

雪球访谈

如何快速鉴定一款保险好不好？

2017年09月21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



灵智优诺 V 北京灵智优诺科技有限公司 官方账号

访谈简介

保险公司近200，保险产品上千万款，看得人眼花缭乱。本期访谈我们邀请到专注于保险人工智能服务的@灵智优诺来和大家交流探讨~

不同保险种类是适合不同情况的人群，合适的才是最好的，通过专业代理人为你做家庭理财规划以及保障需求分析，再结合个人的特殊需要，设计适合你的保险理财计划。如果有投保保险的意愿，最好明确自己的投保需求，在当地各保险公司的同类产品多做了解与对比，结合个人经济能力做出客观的适合的选择。

那么什么样的保险是良心产品？保险条款辣么长怎么抓重点？哪些坑要留心？借你一双慧眼，看专家分享选保险时的干货，速来提问~

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] 飞的雪球:

对@[灵智优诺](#) 说: 百年人寿的至尊宝怎么样?

[答] 灵智优诺:

至尊保是悟空保和国华人寿合作的一款消费型终身重疾险。承保81种重疾，不含轻症和身故责任，特点是基础保障、价格便宜。线上投保方便，但最高只能买50万保额。总的来说，至尊保在基本保障款重疾险产品中性价比不错，不过如果想要更全面的保障，或者是更高的保额，就建议选择其他产品。

再说说百年人寿：这家保险公司成立于2009年，之后几年业务不温不火。2015年12月，大连万达集团成为百年人寿第一大股东，当年扭亏为盈，算是一家努力发展的小型保险公司。

百年康惠保重大疾病保险是高性价比消费型重疾险。可选保终身或保至70岁，保费较低，条款中规定身故可返还现金价值，但同类产品一般规定退保时可退还现金价值，而对退保时被保险人是否需生存没有限制~

希望可以帮到您哟~如果还有其他疑问欢迎来到[灵智优诺官方服务号](#)开启聊天咨询~

[问] DreamIssea:

对@[灵智优诺](#) 说: 平安保险的赢越人生怎么样?

[答] 灵智优诺:

这是一款理财型年金险。

主险带分红功能，投保次年返还保费30%，现金价值积累较快，但是万能账户保底收益较低。总的来说，理财功能有限，储蓄作用有一些。顺便提一句，今年10月134号文实施之后，这种次年返还的年金险会停售。

希望可以帮到您哟~如果还有其他疑问欢迎来到[灵智优诺官方服务号](#)开启聊天咨询~

[问] 啊米米:

对@灵智优诺 说: 医疗险哪一款比较好? 重疾险哪一款比较好呢?

[答] 灵智优诺:

没有哪一款产品适合所有人。不同年龄、不同人生阶段适用的保险有差异。简单说说这两类人身险的用途:

医疗险承保就医发生的诊疗和医药费, 通常对适用医院、诊疗项目、免赔额有约定。重疾险, 也叫大病险, 承保癌症、急性心肌梗等重大疾病, 一旦罹患重疾, 保险公司按约定的保额给付赔偿金。重疾险保险金不限制用途, 可以用于治疗也可以作为收入补偿。

具体产品没有优劣之分, 只有是否适合现阶段的您呦~欢迎您到灵智优诺官方服务号开启聊天咨询~ 小诺帮您定位最合适的保险产品~

[问] 张三疯zsf:

对@灵智优诺 说: 阳光人寿关爱e生重大疾病保险D款 如何。

[答] 灵智优诺:

先说说这款产品保什么:

阳光人寿随e保承保42种重疾(未成年阶段承保41种重疾), 不含轻症责任, 身故返累计已交保费。

保障期限灵活, 可选保10年/20年/25年/30年, 或保至70岁/100岁)。

营销噱头是“保额翻三倍”, 但实际上前两年保额分别为1/3和2/3。

总的来说是一款保障较为基础的重疾险, 可以考虑给儿童投保定期险, 成年后再替换保障更全面的成人重疾。如果是成年人的第一份重疾险, 建议选择保障更全面的产品。

[问] 蔡道尔:

对@灵智优诺 说: 你好, 请教下, 复星联合乐健一生怎么样?

