

费率有涨有跌新重疾险如何投保？PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/270/2021_2022__E8_B4_B9_E7_8E_87_E6_9C_89_E6_c67_270129.htm 通过对重疾险新老产品的对比，不难发现新版重疾险除普遍增加了重疾保障的种类外，不少产品还纳入了加息预期因素，保险费率则有涨有跌，并非如市民此前猜测的那样“全部涨价”。保障重疾种类翻倍 新版重疾险在保险责任方面比旧版更加宽泛。记者发现，不少新版重疾险产品的保障范围除全面涵盖保监会规定的重疾险6种必备重疾和19种可选重疾，还额外增加了数种不在行业协会规定范围内的重疾。就拿专攻健康险业务的人保健康险已推的新版重疾险为例，额外增加了6种重疾（终末期慢性呼吸功能衰竭、系统性红斑狼疮性肾炎、严重多发性硬化症、严重肌营养不良症、急性出血坏死性胰腺炎、克隆病），使得重疾的保障种类达到了31种，基本覆盖了市场上的所有重大疾病。平安7月1日上市的新版重疾险中，在全部25种规范化重大疾病定义基础上还增加了5种重大疾病（其中两种为女性特有疾病），疾病种类数多达30种（其中男性28种）。另外，平安还推出了一款专门面向0—17周岁未成年人的重大疾病产品“天使重疾”。事实上，不仅保障范围增大了，新版重疾险的责任免除范围也全面“刷新”，全部采用《重大疾病保险的疾病定义使用规范》中的责任免除条款，相对旧版重疾险而言，新版重疾险的责任免除更宽松。比如，人保健康险新版重疾险产品中，将“潜水、攀岩、探险、蹦极、赛车等高风险活动”所导致的意外或疾病的发生也纳入了保险责任，而以前上述高风险运动是被剔除在外的。加息

预期影响费率 相比重疾险旧条款，已经上市和即将上市的新版重疾险除普遍增加了重疾保障的种类外，大部分保险公司还按照保障范围的扩展部分提升了费率，不过，调整幅度总体不大。“对保险公司来说，承保范围的扩大意味着承担的责任加重了，从风险控制的角度来说，重疾险涨价应是趋势。”沪上一家寿险公司精算人员告诉记者。但据记者了解，有的新版重疾险产品费率不升反降。人保健康更新换代后的重疾险产品就首度出现较大比例下调费率的情况，比公司旧版的重疾产品便宜7%至10%左右。另外，为迎合不同层次客户的各种缴费需求，新版重疾险还增加了趸缴、5年缴等短期缴费方式。记者参照了人保健康终身重疾险新旧产品费率表，发现某年龄段的每万元保额费率下调幅度最高达15%。如果一名10岁男孩投保终身重疾险分10年期缴，旧版的费率为4200元/年，而新版重疾不但疾病种类增加，责任免除减少，费率也降至3940元/年，降幅达到6.6%；30岁的男性投保10万终身重疾分20年期缴，旧版费率为3630元/年，新版的费率下降至3480元/年。“费率下调的因素主要有两个，一个是考虑了加息预期因素，另一个是考虑到这些疾病在未来的治愈率将会提高。”人保健康险上海分公司相关负责人告诉记者，进入加息周期，利率提高使保险产品的吸引力相对打折，因此，相应下调了费率。记者另从其他寿险公司获悉，各公司的新版重疾险都在积极准备中，在本月内基本都会推出。而新版重疾险的普遍特点，就是保障的疾病种类在规定的基礎上都有所增加。由于翻倍保障了疾病种类，费率因此多数上浮。不过，由于加息预期因素被考虑到在费率调整中，因此，总的来说，费率的上浮将小于保障范围的扩大。过渡期

忌跟风投保 在新旧重疾险交替的这段过渡期内，因担心新版保费涨价或看重新版保障扩大，市场开始出现两类“跟风”投保的现象。其中，多数保险消费者是抱着担心保费涨价的目的去投保的。上海刘女士告诉记者，“我听保险公司营销员介绍说，新重疾险产品提高费率，购买旧产品更划算。”对此，业内人士解释说，保险营销员上述说法纯属误导，目的是为了促成更多的保单进账，投保人没有必要受价格上调影响“跟风”投保，并非所有新版重疾险产品都涨价。再者，即使新版重疾险产品价格有所上调，但与保障范围扩大相比，价格上调的幅度不算大。“每年多缴三四百，保障范围扩大了近一倍，到底怎么划算，相信保险消费者自己能算清楚。”另外，由于考虑了加息预期因素，一部分新版重疾险费率反而下调。针对这种现象，不少已经购买旧版重疾险产品的保户开始考虑，“是否选择退掉旧保单，再买新版产品。”“保户的这种念头也是很科学的。”一家保险公司相关人士分析说，投保重疾险一般都需要体检，历经一段时间的观察期，如果保户恰好在退保后、再投保前的那段观察期内患病，那么，保户将不能得到任何赔偿，属于得不偿失。况且，退保也要扣除一笔管理费，仔细核算下来，对于保户来说，多数情况下并不划算。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com