

# 不要等“肿瘤君”来了,保险却没买 重疾险:不容忽视的一重保障

“没想到这么年轻这么开朗的人也会得癌症,我想有点害怕,得病的事还真说不准,每年一次的体检很有必要。”

“真的不知道,明天和意外哪个先来,看来要给自己买份保险了。”日前,电影《滚蛋吧!肿瘤君》热映,片中那个身患非霍奇金淋巴瘤的乐观女孩熊顿,给大家带来了欢笑也赚足了观众的眼泪,在对这个年轻生命逝去扼腕叹息的同时,也给大家带来了面对重大疾病的思考。

现代快报记者 王佳 陆丹丹

## 投保是一份爱的承诺

一组数据显示,目前只有60%的人群对重疾险有认知,主动购买的比例不足10%。一位观影市民告诉记者,身边就有朋友患了大病,却没有买保险。

在采访中,记者也了解到一个幸福的案例,南京王先生因为给妻子买了一份重疾险而坚守了一份长相厮守的承诺。

2012年2月13日王先生给其42岁的妻子投保了一份重大疾病险,保额20万元,年缴纳7680元。

今年7月13日,王先生的妻子被确诊为左侧甲状腺乳头状癌,7月24日向保险公司提出理赔申请,不到一个月保险公司赔付被保险人重大疾病保险金30万元。

“家里虽然条件不算差,但一下子让我拿出几十万的医疗费,我也拿不出来。没想到保险公司帮了大忙,这个钱对我和妻子来说是救命钱。”王先生告诉记者,“这次生病多亏了买了保险,我爱人以前还埋怨我浪费钱,现在说还是我对她好。”

## 重疾险越早购买越划算

“浪费钱”、“我身体很好”等拒绝投保的理由往往充斥在保险销售人员的耳边,不过,业内人士告诉记者,购买保险,特别是重疾险其实很有必要,而且一定要趁早买。

在成功投保重疾险前,客户需要先通过身体状况的核保,如果保险公司认为客户属于高风险人士,就会拒绝提供保障,所以重疾险并不是你想买就能买的。江苏省保险行业协会主任助理杨忠建议:“购

买重疾险宜早不宜迟,越早购买越划算。以家庭年收入的5倍为投保额最为合理。”

据了解,重疾险是有年龄限制的,一般出生满30天即可投保,但最多不超过65周岁,也有一些保险公司的重疾险甚至限制在55周岁以内。重疾险的费率是随年龄的增长而增加的,因此年龄越大要交的保费就越高。20-35周岁是购买重大疾病保险的最佳时期。

# 开启全面增额时代 信诚人寿推出首款保额分红产品“瑞意盈门”

在成立十五周年之际,信诚人寿近日隆重推出信诚第一款保额分红的寿险产品——信诚“瑞意盈门”增额保障计划。据了解,该计划不仅能够满足客户在不同人生阶段的需求,还搭配了业内领先的增额多次给付重大疾病保险,带给客户更加先进的保障理念。

## 保额分红 最大化客户的保障利益

2015年,中国的资本市场经历了过山车式的震荡起伏。信诚人寿推出保额分红产品计划——瑞意盈门,更加凸显了公司在经营分红保险方面的优势和信心。据了解,信诚人寿多年来以平稳的策略,给客户带来稳定的分红回报,并持续处于市场中高水平。

事实上,信诚“瑞意盈门”增额保障计划的优点还不在于此。中青年时期,尤其是30-65岁期间,是人们家庭责任最重的时候。一旦发生风险,整个家庭都将面临严峻的考验。而“瑞意盈门”正是利用了保额分红机制,为客户在最需要保障的阶段提供更高的保障。若客户因意外事故不幸身故,还可获得额外的意外身故保险金。65岁后,“瑞意盈门”贴心地设计了年金选择权,即客户在卸下家庭重担后,可将保单价值转换成养老金产品,安享晚年。同时,“瑞意盈门”还兼顾了传承功能,达到一定保额标准的客户可选择身故保险金直接进入保险金信托或分期给付,让后代能够更加合理地使用这笔资金。相当于用一笔保险费实现多种功能。

