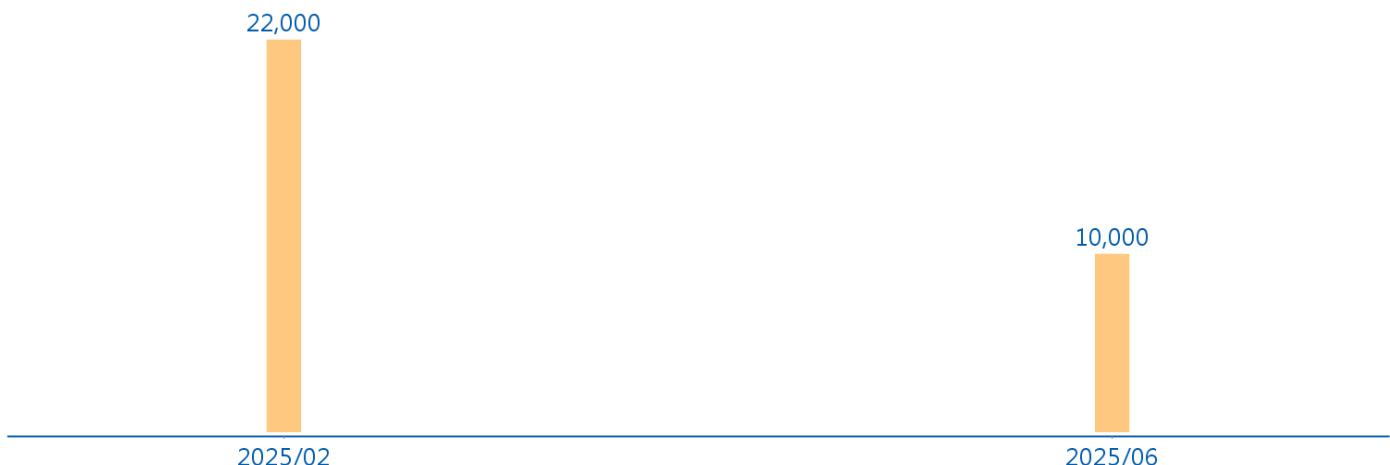
# 保单整理

## 缴费信息

投保人：梁其权

序号	被保人	保司	险种	保单号	生效日期	保障期间	已缴保费(元)	已缴期次	缴费银行	银行卡号(后四位)	下期应缴保费(元)
1	梁其权	太平洋寿险	太保长相伴（传世版）终身寿险	200082400307891	2024/02/09	终身	12000.00 /72000.00	1/6	农业银行	3779	12000.00
2	梁其权	太平洋寿险	乐享百万医疗保险(H2019)	200082400307903	2024/02/09	1年	1315.00/-	1/1	农业银行	3779	-
3	梁其权	太平洋寿险	太保长相伴（盛世版）终身寿险	200082301532174	2023/06/02	终身	20000.00 /50000.00	2/5	农业银行	3779	10000.00
4	梁其权	太平洋寿险	太保长相伴（盛世版）终身寿险	200082300322122	2023/02/07	终身	20000.00 /50000.00	2/5	农业银行	3779	10000.00
5	梁其权	太平洋寿险	长相伴（庆典版）终身寿险	200082204025531	2022/11/24	终身	60000.00 /60000.00	3/3	农业银行	3779	-
6	梁其权	太平洋寿险	太平盛世·长寿养老保险A款	WUH051EP0501389	2005/12/14	23年	11110.00 /11110.00	10/10	邮储银行	3374	-
下期应缴保费合计											32000.00