[答] 灵智优诺：

复星联合乐健一生是一款不错的普通医疗保险，适合在公立医院普通部就诊的被保险人作为基本医疗保障。如果需要公立医院的特需门诊，MSH的欣享人生B款的直付网络更有优势。如果希望到私立医院就诊，则要挑选高端医疗险。

乐健一生的主要保障内容包括：

保障额度可选：年度额度10万到100万，终身50万到500万

门急诊可选：门急诊由1万到3万5四个套餐，当然也可以不含

住院免赔额可选：无免赔，5千，1万，1万5千，2万

门急诊免赔额赔付比例可选：可选择设置门急诊年度免赔额（200元-1,300元）、自负比例（10%-50%）、门急诊次免赔（50元-500元），以便降低产品保费。

首次投保被保险人年龄限19-54周岁，最高可续保至80周岁，条款约定保险公司不会因为被保险人个人的风险状况变化或已经产生理赔而拒绝投保人为被保险人继续投保。

[问] 瘦过的二白勺 允勺 皮：

对@灵智优诺 说：看得懂觉得需要的就是好的。

[答] 灵智优诺：

对！

[问] 小鲁刀刀：

对@灵智优诺 说：对车险产品有什么心得么？

[答] 灵智优诺：

真是不好意思~灵智优诺目前聚焦于人身险，尚未开展车财险业务。我们正在紧锣密鼓地拓展业务线，提供更加全面、精准的保险服务，欢迎您持续关注我们~

[问] 一路向南8888：

对@灵智优诺 说: 找专家鉴定

[答] 灵智优诺:

小诺就是专家! 来!

[问] wwwsoss6666:

对@灵智优诺 说: 平安的一个代理人最近告诉我他们有客户因为以前买了万能保险, 现在来公司闹, 那么今年10月起我国万能类保险就禁止销售了吗? 还有平安人寿对外不断的招人, 但是产品都比较贵, 比如平安福 安鑫保 智悦人生 智能星 感恩福, 发现社会上没有保险的人太多太多了, 然后知道小雨伞保险经纪的几乎是我没有遇到过一个, 我国基础型保险好空缺, 但是像平安人寿依旧代理人去销售贵的东西, 可怕的是社会上快变成人人都是过去做个保险代理人, 这似乎是大家在互相坑爹啊!

[答] 灵智优诺:

没错, 国内保险业确实也不少乱象~而这些问题也是包括灵智优诺在内的从业公司努力的源动力! 破除谣言, 帮每个人挑到合适的保险~

喊完口号再说几件正经事儿:

- 1、万能险并没有全面停售, 停售的只是一批不符合规定的产品。134号文10月开始实施, 会有产品停售也会有新产品上市。可以到微信公众号跟小诺聊聊你关心的那些产品~
- 2、按保费规模计算, 平安人寿是国内第二大寿险公司, 保险及全金融服务能力属于业内领先水平。但另一方面, 平安的人身险产品打包买、定价高也是事实。其实如果大家都能够识别高性价比产品, 也会敦促保险公司迫于竞争不断推陈出新。灵智优诺就是希望同用户一起来做这件事~
- 3、最后, 保险业的乱象虽然依然在, 但是85后90后猛烈的需求也是现实的。我们看到很多从业者在为用户的利益而努力, 在为行业公信力奋斗。软广说说灵智优诺再做的事儿: 我们是一家技术公司, 通过技术解析保单、比对条款, 针对每位用户的个人情况, 从市面上所有相关产品中为客户选择最适合的保险产品。欢迎大家来问小诺,

找到你最心仪的保协，和小诺一起成长~

[问] 颯yang:

对@灵智优诺 说: 年金险是否有必要配置?

[答] 灵智优诺:

我们常说的年金险、教育金、养老金都属于年金险的范畴。这类产品有“零存整取”的性质，但交费期的保额通常等于或略高于累计已交保费，没有什么杠杆作用。此外，国内年金产品的长期（30+年）预期年化收益率（复利）通常在3.5-4.5%，与其说有投资价值，不如说提供了储蓄功能。

年金险可以说是人身险产品中最不着急买的产品，适合需要强制储蓄的情况（治疗“月光族”、“剁手症”），或者是资金充裕希望更多储蓄辅以保障的情况。

[问] carry1988:

对@灵智优诺 说: 太平洋的少儿超能宝怎么样?

