

新重疾险性价比高保障扩大费率升幅较小 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__E6_96_B0_E9_87_8D_E7_96_BE_E9_c67_270134.htm 新品保障范围扩大费率升幅较小 8月1日起，国内健康保险市场的主力军重大疾病保险将彻底改头换面。200多种旧款重大疾病保险产品正逐步退出市场，取而代之的，将是各保险公司陆续推出的按照新重大疾病标准定义设计的新产品。从各大保险公司积极推出新品的动作上不难看出对这一规范的热切响应。业内人士预计，七八月份将是新版重疾险上市的高潮。重疾险新旧交替之际，为市场留下诸多悬疑。例如费率高低所决定的产品价格高还是低，与旧版相比哪个更合算，保险覆盖面大小等等。新版重疾险到底有何变化，对消费者有哪些好处，费率是不是增长很大，本刊记者就这些投保人关心的问题采访了一些保险业内人士，希望能帮助读者更深入了解这个险种。六种核心疾病必保新版重疾险面世，消费者最关心的无疑是能给自己带来什么影响。“其实，对老百姓来说，首先意味着自身的消费过程将更加透明。更重要的是，发生索赔时，理赔尺度将明显放宽。”中国人寿(行情论坛)一位保险专家分析说。首先，疾病定义透明，消费更安心。癌症、重大器官移植、急性心肌梗塞等25种重大疾病都有了统一的定义、理赔标准和理赔原则，新版重疾险中只要有定义库中的疾病，就必须使用统一的定义。这样一来，可大量避免消费者因看不明白保险公司的条款，进而不知道自己所享有的保障利益，在发生理赔时与保险公司产生纠纷、不能获赔的问题。其次，“核心疾病”必保。新重疾险将采取“统一核心”的方

式，也就是说，包括恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症、冠状动脉搭桥术（或称冠状动脉旁路移植术）、重大器官移植术或造血干细胞移植术、终末期肾病（或称慢性肾功能衰竭尿毒症期）等6种发生概率高、影响大的疾病，将作为重疾险必须承保的“核心疾病”凡是叫“重大疾病”的保险产品，至少要保障这些疾病。而不符合这个标准的重疾险，将更名为“疾病险”。

第三，理赔尺度放宽。在理赔方面，今后的重疾险产品出发点有所改变，主要是保障那些危险性很高、但治疗后依然有较高存活率的病。例如过去对肝癌往往是到了晚期、末期才能得到理赔，而今后可能放宽尺度。该专家解释说，此前，由于重疾险市场一直没有统一的标准可以遵循，患者从医院拿到的诊断结果是根据医学标准，而保险公司理赔是根据保险合同条款中的保险标准，符合医学标准的不一定符合保险标准。这也是重大疾病保险多年来纠纷不断的一个根源。新版重疾险上市后，此前已经购买了旧款重疾险的老客户纷纷担心自己的理赔权益不能保障。虽然在重疾险规范中没有对重疾险老保单如何理赔做出硬性规定，但从目前的情况来看，大多数公司都遵循了“有利于客户”原则，也就是说，老保单里的合同条款和新的重疾险规范，哪一个对投保人更有利，理赔时保险公司就按照哪一个进行。因此，老客户也就没必要“忍痛”退保，转而选择新产品。产品升级，价格未涨由于新产品保障范围普遍比旧产品更广，消费者最担心新产品会因此而涨价。同时，部分保险代理人以“新健康险将涨价”来刺激消费者购买。不过，以目前已经开售的新版产品来看，其价格并未明显上涨。虽然从理论上讲，保障范围扩大意味着保险公司责任范围也相应

扩大，这会使保险公司风险加大、运营成本上升，新重疾险费率按理应当进行上调。但记者发现，平安人寿的新重疾险并未上调费率。在新上市的11款产品中，除2款新开发产品、1款升级产品外，其余8款产品费率与老产品一致。一家合资寿险公司产品部人士也透露，该公司正在研发的新重疾险产品，保障的疾病种类比旧产品增加了一倍，“与此相比，新产品价格的上涨幅度则要小得多”。该人士分析认为，虽然保障范围的增加会引起产品费率的上涨，但市场上仍有一些拉低价格的因素，让购买新重疾险的客户享受到一些实惠。首先，重疾险采用新标准定义后，消费者基本不需要在产品条款上费思量，侧重比较价格和服务即可，这导致各公司在新的起跑线上不敢“轻举妄动”，定价要考虑激烈的市场竞争；其次，随着医疗技术提高，有些疾病未来治愈率有望迅速提高，给保险产品降价预留了空间。因此，保险公司需要通过适当“让利”给消费者来减轻销售压力。别为无谓的疾病种类买单新版重疾险的保障范围除了6种必须承保的核心疾病外，各家公司在新产品中也增加了一些非核心疾病。有的10种，有的20种，有的甚至更多。保险公司为了争夺客户，在重疾险的保障病种上大做文章，也确实吸引了不少投保人。那么，实际情况是不是越多病种就越值呢？广东的外资寿险公司一名专家介绍，重疾险的保险费，是保险精算师按照该险种所含每一种疾病的发病比率等各种指标综合得出的，保障的病种越多，保费自然越高。每一种疾病，即使它的发病率极低，但只要出现在保险合同当中，保险公司就必然要计算承保该病种所需的费用。例如某款产品中的再生障碍性贫血、I型糖尿病等，成人发病率很低。如果一味看重承

保疾病数量，那就要为保单上的每个病种付钱，不管该病种是不是你需要的保障。所以病种多不一定好，“最适合自己”的产品，才能提供最切实的保障。选择重疾险险种要参考被保险人的身体状况、生理特点和家族病史等基础因素，选择保障最可能发生的常见病。通常来说，6种核心疾病基本能满足一般投保人的保障需求，消费者在此基础上增加发生率极高的疾病。免责条款更需关注尤其要强调，消费者对责任免除条款一定要理解透彻。因为责任免除条款中的情况，保险公司是不赔的。这些责任免除条款集中分布在合同文本的两处。一是面向所有的重大疾病，保险合同会设立专章陈述；二是针对个别的重大疾病，往往出现在具体疾病释义的注解部分。对于前者，各公司的免责条款基本相同，随着重疾险的普及，此类条款逐渐成为投保人的常识。如患艾滋病或感染艾滋病的被保险人等等，都不能获得保险公司的赔偿。第二类针对个别疾病的免责条款往往散落在合同各处，即使找到了，也不一定明白“除外”情况意味着什么。对于疾病的状态，最好和专业的医生进行咨询，才好做到心里有数。

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