按月小计下期应缴保费（单位：元）



# 保单整理

## 缴费信息

投保人：胡文芬

序号	被保人	保司	险种	保单号	生效日期	保障期间	已缴保费(元)	已缴期次	缴费银行	银行卡号(后四位)	下期应缴保费(元)
1	梁其权	太平洋寿险	太保附加长泰·合家欢提前给付疾病保险	200082203231219	2022/09/18	终身	164.04 /437.44	3/8	农业银行	4087	54.68
2	梁飞	太平洋寿险	小康之家·如意安康两全保险（A款）	WUH071AL6425945	2007/10/01	44年	4450.00 /4450.00	10/10	农业银行	4087	-
3	梁飞	太平洋寿险	附加小康之家·如意安康重大疾病保险（A款）	WUH071AL6425945	2007/10/01	44年	4950.00 /4950.00	10/10	农业银行	4087	-
4	胡文芬	太平洋寿险	小康之家·如意安康两全保险（A款）	WUH071AL6426024	2007/10/01	22年	15090.00 /15090.00	10/10	农业银行	4087	-
5	胡文芬	太平洋寿险	附加小康之家·如意安康重大疾病保险（A款）	WUH071AL6426024	2007/10/01	22年	3660.00 /3660.00	10/10	农业银行	4087	-
6	梁其权	太平洋寿险	太平盛世·长泰安康终身寿险（B）	WUH071EL0251787	2007/10/01	终身	11060.00 /11060.00	10/10	农业银行	4087	-
下期应缴保费合计											54.68

### 按月小计下期应缴保费（单位：元）



2025/09

提示：应缴总保费以下期应缴保费\*应缴期次演示，仅供参考。



# 服务权益

## 家庭权益总览

服务权益		梁其权	胡文芬
一生相伴俱乐部		/	/
健康	太保蓝本	2022尊享版1档太保蓝本 2023尊享版1档太保蓝本	2022尊享版1档太保蓝本
	太保蓝本无忧管家	无忧管家2024尊享版	/
养老	太保家园	/	/
财富	家传家办	/	/

## 太保蓝本

### 太保蓝本

太保蓝本是为客户用心打造的“**保险产品+健康服务**”一体化解决方案，内容覆盖诊前诊中、诊后的健康管理、就医绿色通道等医疗服务。太保蓝本整合国内优质医疗资源，**为您提供高效、便捷、优质就医协助服务**。足不出户即可轻松链接全国各地优质医疗专家，及全国近400座重点城市、2800余家公立医院。



恭喜梁其权,您已获得太保蓝本资格!

您名下资格分别是:2022尊享版1档太保蓝本、2023尊享版1档太保蓝本



2022尊享版1档太保蓝本

以下是您所享受的权益



**不限** 次/年  
健康咨询



**不限** 次(仅首年)  
视频医生专业版



**5次/年**  
重疾三甲专家预约



**5次/年**  
仅被保险人使用  
重疾三甲专家病房



**5次/年**  
仅限被保险人使用  
重疾三甲专家手术



**5次/年**  
重疾陪诊服务



**5次/年**  
重疾二次诊疗



**5次/年**  
重疾多学科会诊



**5次/年**  
重疾海外就医协助



**5次/年**  
120 急救补贴

注:1、服务启动条件:健康咨询、视频医生服务一般疾病即可使用。2、家人共享服务不包含重疾三甲专家病房以及重疾三甲专家手术。其余绿通类服务，除120急救补贴外，需经公司审核符合疑似罹患重疾情形方能启动服务。3、客户必须是健康险有效保单被保险人。4、达标条件指单件新保期交金额。



# 服务权益

## 太保蓝本·无忧管家

首发  
一站式专案管理  
太保蓝本·无忧管家

### 太保蓝本·无忧管家

太保蓝本（2024版）无忧管家服务是太平洋寿险与国药控股股份有限公司（以下简称“国药控股”）强强联手、独家合作，发挥各自资源优从预防、诊断、治疗、康复四个阶段为客户提供主动、精准、高效、全面的全程一站式精准就医管家服务，打造行业首创标杆式专案管理服务。



恭喜梁其权,您已获得太保蓝本.无忧管家资格!