[答] 灵智优诺:

太平洋人寿少儿超能宝2.0是太平洋人寿少儿超能宝升级产品，保障病种增加，18周岁后身故保额由保费/现金价值取大升级为保费的150%，整体保费增加5-10%。



[问] 董dong:

对@灵智优诺 说: 泰康人寿,华夏保险，最近疯狂宣传，理财险和保障，最高第一年返60%，最低利息3%，日记息月复利……，这些靠谱?

[答] 灵智优诺:

年金险产品也称理财型保险，有些产品有分红功能。长期3.5-4.5%的年化收益率，与其说是理财，不如说是储蓄。另一方面，这类保险的杠杆作用很弱，保额通常等于累计保费，因此是最不用着急买的保险。一款产品的好坏和适用性，读条款和需求分析很重要。如果不想自己研究，就来问小诺呗^_^

[问] 范鑫希文:

对@灵智优诺 说: 对于长期在海外做生意的人, 适合哪类保险?

[答] 灵智优诺:

这个问题得分类讨论: 这种情况最需要的大概是医疗和意外保障, 先看看能不能在当地买保险, 有可能更实用。如果不行, 就从国内保险公司购买承保海外情况的医疗和意外险。

可用于海外就医的产品大致分两类:

1. 全球 (或海外部分区域) 可用的高端医疗险 (比如BUPA永诚高端医疗), 年保费数万元;
2. 仅限特定重大疾病的海外医疗险 (比如永安海外重症医疗险), 年保费几千到一万元。

前者可用范围更广, 但保费高; 后者仅针对特定疾病或特定诊疗手段, 但保费低针对性强。

您可以根据自己的需求选择, 还有疑问的话尽情咨询小诺吧~

[问] 开门闭门:

对@灵智优诺 说: 平安e生保2017, 保险推销员 (平安的) 说出险的时候理赔非常困难 (有专业坑)。不知具体情况如何? 单位组织的统一体检报告是否需要主动提供? 是不是网上通过就可以了? 谢谢!

[答] 灵智优诺:

咱们先说说这款产品怎么样, 再说说投保理赔需要注意什么才能避免理赔难。

平安健康e生保医疗保险 (2017版) 是承保特殊门诊+普通住院的医疗险, 癌症治疗保额翻倍, 保费较低, 免赔额1万元, 可续保至99周岁。

关于理赔: 从保险公司角度, 不会有刻意拖着不赔的情况, 毕竟有保险法的时效规定, 理赔部内部也有时效考核要求。更大的可能性是理赔资料缺失或存在争议, 有可能导致案子拖很久。从消费者角度, 最好是理赔前做好报案、理赔资料保存好, 一次

性提交；通过业务员交赔案的，自己最好留交接记录和资料副本。确实对案子觉得有争议的，可以投诉保监直至提起诉讼。

关于投保：做到投保前对保险公司所询问的问题的如实告知即可，可以免除很多后续烦恼。

[问] Yvana:

对@灵智优诺 说：百年康惠保怎么样？有要注意的坑吗？

[答] 灵智优诺:

百年康惠保重大疾病保险是高性价比消费型重疾险。可选保终身或保至70岁，含轻症责任（按保额25%给付）、身故责任（按现金价值给付）、轻症保费豁免，优点是保费较低。

需要注意的是消费型产品现金价值积累较慢，以30岁被保险人，缴费20年为例，投保30年后现金价值才追平保费，最高也仅会略高于已交保费。

因此如果被保险人希望获得身故保障，还需要再单独购买一份寿险产品。如果您有其他特别注意的地方请留言咨询小诺，继续为您解答~

[问] 深深的喜欢:

对@灵智优诺 说: 重疾险和医疗险有没有比较好的介绍？

[答] 灵智优诺:

您是想给自己还是给家人选购保险？针对不同人群保险产品会有不同推荐哟~您可以来和小诺详细聊一聊，让小诺帮您配置一份专属于您的保险方案！

[问] 雅拉:

