

雪球访谈

重疾险应该怎么买，首席精算师帮你支招

2017年09月14日

雪球

聪明的投资者都在这里

免责声明

本报告由系统自动生成。所有信息和内容均来源于雪球用户的讨论，雪球不对信息和内容的准确性、完整性作保证，也不保证相关雪球用户拥有所发表内容的版权。报告采纳的雪球用户可能在本报告发出后对本报告所引用之内容做出变更。

雪球提倡但不强制用户披露其交易活动。报告中引用的相关雪球用户可能持有本报告中提到的公司所发行的证券并进行交易，也可能与这些公司或相关利益方发生关系，雪球对此并不承担核实义务。

本报告的观点、结论和建议不构成投资者在投资、法律、会计或税务等方面的任何操作建议。投资者应自主作出投资决策并自行承担投资风险，根据本报告做出的任何决策与雪球和相关雪球用户无关。

股市有风险，入市需谨慎。

版权声明

除非另有声明，本报告采用知识共享“署名 3.0 未本地化版本”许可协议进行许可（访问 <http://creativecommons.org/licenses/by/3.0/deed.zh> 查看该许可协议）。



访谈嘉宾



小雨伞保险 V 深圳木成林科技有限公司 官方账号

访谈简介

重疾治疗花费巨大，相比报销型的医疗险和只保障身故的寿险，重疾险具有提前给付的特点，为治疗和恢复提供有力的经济支持。关于重疾险方面的问题，本期访谈我们邀请雪球保险联合出品方@小雨伞保险保险首席精算师来与大家交流解惑~

重疾险保不保轻症，区别大吗？能赔3次的重疾险是不是比1次好？有的公司说“确诊即赔付”，是真的吗？为何百年人寿的康惠保称得上是国民级重疾险？……关于重疾险的问题，好问题通通砸过来，专家帮你来支招！

雪球百年康惠保终身重疾险：<https://baoxian.xueqiu.com/#/product/101126>

免责声明：本访谈基于嘉宾认为可靠的已公开信息，但嘉宾无法保证信息的准确性或完整性。在任何情况下，本访谈中的信息或所表述的意见不构成对任何人的投资建议，投资决策需建立在独立思考之上。

[（进入雪球查看访谈）](#)

以下内容来自[雪球访谈](#)，想实时关注嘉宾动态？立即[下载雪球客户端](#)关注TA吧！

[问] 啥时候财务自由：

对@小雨伞保险 说：有没有便宜的消费型重疾险，比弘康健康一生，康惠保，便宜，还能线下核保的

[答] 小雨伞保险：

目前康惠保这款产品是支持人工核保的产品里面，最便宜的一个了

[问] Cindylianglc：

对@小雨伞保险 说：消费型和返还型这个怎么选

[答] 小雨伞保险：

买保险的核心还是风险保障，消费型保险已经解决了风险保障的问题，返还型保险其实返还的部分还是当初多交的保费，如果主要考虑收益，其他投资渠道的收益比保险要高得多

[问] 钟月月鸟：

对@小雨伞保险 说：怎么评价平安2016啊

[答] 小雨伞保险：

平安2016具体指的是哪一款产品呢

[问] 泉说自话：

对@小雨伞保险 说：关于阳光重疾第三年额度3倍这个与弘康同类比如何

[答] 小雨伞保险：

这个没有比的必要了，因为阳光随e保第三年额度3倍的版本已经停售了

[问] 壹颗塞艇：

对@小雨伞保险 说：请教一下，如果买两份健康险，一份给付型，一份报销型；当疾病确诊后，给付型赔付约定金额后，报销型的就可以免赔付，或只赔付扣除医保及其它保险已报销外的金额？看到有些百万报销型健康险条款中有类似约定，您对

这种情况怎么看？

[答] 小雨伞保险：

给付型赔完之后，报销型的产品还是要按实际花费来报销

[问] 百里玄策：

对@小雨伞保险 说：请问对友邦普惠这个产品怎么看，其他保险有没有类似的产品。

[答] 小雨伞保险：

不推荐

[问] 皮得：

对@小雨伞保险 说：不可抗辩条款有啥用？具体的，假如客户有抑郁症买了重疾险，两年后得了重疾，保险公司非说抑郁症是精神疾病，而客户说抑郁症只是情感障碍，这种情况不可抗辩条款有用吗？

[答] 小雨伞保险：

按照国内的医学判定，抑郁症属于精神疾病，如果客户已确诊抑郁症，就不可投保重疾险，这个和不可抗辩条款没有什么关系

[问] wwwsos6666：

对@小雨伞保险 说：为什么保险代理人都喜欢先推荐长期重疾险

[答] 小雨伞保险：

因为一年期的保险存在续保，重新审核健康告知的问题，而长险不存在续保问题，一次购买就是几十年有效，中间不存在因为患轻症或其他小病，而不能续保一年期保险的问题，所以健康险推荐购买长期产品