您名下资格分别是:无忧管家2024尊享版



以下是您所享受的权益



**6 次(仅首年)**  
三甲医生视频问诊



**不限 次**  
无忧管家全程服务



**不限 次**  
个性化诊疗方案定制



**2 次/年**  
重疾三甲专家门诊预约



**2 次/年**  
全程专业医学陪诊



**1 次/年**  
重疾三甲专家二次诊疗



**1 次/年**  
重疾三甲病房手术安排



**1 次/年**  
特种检查预约加急  
(影像类/内镜穿刺类)



**1 次/年**  
异地就医协助安排



**1 次/年**  
专业医疗上门安排



**1 次/年**  
专家远程康复指导

注:1、以上“年”均指“保单年度”;2、重疾三甲专家门诊预约、重疾三甲病房手术安排两项服务中的“专家”特指三甲医院所在科室主任或副主任专家，不包括院士、教授、博导级别专家;“著名专家”指该领域知名专家，包括院士、教授、博士生导师等头衔的专家，具体以专家库名单为准。

## 太保蓝本

### 太保蓝本

太保蓝本是为客户用心打造的“**保险产品+健康服务**”一体化解决方案，内容覆盖诊前诊中、诊后的健康管理、就医绿色通道等医疗服务。太保蓝本整合国内优质医疗资源，**为您提供高效、便捷、优质就医协助服务**。足不出户即可轻松链接全国各地优质医疗专家，及全国近400座重点城市、2800余家公立医院。



恭喜胡文芬,您已获得太保蓝本资格!

您名下资格分别是:2022尊享版1档太保蓝本



2022尊享版1档太保蓝本

以下是您所享受的权益



**不限** 次/年  
健康咨询



**不限** 次(仅首年)  
视频医生专业版



**5次/年**  
重疾三甲专家预约



**5次/年**  
仅被保险人使用  
重疾三甲专家病房



**5次/年**  
仅限被保险人使用  
重疾三甲专家手术



**5次/年**  
重疾陪诊服务



**5次/年**  
重疾二次诊疗



**5次/年**  
重疾多学科会诊



**5次/年**  
重疾海外就医协助



**5次/年**  
120 急救补贴

注:1、服务启动条件:健康咨询、视频医生服务一般疾病即可使用。2、家人共享服务不包含重疾三甲专家病房以及重疾三甲专家手术。其余绿通类服务,除120急救补贴外,需经公司审核符合疑似罹患重疾情形方能启动服务。3、客户必须是健康险有效保单被保险人。4、达标条件指单件新保期交金额。

## 人生必备的七张保单

**01**

意外保单



应提早规划人生，减轻风险——第一张保单是意外险保单。

主要是用于覆盖意外导致的伤残所产生的费用，保障的责任主要有意外身故 / 伤残，意外医疗和住院津贴等。

一家之主掌握全家幸福，让保险抵御风险——第二张保单为健康保单。

大病发病率越来越高，发病年龄越来越低，购买医疗险、重疾险保单，避免因病致贫。医疗险主要可解决因疾病或意外导致的医疗费用，减轻经济负担，用于覆盖医疗费用支出，比如特定门诊、住院医疗、住院津贴等。重疾险主要为解决出院后康复费用、辅助治病的花费，应对收入中断补偿，弥补家庭收入损失。一般医疗险与重疾险组合起来规划购买。

**02**

子女意外/健康保单



用保险呵护孩子健康成长——第三张保单为孩子的健康、意外险买。

儿童比成人更容易受到意外伤害，同时随着儿童重疾发病率的逐年走高，为孩子购买重疾险，以应对疾病风险。

用保险为孩子打造未来的“专项资金”，是对子女应尽的责任与义务——第四张保单是孩子的教育金。

子女教育的成本越来越高，要考虑为孩子准备一笔专项的教育资金，每年投入一定的资金，将来特定的时间确定领取，确保无论家庭经济状况如何，孩子都能接受良好的教育。

**03**

健康保单

**04**

子女教育保单



用保险堵住人生的漏洞，防范家庭风险——第五张保单为家庭债务保单。

子女教育、父母赡养、房贷供给等均需要资金支持，一般来说，配置保障的额度至少应覆盖家庭支出与债务总和，确保不会因为意外、疾病、伤残这些突发状况致使家庭经济崩塌。

提前规划退休，拥有退休资本——第六张为年老购买养老保险。

10-20年后，过怎样的养老生活？在能赚钱的年龄考虑养老是必要的，也是对自己和儿女负责的体现。现在的少子化、地方养老金储备不足等问题，也让我们对自己养老金的储备更加有需求。