对@灵智优诺 说: 小雨伞里面推荐的保险靠谱吗

[答] 灵智优诺:

小雨伞是2014年底成立的互联网保险销售平台，通过跟保险公司的合作接入了市面上

不少保险产品。国内上市的每一款人身险产品，都要到保监会备案和审批，不好说哪一款产品就是一定不靠谱的。But，靠谱的产品未必适合您，适宜的产品才是最好的~小诺家提供保险选择和全流程服务，帮您筛选最适宜的产品，要不要来体验一下再决定？~

[问] 5272789952:

对@灵智优诺 说: 如实告知中病例，有些不知道是否被医生确诊，例如曾经确实因支气管去看医生，但不知道是不是确诊为支气管炎，这怎么回答？

[答] 灵智优诺:

先说大原则:

按照《保险法》第十六条的规定：投保人故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同。通俗地说，如果未属实告知事项对是否承保无影响的话，保险人是无权解除合同的。

小诺的建议是：如实告知，问了就说，不问不说

再说支气管的例子:

这个具体的情况呢，建议您还是找找当时的病理或者去医院复查一下。买保险倒是其次的，对自己的健康负责才是第一要务！

[问] Elainehe:

对@灵智优诺 说: 新华人寿多倍保怎么样？

[答] 灵智优诺:

先说保障范围：新华人寿多倍保是一款含有身故责任的多次给付重疾险，重疾最多7次给付（共5组疾病，其中癌症最多赔付3次，但需间隔5年，其他组别每组各赔付1次），轻症最多5次给付。

再评评性价比：这款产品的卖点是多次赔付，而且是相当多次。但是呢，使用全部理赔次数的概率极低，但保费明显偏高。

如果偏好多多次给付产品，建议选择两次或三次给付~

[问] 車干瑞奇：

对@灵智优诺 说：点评下众安的尊享e生·医疗险2017版？

[答] 灵智优诺：

众安尊享e生医疗保险（2017版）承保特殊门诊+普通住院的医疗险。

市面上这类产品不少，适合作为社保或重疾险的补充，防范大额医疗费用的情况。

尊享e生在同类产品中算是性价比高的，优势是癌症治疗提供额外保额，且癌症治疗无免赔额，不过最大续保年龄只到80岁，高龄风险还是有暴露。

[问] Kitty_0909：

对@灵智优诺 说：作为一个今年24的小市民，应该如何购买保险产品？

[答] 灵智优诺：

才工作不久的年轻人收入有限，但另一方面通常很健康。

小诺建议您优先配置重大疾病保险，因为重疾的治疗费用高而且发生率高于意外。

如果预算有限，可以考虑投保消费型重疾险或者是保至70岁左右的重疾险，等将来收入增加了，再增加保险产品。接下来，如果出差旅游频繁，建议增加意外险。如果预算充裕，可以考虑投保寿险，以增加总保额。

都是年轻人，每个人的情况也不同。欲知个性方案，来撩小诺~

[问] 慎独自律：

对@灵智优诺 说：父母50出头，请问给他们买什么保险比较好？

[答] 灵智优诺：

对于青壮年，小诺建议优先配置重疾险，但50出头的重疾险保费已经不低。

如果预算充裕，小诺还是建议您先考虑重疾险，再补充重疾医疗险提高保额。如果经

常出差，可以增加意外险和定期寿险。

如果觉得这个年龄段的重疾险保费较高，可以用防癌险和重疾医疗险替代，再酌情增加意外险和定期寿险。

[问] 谈雅清茶：

对@灵智优诺 说：稳定在一个地方的，适合什么保险

[答] 灵智优诺：

稳定在一个地方~稳定在哪里呢？山里海里村里城里会有很大的区别，从生活稳定性上看，医疗、重疾都可以选择，意外 理财视个人生活方式和生活能力而定

[问] 嘻嘻哈哈过日子：

对@灵智优诺 说：请问目前国内有没有保证续保的医疗险？

[答] 灵智优诺：

有一款新品，富德生命的i无忧，是可以保证续保3年，写入条款的。其他百万医疗产品都没有在条款里写保证续保，不过有些产品，比如众安尊享e生，致电客服得到的回答是保证续保



(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