

“量身定做”重疾险 重点保障更高效

随着重大疾病逐渐年轻化,重大疾病保险日益受到更广泛人群关注。在投保重疾险的过程中,如何正确投保成了消费者最关心的问题。为此,记者采访了保险专业人士。

■记者 傅辉

案例

“没有想到,仅缴费6千多元,给我赔付了12万多元。”来自通山的李先生感慨地说。

李先生今年元月份因为需要换瓣膜,医疗费6万多元,新农合报销2万多元,自掏腰包4万元,由于2年前购买了一份重疾险,保险公司赔付他12万多元,一场病不仅让他及家庭避免了困境,还因此“赚”一笔钱,为自己身体康复提供了后盾。

未雨绸缪,为自己和家人及时投保,提早准备一道风险转嫁的屏障,已然成为现代家庭的不二之选。但并非所有投保人都知道如何买对产品。

对此,保险专业人士表示,购买重大疾病险,最重要的还是为自己“量身定做”。不妨根据自己的年龄、性别、经济状况的特点选择最合适自己的保障额、保障范围和付费方式等。

建议

细分人群,重点保障更高效

在投保重疾险的过程中,疾病保障范围是消费者最为关心的问题之一。

“按照我国保险行业的统一标准,所有重大疾病保险产品所保障的疾病范围里都必须包括六种核心疾病。对于其他疾病种类,保险公司可以自由选择使用,但合同中涉及到的疾病名称和疾病定义,有19种必须使用行业标准定义。”太平人寿保险人士介绍道。

该保险人士表示,从市场上的重疾险具体产品来看,绝大部分产品保障范围都包括了“6+19”型的25种标准定义疾病,其余疾病的涵盖则有所细微差异。比如延续太平人寿产品设计一贯注重健康保障功能的风格,“福禄满堂”在保障范围上涵盖了市场上现有重疾产品所涉及的绝大部分疾病种类,保障责任达到了55种。在做到病种保障全面的同

时,“福禄满堂”在满足个体差异性上也颇下工夫,表现出了“全人群”的适用特性。

轻度疾病,也有专项保障

记者留意到,多年以来,重疾险因为保障的疾病种类通常较为严重,曾有人质疑“重疾险保死不保病”。

相比重大疾病,轻症大病更为常见和多发,将轻症大病纳入保障范围是消费者的需要和市场的呼唤,市场上也出现了轻度重疾的专项保障。

太平人寿保险顾问介绍,“太平福禄满堂保障计划”特别提供了10种轻症疾病额外给付,包括轻微脑中风、原位癌、糖尿病及其并发症等10种较为常见的轻度重大疾病,轻症保险金可达附加险基本保险金额的20%。通过这种“轻症+重疾”的“全病种”



保障模式,客户在罹患重疾的各个阶段都可以获得太平人寿的资金支持,早发现早治疗,获享更好的医疗条件,提高疾病的治愈率,可以为及早治疗提供资金支持。

保费豁免,强化保障力度

在儿童保险中,我们常能见到“保费豁免”这一字眼。令人惊喜的是,此番“太平福禄满堂保障计划”也包含了这一人性化的配置:“若被保险人罹患重疾,在给付重大疾病保险金后,将免交自确诊日后的下一保单年度及以后余下各期的保险费。”

在“太平福禄满堂保障计划”中,则打破这一行业常规。当被保险人不幸罹患重大疾病并获得赔付后,保险合同并未就此终止,不仅后续的主险分期保费可以豁免缴纳,而且延续终身的寿险保障依然有效,且身故保险金逐年递增。被保险人身故时,太平人寿还将另外支付一笔身故保险金,金额至少为

100%保额(基本保额+累积红利保额)。如无重疾理赔,身故保险金将达200%保额。

此外,该款计划还设置了年金转换权。受益人方面,在申请主险或附加险合同的保险金时,可将保险金及终了红利全部或部分转换成年金。

优先为家庭支柱投保

对于一个家庭而言,当经济主要来源集中于某一个人时,家庭风险就高度聚集在这位家庭财富创造者身上,尽量先为家庭支柱投保重疾险和寿险。保费预算足够的情况下,也可以选择全家一起投保,让足额保障为全家一起共同抵挡风雨。