**05**

家庭责任保单

**06**

财务规划保单



安全比回报更重要，保全资产，用保险留给子孙永恒的爱——第七张保单为奋斗一生的财富传承而买。

如果希望自己的财产能确保给到受益人，那么，现在就可以把部分资产放进保险公司，保险公司将在法律允许的范围内保障您的财富，让下一代继续传承您的财富。保险传承，还具有很强的私密性，只需要写清楚谁是受益人，一旦保单生效，受益人便可以带着相关资料找保险公司理赔，私密性更强。

# 风险理念



## 全家 全险全保障

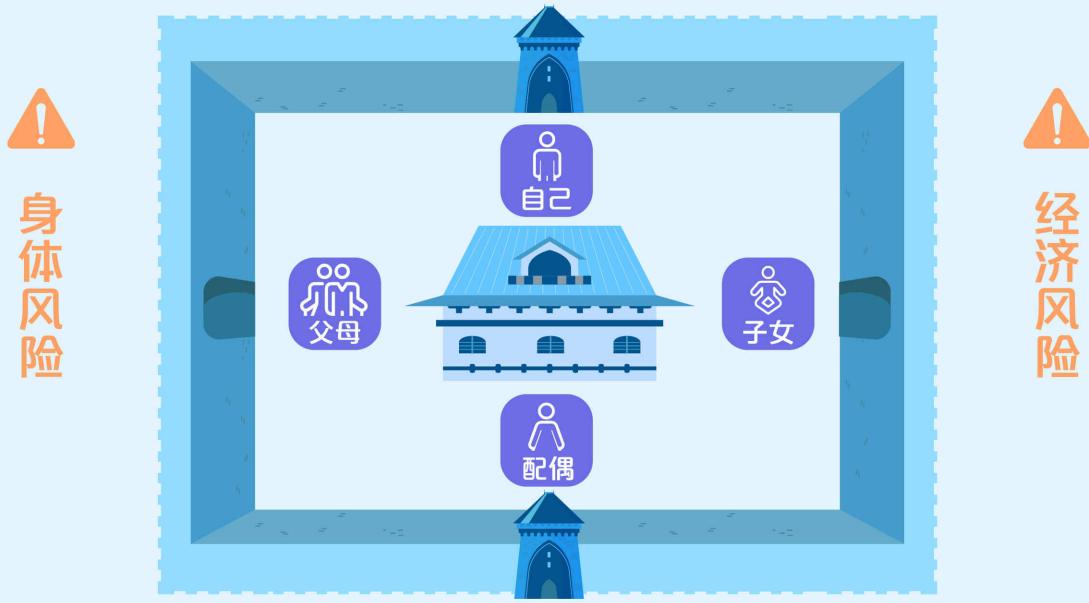
### 什么是全家全险全保障？

- 1、“全家”代表：全家每个成员都是可以被保障，如果家里遇到突发状况，可以减轻家庭的医疗负担；
- 2、“全险”代表了：保险覆盖的范围广，包括意外险、医疗险、重疾险、教育险、养老险、终身寿险、财富管理等，可以帮助家庭规避很多风险；
- 3、“全保障”代表了：保障家庭财产，帮助家庭合理规划资产，避免财产损失。全家全险全保障的意义就是为我们家庭的发展保驾护航，避免因为突发状况引起的家庭成员生病或者财产受损，让我们的生活更加安心和放心。

### 家庭风险管理顺序

- 1、先保大人，后保孩子和老人顺序做保障配置；
- 2、先保命、后养命、再护产；
- 3、先保大风险，再保小风险。

# 风险理念



## 城池图

我们都知道，幸福有三种：一个人的幸福、家庭的幸福，家族的幸福。

守护一个幸福的家庭就好比守护一座城池，每个家人就好比城池的一扇城门，我们家庭的每一份子都想保护好这座城池，让我们拥有一个幸福的家。各种风险就像敌人一样对我们幸福的家庭虎视眈眈，但是我们不知道敌人什么时候会入侵，也不知道会入侵哪扇城门。