记者从保险销售一线的营销人员那里了解到,有很多客户会找保险营销员进行加保。一方面是因为缴费能力比之前增强了,另一方面则是越来越意识到保障的重要性,希望能够“再买点”。可实际情况却是客户此时可能面临身体状况不佳被保险公司拒保、年龄偏大办理手续繁杂、保单费率高等问题,导致无法加保。信诚人寿的“瑞意盈门”增额保障计划则正好可以通过保额分红来解决客户这方面的顾虑和需求。

## 全面增额 能多次给付的重疾保障

信诚“瑞意盈门”增额保障计划的重疾保障也再次创新,保障病种高达80种,包括68种重疾保障和12种轻症保障,在业内处于领先地位。保障疾病种类的增加意味着信诚人寿将为客户提供更大范围的疾病保障,当风险来临时更大程度地为客户抵御风险。

其中12种轻症保障不仅病种全面,涵盖了包括原位癌、不典型急性心肌梗塞等较为常见且危害较大的疾病,更提供2次赔付功能。当客户不幸罹患不同种类的轻症时,可获得最多2次的及时援助金赔付,每次赔付金额都为重疾基本保额的20%。不仅如此,68种重大疾病也以分组的形式呈现,在不同组别间的重疾,最高可获3倍保额赔付。

在三组疾病中,第一组以恶性肿瘤为主,如各类恶性肿瘤、多发性骨髓瘤等;第二组以心血管疾病



资料图片

## 投保诀窍:35岁是道分水岭

保险在购买时分为消费型和返还型,在35岁之前,保费预算有限的情况下,消费者可以选择消费型重疾保险产品,可以用最小的支出换取最基本的保障。在年轻时风险低,有更多的选择,投保者可以用购买消费型保险结余下来的保险费去做投资,20年后自己给自己保障。

在35岁之后,消费型险种在保费方面的优势已不再明显,身体健康风险也在增大,此时如果经济能力许可,应该选择具有返还功能的保险产品,返还型的保险产品一般保费比较高,保险期限比较长,有一定的储蓄功能。

而在购买时,杨忠提醒:“根据保险行业协会的规定,重大疾病保险必须包括6种必保疾病——恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症、重大器官移植等,目前的商业重疾险,多数都包括了行业统一规定的25种常见大病,个别产品将疾病种类扩大到35种,甚至60种。”据杨忠介绍,从以往赔付的比例来看,90%患上重大疾病都能得到赔付,其中恶性肿瘤赔付的比例达到80%,如果投保时保额规划比较合理、足够,可以弥补家庭收入中断、下降的风险,是维系幸福家庭的一把保护伞。

为主,如急性心肌梗塞;第三组以神经系统疾病为主,如脑中风后遗症、严重阿尔茨海默症等。研究资料表明,这三组疾病可以说是目前危害人类健康和生命最主要的原因。世界卫生组织下属的国际癌症研究机构发表的《2014年世界癌症报告》显示,全球平均每8个死亡病例中就有1人死于癌症。而中国新诊断的癌症病例为307万,占全球总数的21.8%。国家心血管病中心组织编撰的《中国心血管病报告2014》指出,目前估计全国心血管病患者有2.9亿,每5个成人中就有1人患心血管疾病。心血管病占居民疾病死亡构成在农村为44.8%,在城市为41.9%,居各种疾病之首,高于肿瘤及其他疾病。

事实上,在罹患重大疾病后,人的免疫力和器官都会因为疾病和一些治疗手段而受到损伤,罹患其他疾病的概率也会不断增加。而此时,即使已经医治康复,客户也很难再购买保险产品了。信诚“瑞意盈门”增额保障计划正是考虑到为客户构建全面保障,特别提供了多次赔付重疾的功能,且重大疾病的保额还能够以每5年5%的幅度进行增额,将保障做到极致。

## 健康呵护 附带健康管家的保险来了

信诚“瑞意盈门”增额保障计划的增值服务同样精彩,特别为投保达到一定额度的客户提供健康管家一条龙就医服务,从服务的易用性和实用性角度出发,提升客户的服务体验。

客户投保保额达到20万元即可获赠5年期健康管家服务,相当于拥有了专属于自己的“医疗大白”。当身感不适时,投保客户只需一个电话就可通过健康管家的电话医生服务,连线专业的全科医生进行咨询,把疾病扼杀在摇篮里;当遇到疑难杂症时,健康管家的专家会诊服务又可以调动一切资源,找到权威专家进行会诊,为今后及时准确的治疗奠定基础。