[问] Daniel_达哥：

对@小雨伞保险 说：您好，我今年41岁了，这种重疾险我看最高保额只有30万，能多买几份吗？或者说买其他公司的最大保额的保险，一旦出险可以都同时赔付吗？

[答] 小雨伞保险：

因为你的年龄，这个产品只能买30万保额的了，但是如果买了多家保险公司的产品，是可以同时赔付的

[问] IROCP:

对@小雨伞保险 说：国内保险产品多种多样，对不同病种的定义也略有不同，同样保额价格也千差万别，那么在选择中个人应该更倾向与哪些方面？品牌？额度？还有什么其他的？另外是买长期寿险合适还是买消费型保险合适？本人32岁。谢谢！

[答] 小雨伞保险：

重疾险的疾病种类，保监会统一规定了最核心的25种重大疾病定义，所以各家公司的重疾险除了疾病的种类数量，其他没有太大差异，核心是对性价比，寿险公司的注册资本都是几十个亿起，所以偿付能力都是可以得到保证的。推荐购买消费性产品，因为保险解决的主要还是风险问题，投资问题可以选择其他更高回报的理财方式。

[问] haiyan-flying:

对@小雨伞保险 说：仔细对比了阳光定期重疾，和谐健康，百年惠康及弘康的健康A加B，请问弘康的最大的优势在哪里？感觉保费没有优势啊。

[答] 小雨伞保险：

之前弘康是有价格优势的，但是百年一出，弘康的价格优势就没了

[问] sun改变sky:

对@小雨伞保险 说：检查身体为心肌肥厚，还可以买这款重疾险吗？

[答] 小雨伞保险：

不能直接买，可以私聊小雨伞走人工核保

[问] 不小心的影_mfy:

对@小雨伞保险 说：湖南地区买不了吗？

[答] 小雨伞保险：

如果投保用户不在保险公司开办了分支机构的区域内，服务时效可能会受到影响

[问] bobking:

对@小雨伞保险 说：请问康惠保宝这款重疾，有没有轻症和重症的多次理赔？以及有没有轻症豁免？谢谢。

[答] 小雨伞保险：

轻症和重疾都只可以赔付一次，轻症赔完之后，豁免后续未交保费，重疾保障继续有效

[问] aperl:

对@小雨伞保险 说：康惠宝不错啊，但有几个问题哈，1. 现金价值为什么到后面是0呢？

2. 定点医院的限制，万一所在地没有它的定点医院怎么办呢，还要得到百年人寿认可，到时他们认不认呢？像上海深圳居然都没有分支机构。。。真的就不能买么？能买的话在二甲以上医院看病行不行？

[答] 小雨伞保险：

1、这个是消费型保险，为了做到保费尽可能的低，保单满期之后，是没有返还的；2、这个是重疾险产品，只要确诊了就可以给付，所以只要找一家三甲医院确诊就可以了，拿到理赔金之后，可以自行选择治疗的医院；3、如果投保用户不在保险公司开办了分支机构的区域内，服务时效可能会受到影响；

[问] sober31:

对@小雨伞保险 说：请问给退休后的老人怎么挑选？

[答] 小雨伞保险：

年龄比较大的用户，建议购买防癌险就可以了，其他产品，即便能买，性价比也很低

[问] sir_:

对@小雨伞保险 说：健康告知不完全满足条件，如何线下核保

[答] 小雨伞保险：

可以私聊我，走线下核保

[问] 福建张建章：

对@小雨伞保险 说：如果体检发现有一些小毛病，比如三脂比正常数值高10%，怀疑有点脂肪肝。甲状腺验血，有三个项目，前两个也是超过正常值10%左右，后一个指标正常，医生说没事。脾脏彩超是有0.8*0.8cm的结节，回声和边缘都正常，医生也只是说过几个月再复查看有没变化。我的问题是体检时这些不正常的指标，保险公司怎么判断能不能投保或者理赔和拒赔的理由。这些检查都是门诊挂号，检查后医生说都小问题也不用住院。那体检有这些小问题，然后又投保医疗保险。假设半年以后或者一年后发生理赔，保险会不会拒赔。

[答] 小雨伞保险：

会拒赔

[问] laooou555：

对@小雨伞保险 说：请问一下网上卖的医疗险，我们该怎么买。比如平安E生保。如果给50岁以上的父母怎么买。父母都没有住过院。而我们并不是专业人士，在投保时，如实告知时，如果没住过院，该怎么投？比如上了年纪的肯定是有血脂过高，血糖过高，或者血压过高的情况。我们投保都是选没问题，直接通过。那么万一出现问题时，保险公司怎么审查？我咨询过平安，她说他们有大数据，要我们自己去体检后再来投保。而我也咨询过保险公司的理赔人员，他们是直接去医院调住院记录。如果没住院记录，是不是就没问题。所以网上买医疗险还是有点顾虑。