任何一个城门受到重创或失守都会殃及整个城池，甚至让整个城池陷入困境。我们的家人，无论谁发生风险，我们都会举全家之力不遗余力去解决所发生的问题。要保护好幸福之城，四个城门都需加固，提前做好抵抗风险的准备。

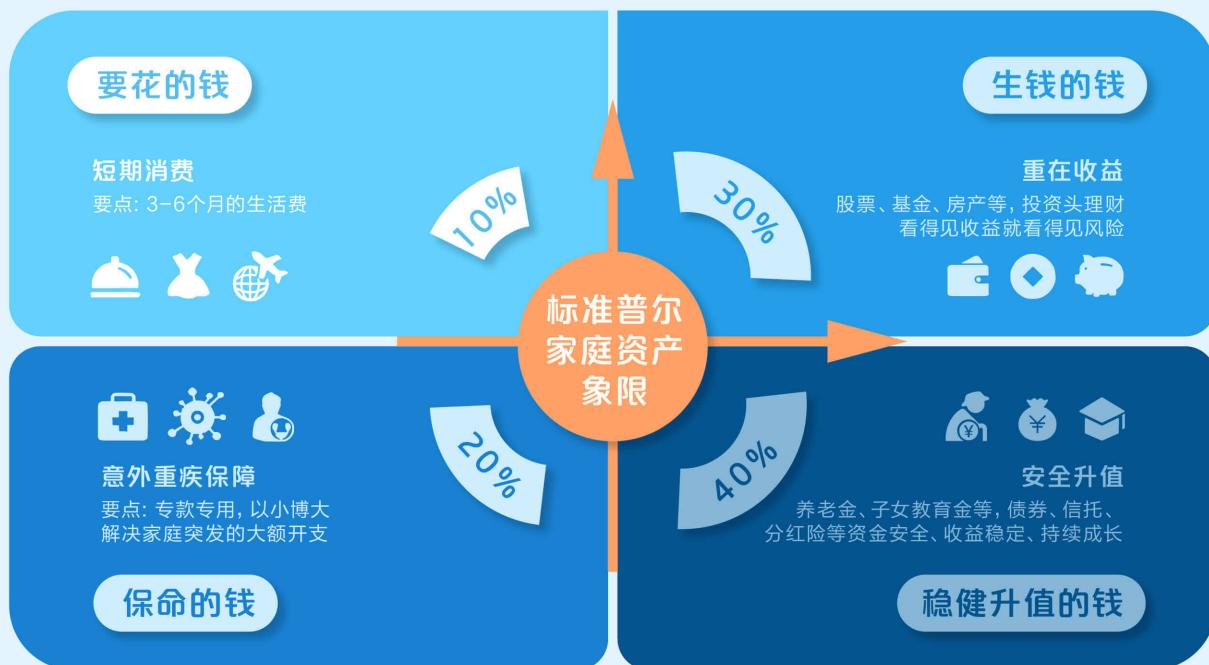
# 风险理念



人生就像一棵大树，大树的每一部分都非常重要：

- 1、在我们选择保障的时候，**安全保障是第一位**，它就像树根一样；越牢固，才能越旺盛。买一份意外险是对生命价值的保障，是对家庭和自己负责任的表现。
- 2、成年的我们就如同树干一般，支撑着家庭，此时身体是革命的本钱，一场大病足以让数年积攒的财富消失，我们需要用保险来转嫁可能发生的费用支出。建议您将一部分钱用来购买**重疾险和住院医疗保险**，转嫁可能产生的医疗费用和收入损失。做好合理且必要的保障才能减轻负担，只有枝繁叶茂才能供得起孩子教育与我们的未来养老。
- 3、随着孩子的出生，**为教育准备一笔资金**就是当务之急了，只有充足的教育储备才能给孩子确定的未来。同时，退休后如果**有一笔持续稳定的养老金**，那将锦上添花。教育金和养老金就像是大树茂盛的树叶一样，枝繁叶茂才能遮风挡雨。
- 4、随着事业的发展，我们创造了大量的财富。我们都希望自己**辛苦攒下的家业未来能够顺利地传承给子孙后代**，就像是树上的丰硕果实，能保证家人生活无忧。