随着病情的发展,忙于工作又为病情而焦虑的客户也不必担心。健康管家还可按照病情需要,为客户提供门诊预约、陪同就医、住院预约到手术预约的一条龙服务。让客户能够专注于治疗和康复,而不必为求医问药分神精力。这样如“大白”般的就医服务,在5年内每年都可享有一次,且无其他门槛限制,带给客户最贴心的关怀。

当客户投保保额达到50万时,信诚还为客户提供了一次防癌筛查体检服务,在2年内随时可以使用。防癌体检服务和“瑞意盈门”共同为客户搭建了从早期体检、轻症援助到多重重疾给付,由浅至深的防御体系。

当然,在信诚“瑞意盈门”增额保障计划的服务中,信诚人寿引以为傲的寰宇卡全球紧急救援服务也没有缺席。投保保额达到20万元以上的客户可同时享有该项服务,即享有国际最高100万美元、国内最高700万美元的医疗救援服务,享有包括紧急医疗转运、紧急医疗翻译等23项服务在内的全球紧急救援。目前,信诚紧急医疗救援服务已经累积服务超过1000件。

## “爱无忧”保险 战胜癌症的重要砝码

近期,太平洋寿险新推出一款防癌保障计划——“爱无忧”。

区别于普通的防癌保险产品,“爱无忧”防癌保障计划除了癌症确诊获得一次性赔付这个基本特性之外,还有轻症额外给付、轻症保费豁免和满期返还三项责任。特别是轻症额外给付,合同生效180天后,确诊初次发生合同约定的癌症轻症,即可给付保额的50%,给付后仍可继续享有100%完整的癌症保障,并且可免交后续应交的保费。

### 投保实例:

王先生,30周岁,任职于某企业,考虑到未来癌症风险高,为自己投保了5份“爱无忧两全保险A款”和“附加爱无忧防癌疾病保险A款”,基本保额50万元,保至70周岁,主附险半年交保费5535元,20年交清。

### 王先生的保障利益:

1.癌症轻症额外给付保险金:给付后,该项责任终止。180天后,如确诊初次发生合同约定的癌症轻症,给付25万元的癌症轻症额外给付保险金。

2.保险费豁免。交费期内如发生癌症轻症责任理赔,豁免后续应交的主附险保费。

3.癌症保险金:给付后,合同终止。180天内,如确诊初次发生癌症,给付主附险已交保费;180天后,如确诊初次发生合同约定的癌症,给付50万元的癌症保险金。

4.身故/全残保险金:给付后,合同终止。意外伤害或180天后非意外导致,给付主附险已交保费的1.05倍与主附险现金价值之和的较大者。180天内非意外原因导致,给付主附险已交保费。

5.满期保险金:给付后,合同终止。70周岁时可获得相当于已交保费总额110700元的满期保险金。

## 利安人寿 微信便捷理赔获好评

“过去要自己到柜面申请,一两天才能办下来的理赔业务,现在通过微信,几分钟就能完成提交。”8月23日,利安人寿微信理赔正式上线,客户足不出户就可以轻松办理理赔业务,其中1000元以下的医疗案件,微信申请理赔次日就能到账。

客户在业务员指导下使用平板电脑,即可进行在线投保、交费,现场收阅电子保单并签署回执。这一全新的销售服务方式可以有效防止销售误导,使投保过程更便捷、进程更透明。整个投保流程都实现了标准化、规范化,系统自动核保、扣费、承保、出单,客户现场签收回执完成整个业务流程;同时,资料的保存也更加方便、安全,建议书及正式保单均可采用电子文件的形式发送给客户。

保险消费者不仅可以通过手机、平板电脑等移动终端体验利安人寿提供的便捷服务,还能通过官方网站获得更多的在线服务,如在线交费业务,客户不用亲临客服柜面,即可完成保险在线交费、续保。

第四届客服节暨公益节期间,利安人寿更是升级了八项服务举措,为VIP客户提供高端专属服务;使保单停效的个人客户可以重新拥有保险保障,继续享有保单权益;将根据客户预约的时间进行回访;提高客户信息的完整性和准确性……这些服务举措的升级,是利安人寿切实维护保险消费者的合法权益、持续为客户提供“专业、透明、便捷”保险服务的具体行动。