[答] 小雨伞保险：

建议按照平安官方的说法，体检之后，再投保

[问] 绿野仙踪zw：

对@小雨伞保险 说：刚刚买了平安福每年交5300多元，给27岁孩子买的。打算给54岁老公买个保险。补充社保的。大病重疾什么样的划算？

[答] 小雨伞保险：

年龄比较大了，买大病比较划算，如果买重疾会很贵，但是大病是有1万的免赔额，而且只能每年续保，有可能保险公司停售产品，或者调整政策，就直接导致不能正常续保了，所以买保险还是要趁早

[问] Rock0476:

对@小雨伞保险 说: 重疾哪个性价比高

[答] 小雨伞保险:

康惠保

[问] wwwsos6666:

对@小雨伞保险 说: 华夏保险的常青树能算主流重疾保险吗? 轻症多的重疾产品就是好的表现吗?

[答] 小雨伞保险:

1、华夏常青树是主流的重疾险产品，而且还保障了重疾和终身寿的，所以价格会比较贵，如果只是考虑重疾保障，可以选择购买康惠保；2、关于轻症方面的保障，还是要看价格，看性价比。

[问] 嗨参:

对@小雨伞保险 说: 今年30岁，买了平安的平安福，感觉不是很划算，好像4000多交30年保15万，感觉是交满30年无息退还的样子，保障作用很低。问了一个国寿的人，产品好像也是保额是交费的30倍。这个保额是国内的规定吗，怎么两大公司都差不多，这个赔率也太不利于投保人了。还需要找其他保险公司了解吗，还是真的要买香港的保险?

[答] 小雨伞保险:

投康惠保就可以了，30岁投保，保额是保费的50倍以上了，而且还保终身

[问] zengwanhua89:

对@小雨伞保险 说: 推荐几款重疾险和医疗险呀，消费型的，本人34岁，是时候考虑保险的问题了

[答] 小雨伞保险:

30岁是一个很好的投保年龄段，越往后越贵，投康惠保就可以了，性价比高

[问] 柳章台:

对@小雨伞保险 说：复星康乐e生和百年康惠保，比较怎么样？对比港险如友邦安裕加倍保怎么样？

[答] 小雨伞保险：

投保区域不一样，复星康乐e生只限广东地区，百年绝大部分省份都可以投保，由于监管原因，不推荐香港保险

[问] uerzhang：

对@小雨伞保险 说：不可抗辩条款是不是可以简单理解为两年后保险公司必须赔付？有没有两年后没有赔付的例外呢？

[答] 小雨伞保险：

- 1、在不可抗辩期间发生事故的，解除权不因不可抗辩期间的届满而消灭，保险人仍可以告知义务有瑕疵而解除合同。
- 2、未缴纳保险费的情形，不受不可抗辩条款的约束。
- 3、投保人必须对保险标的具有可保利益，以防止利用生命赌博和道德危险因素。因此，保险利益的争辩不在此规则的调整范围内。
- 4、此规则虽适用一般的欺诈行为，但特别严重的欺诈行为仍可能使合同无效，如冒充被保险人进行体检等行为。在保险实务中，不可抗辩条款主要存在于具有长期性的人寿保险、健康保险、意外伤害保险合同中。

[问] 夏栋：

对@小雨伞保险 说：支付宝上有一款国华人寿的成人及儿童终身重疾险，你认为和雪球上的终身重疾险比，哪款更有好，如何选择？或者有其他更好的终身重疾险可选吗？

[答] 小雨伞保险：

支付宝的国华人寿终身重疾和百年康惠保的终身重疾，性价比都很高，只是重疾和轻症的保障种类、保额略有不同，任选一款投保都可以

[问] 皮得：

对@小雨伞保险 说：不可抗辩条款有啥用？具体的，假如客户有抑郁症买了重疾险，两年后得了重疾，保险公司非说抑郁症是精神疾病，而客户说抑郁症只是情

感障碍，这种情况不可抗辩条款有用吗？

[答] 小雨伞保险：

回复@皮得：这个只能看医生有没有确诊了//@皮得：回复@小雨伞保险：如果没有主观故意呢？并且现代人得抑郁症或者有抑郁情绪很正常吧，如此区分，那很多人都不能买重疾险了啊，小编你去测测心理，也不会百分百正常，是不是也不能买？我觉得抑郁只是情感障碍，假设是所致的重大疾病，比如癌症，本身与抑郁症根本没任何关系，已经投保的客户该让他们怎么处理？

（完）

以上内容来自[雪球访谈](#)，想实时关注嘉宾动态？立即[下载雪球客户端](#)关注TA吧！

没别的
就是比人聪明。



雪球

聪明的投资者都在这里