# 风险理念



## 标准普尔家庭资产图

标准普尔家庭资产象限图被公认为是更为合理、稳健的家庭资产配比方式。它把一个家庭的资产分成四个账户。四个账户作用不同，所以资产额度配比和投资渠道也各有不同。

**第一个“账户”是短期消费，也是我们常说的现在要花的钱。**此为现金账户，也就是家庭 3-6 个月的生活费日常开销，一般占家庭资产的 10%，它的特点是用钱方便。

**第二个“账户”是意外疾病保障，也是我们说的保命的钱。**此为杠杆账户，也就是保命的钱，一般占家庭资产的 20%，它的特点是以小博大，当疾病和意外发生时能得到足够的保障。此账户专款专用，解决家庭突发的大额开支。

**第三个“账户”是重在收益，也是生钱的钱。**此为投资账户，也就是生钱的钱，一般占家庭资产的 30%，它的特点是高收益伴随着高风险。此账户重在收益。

**第四个“账户”重在安全稳健，是保值升值的钱。**此为投资账户，一般占家庭资产的 40%，它的特点是资金安全、收益稳定，这个账户最适合做子女教育和养老规划，实现资产安全，稳步升值。

标准普尔家庭资产象限图的关键点是平衡。四个账户就像桌子的四条腿，少了任何一个随时都有倒下的风险，所以一定要及时准备。保险，可以帮您应对未来人生不可控的风险，有效规避未来可能面临的重大损失，为家庭做好更周全的准备。当您做了这样的安排，自己的财务将立于不败之地。

# 风险理念



我们的人生就像上面这张草帽图：

从 0 岁一直到终身，这条横线是我们的生命线。

从我们出生那一刻开始，还会有另外一条线始终伴随，那就是支出线，因为我们一生都在消费。

但是我们赚钱的时间是有限的，大约就是 25 岁到 60 岁左右。这个阶段，我们需要准备一生要花的钱，包括：生活费用、买房买车、抚养孩子的费用、孩子长大后的创业和成家的费用，自己的养老费用、应急的费用等等。

但一个人再有本事，有两件事情是我们无法掌控的，一个是疾病，另一个是意外。一旦发生疾病和意外，将会给自己和家人带来精神上和经济上的巨大负担，如果发生疾病、意外，尤其是发生重大疾病，不仅家庭收入会下降，更可怕的是支出会急剧增加，一般家庭是难以承受的。

所以说人生是需要提前进行规划的，除了养老、子女教育外还有疾病、意外也要提前做好准备。

# 风险理念

(医疗/手术支出)

您需要医疗保障

直接损失  
(治疗费用)

潜在损失  
(家庭经济负担)

- 收入损失/可能失去工作
- 出院后的疗养开支
- 动用存款/变卖资产的损失
- 配偶因照顾您而放弃工作的收入损失

您需要重疾保障

冰山图

一场重疾带来的损失很像是海上漂浮的冰山，水面上能看到的部分仅仅是冰山一角。而人们往往只根据露出水面的这一角做保障规划，而海面下巨大的损失根本没有做好准备，往往导致一场大病拖垮一个家庭。面对大病，首先要解决有钱治病的问题。也就是先准备好付给医院的钱，包括手术费、住院费、药费等等。很多人觉得自己有医保 / 新农合了，就可以不买或者少买一点商业保险。实际上，医保 / 新农合有两个问题：**①比例报销，医保 / 新农合只报销一部分医疗费用，不报销的缺口部分需要自己承担；②事后报销，要自己先出钱治病，治好再去报销，不能解决需要用钱治病那一刻的巨大压力。**所以，我们建议每个人寿险要配置充足的重疾保额，解决要钱治病那一刻的问题。