此外,这款保障计划还同期推出了针对投保人豁免权益的附加险,一旦投保人(家庭经济支柱)不幸罹患重疾或身故,那么其余家人的该保障计划余下的后续保险费均可豁免,避免家人因缴费中断而丧失保障,凸显人性关怀。

车险买“全险”,也不一定全赔

专业人士:根本没有“全险”一说

本报讯(记者 傅辉)“我买的是‘全险’,现在车子被划伤,保险公司却不赔。”王女士气愤地说。

市保险业内资深人士在接受记者采访时表示,“全险”只是市民的俗称,并不能作为理赔纠纷发生时维权的法律依据。”

该专业人士介绍,俗称的车险指的是机动车商业保险,而商业险分为基本险和附加险两部分,基本险包括车辆损失保险和第三者责任保险;附加险包括全车盗抢险、车上人员责任险(司机责任险和乘客责

任险)、玻璃单独破碎险、划痕险、自燃损失险、涉水行驶险、无过失责任险、车载货物掉落责任险、车辆停驶损失险、新增设备损失险、不计免赔特约险等。

“基本险每家公司的保单上肯定都有,但附加险则必须在车主投保基本险后,由车主和保险公司协商确定具体购买哪几种。”该人士说也正因为附加险的可选择性,有些保险公司对常发生理赔的划痕险、玻璃单独破碎险等附加险种不做介绍。保单上包括了基本险和附加险两部分好几个险种,消费

者便以为这就是所谓的‘全险’。”

而对于各家公司对保期的规定不一,车险的附加险不属于强制险种,所以各家公司可以自定,“但现在将保期缩短到3年的越来越多,也是因为保险公司不愿担责,毕竟3年内的车还算新车,很少有人主动划伤去骗保。”

该人士提醒车主,在购买车险时,需要咨询清楚车险涵盖哪些附加险及其保期,然后根据自己实际需求选择车险。“一定要让保险公司将你要求的险种明确地写进合同,而不能简单地要求上‘全险’。”

玻璃被砸
理赔遭拒

只因未单独投保玻璃险

本报讯(记者 傅辉)“我买了交强险和车损险,车玻璃被砸,保险公司为什么不理赔呢?”车主王先生很是郁闷。

据了解,汽车的玻璃破碎,是属于自己的专项的车损坏的范围,而并不在交强险的理赔范围。交强险的理赔仅仅限于第三方的财产或者是人员伤亡的理赔。那么我们的车玻璃碎了应该怎么办呢?玻璃单独破碎险是车辆损失险的附加险。只有在购

买了车辆损失险之后才能单独购买玻璃破碎险。一旦我们被保险车辆上的玻璃发生破碎,导致我们财产损失,则这个风险由保险公司来负责赔偿。但是这里所说的玻璃单独破碎,并不是指车上任何玻璃,而仅仅指的是汽车的挡风玻璃和车窗玻璃。

保险公司将按照常规市场价进行赔付。进口车辆,保险公司会按照进口玻璃的价格来为我们投保,如果是国产车,保险

公司就不会按照进口的车辆玻璃价格来为我们进行投保。

但车灯玻璃,或者是车的后视镜玻璃碎了,那么这就不在玻璃单独破碎险的理赔范围之内。还有一个不理赔的条件就是我们车辆在安装,或者维修过程中造成了玻璃破碎,那么保险公司同样是不会理赔。即使购买了玻璃险之后,我们玻璃上的贴膜的损失,保险公司也是不会为我们理赔的。

中国农业银行 咸宁分行

大行德广 伴您成长

地址:咸宁市温泉淦河大道37号

电话:0715-8255579 电话银行:95599

中国农业银行 咸宁分行

大行德广 伴您成长

地址:咸宁市温泉淦河大道37号

电话:0715-8255579 电话银行:95599