有钱治病是不是就够了呢，其实在重疾治疗期间，还有四项损失容易被忽略掉。这四项损失分别是：

**1. 收入损失：**治疗重疾期间，工作性质稳定的人，收入会下降。因为过去拿基本工资加绩效，而生病治病期间就只有基本工资，收入下降。如果就是普通务工者，直接面对失业零收入。治疗结束后再去工作，长期没有上班，身体也没有过去好了，工作很难找，收入回复到生病前的水平基本不可能。而且低收入的状态会继续到退休。所以一场大病带来的收入影响是从发病的那一刻直至终身。它不是一时一会，是一辈子的事。

**2. 康复费用/手术治疗费：**解决了治病的问题，并没有解决身体复原的问题。身体复原需要营养费、复健费等等。省掉这笔钱，这个人长期身体虚弱，就容易导致大病复发。前期的治疗费又白花了。所以康复费用必不可少。

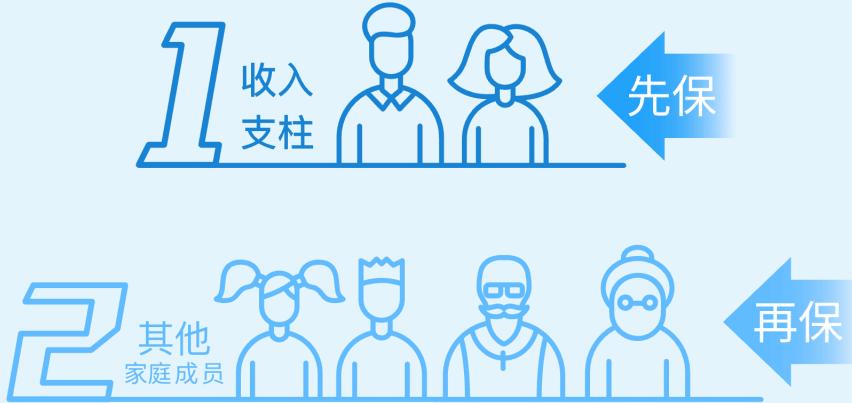
**3. 护理费用：**病人身体比较虚弱，需要有人照顾。如果让家人照顾，家人是既要工作又要照顾病人，身体可能会受不了。雇个护理来照顾，就要有花费。

**4. 个人资产损失：**治病要花钱，如果花费银行储蓄，损失本金和收益。如果变卖房产、汽车，就会折价。房产、汽车卖的越着急，折价越严重。

收入损失、康复费用、护理费用、个人资产损失，这 4 项费用就是一场大病带来的潜在损失。它不需要你马上就把这笔钱花掉，但是它会压在这个家庭身上，成为一个家庭长期的经济负担。因此，我们规划保障时，也要为收入损失、康复费用、人工费、个人资产这四项损失建立保障。

医疗费用和康复费用都有充足的保障时，再遇到大病风险，病人只需要承担身体上的痛苦，经济上就没有损失了。让我们一起为您量身打造医疗保障计划，让您不再有担心和顾虑。

# 风险理念



## 家庭风险管理顺序

1、先保大人，后保孩子和老人顺序做保障配置

2、先保命、后养命、再护产

一般是先保家庭收入支柱，就是谁收入多，就先保谁。双职工家庭再保家庭收入第二支柱，后保家庭其他成员，最好由家庭支柱当投保人，附加投保人保费豁免功能：万一家庭经济支柱发生身故、重症、轻症的话，家人的后续保费就不用交了，保障仍然有效，不过，保费豁免的功能是要另外收费的。另一个就是保子女的教育金和家庭成员的生活费这些必须性的支出。

人年纪大了，需要的不仅仅是钱，更重要的是：可以和志趣相投的朋友一起，享受多彩的社交，参加符合自己兴趣爱好的活动团体，“老有所为、老有所乐”，最美不过夕阳红.....

对于高净值客户来说，一旦家庭收入支柱突然身故，又没有提前对巨额财富做好相应的安排，家族成员的家产纠纷可谓旷日持久，侯耀文，王永庆等例子相继见报。（1.想留钱给谁，官司不结束，谁也拿不到。2.即使家庭没啥纠纷，也可能面对遗产税，可能需要资产的45%的现金，方可继承。）

3、先保大风险，再保小风险

即先针对重大疾病，突发重大意外可能导致家庭收入支柱身故、高残失能从而造成家庭收入锐减，因巨额医疗费用，看护和恢复费用对家庭财务造成重大冲击在风险为重大风险，所以基础的重大疾病保险，补充社保销的商业医疗险、综合意外险和覆盖基本房贷等基础家庭负债的定期或者终身寿险先配置好，再考虑健康长寿风险的后养命的养老年金险，再针对特定的航空，旅游和家财保障需求选择相应的航空意外，旅行险和家财险。

# 风险理念



## 理想保额

具体来讲一般先考虑把家庭的重大疾病险、补充社保报销的商业医疗险、综合意外险和覆盖基本房贷等基础家庭负债的定期或者终身寿险配置。

**重大疾病险**又叫收入补偿给付险，建议基本保额为被保险人年收入的3-5倍（大病的基本康复期为3-5年）。

**补充社保报销的商业医疗险**可以根据个人的就医需求和对医疗服务的要求选择医疗附加险，百万医疗或者中高端医疗。

**综合意外险**额度建议为被保险人年收入的5-10倍（家庭重大变故的缓冲期一般为5-10年）。

**定期或者终身寿险**配置基础额度为覆盖基本房贷等基础家庭负债，适当考虑孩子教育费用和老人的赡养费用。

# 保额缺口分析

被保人：

保障种类	标准保额	已有保额	保障缺口
意外			
医疗			
重疾			
身价			
养老			
教育			
财富			
诊断建议			

被保人：

保障种类	标准保额	已有保额	保障缺口
意外			
医疗			
重疾			
身价			
养老			
教育			
财富			
诊断建议			

# 保额缺口分析

被保人：

保障种类	标准保额	已有保额	保障缺口
意外			
医疗			
重疾			
身价			
养老			
教育			
财富			
诊断建议			

## 国际标准保额Standard Coverage速查表

标准保额=个人年收入×保障倍数×保障占比。

保障倍数：被保险人因风险事故造成伤害时的补偿倍数。保障占比：各保障占个人总保障的份额。

举例：王先生个人年收入为20万时，据标准保额速查表，建议他购买所需保额：意外险180万、重疾险120万、养老年金10万、终身寿险为180万。

项目	意外保障			重疾保障			养老年金			终身寿险			财富管理/传承		
年收入	标准保额	保障倍数	保障占比	标准保额	保障倍数	保障占比									
5	45	30	30	30	20	30	2.5	5	10	45	30	30	0	20	0
10	90	30	30	60	20	30	5	5	10	90	30	30	0	20	0
20	180	30	30	120	20	30	10	5	10	180	30	30	0	20	0
30	270	30	30	180	20	30	15	5	10	270	30	30	0	20	0
50	300	30	20	200	20	20	25	5	10	450	30	30	200	20	20
100	600	30	20	400	20	20	50	5	10	900	30	30	400	20	20
200	600	30	10	400	20	10	100	5	10	2400	30	40	1200	20	30
500	1500	30	10	1000	20	10	250	5	10	6000	30	40	3000	20	30

说明：保额因被保险人的年龄、收入等个人情况不同而有所不同，上表仅供参考，具体情况请结合自身情况而定。



## 服务承诺

我是中国太平洋人寿保险股份有限公司保险规划师

### 我坚定利他初心

践行社会责任，为客户提供全面的风险守护彰显使命担当，  
把保险大爱传递到更多家庭

### 我坚持长期主义

将保险作为终身事业，守护客户的全生命周期以专业树立服务口碑，  
赢得客户的信任和尊重

平时注入一滴水 难时拥有太平洋

全国客户服务电话  
SERVICE CENTER  
**95500**



了解更多详情  
欢迎访问官网  
[www.cpic.com.cn](http://www.cpic.com.cn)

财富世界  
500强