经常看到有朋友给我们留言：支付宝
上明明有保1年才几百块钱的重疾险，为什么那些保险销售要给我推荐大几千的产品？他们这是在坑我吗？！

关于重疾险的价格差异，很多人都心存疑虑，我们也非常能理解。毕竟谁的钱都不是大风刮来的，更不能不明不白地被“割了韭菜”。

今天我们就一起来聊一聊，几百块和几千块的重疾险，为啥价格差异这么大？两者在保障上到底有哪些区别？市面上保1年和保长期的重疾险，又该怎么选？

几百块钱的重疾险，真的很划算吗？

开
头那
位朋友提
到只能保1年、保费只要几百元的重疾险，就是我们常说的一年期重疾险。

可能你会觉得：保费才几百，我一年一年地买，岂不是比买个保长期的更划算？

大家可能忽略了一个很重要的问题，
就是一年期重疾险的保费，会随着年龄的增长变得越来越贵。

为了更直观地看出两者的保费差异，我们以30岁男性买30万保额为例，用只保1年的健康福·重疾险（保1年）和保长期的达尔文6号来演示一下：

注：此处达尔文6号未附加额外保障

很显然，如果要保到70岁，健康福在投保前期确实更加便宜，但大家也要注意下面几个时间节点：

- 50岁时：健康福的每年保费比达尔文6号更贵。
- 59岁时：健康福的总保费开始超过达尔文6号。

- 60岁时：
  达尔文6号的全部保费已经交完，而健康福还要继续交到70岁。

最后算下来，健康福的总保费高达16万多，是达尔文6号的2倍还多。

总而言之，一年期重疾险看似
价格便宜，但对于追求长期保障的朋友来说，其实很不划算。

那么，除了价格之外，一年期重疾险和长期重疾险还有其他区别吗？下面我们再来仔细对比一下。

保一年和保长期的重疾险，区别大吗？

为了方便大家对比两者在保障上的区别，我们做了个表格：

显然，一年期重疾险主要有这几个不足：

- 保障时间短：一年期重疾险只能保障1年
  ，而长期重疾险可以保障几十年甚至终身。
- 保障不全面：
  目前市面上只
  有少数一年期重疾险能保重
  疾和轻症中症，大部分产品都缺少中症保障
  ，保障不如长期重疾险全面。
- 续保不稳定：
  大多数一年期重疾险到
  期后需重新投保，期间若身体变差，发生过理赔，或者
  产品停售，可能就不能续保了。

那具体到产品上应该怎么看呢？我们还是用健康福·重疾险（保1年）和达尔文6号举个例子：

可以看到，健康福·重疾险（保1年）只能保障1年，1年后续保需要重新审核，

如果身体变差可能就买不了了。达尔文6号则可以提供几十年甚至终身的保障。

另外，健康福·重疾险（保1年）还不能保障中症，而达尔文6号除了重疾和轻中症保障外，还有癌症
及心脑血管多次赔、身故/全残等可选保障，保障上会更全面。

和长期重疾险相比，一年期重疾险虽然“缺点较多”，不适合长期投保，但也并非一无是处，在特定场景下也是有用武之地的：

- 临时保障：
  预算较低的年轻人，可以先买一年期的，早买早保障，等以后资金充裕了再考虑长期型。
- 增加保额：
  已经买了长期重疾险的朋友，如果觉得保额不够，也可以加购一年期重疾险做临时搭配使用。

在这里也提醒一下大家，其实有些长期重疾险的价格并不贵，比如上面的达尔文6号。

我们之前精心制作了重疾
险榜单，如果你还是不知道重疾险怎么挑，也可以
在评论区告诉我们，请专业规划师帮忙搭配产品并讲解保障详情。

常见问题答疑

有不少朋友在一年期和长期重疾险之间“反复纠结”，我们选了一个问得比较频繁的问题，希望能给大家一些参考：

Q：已经买了保1年的，如何换成保长期的重疾险？

已经买了一年期重疾险的朋友，如果想换成长期重疾险，可以直接投保。

不过，在投保的时候，大家可得看清新产品的健康告知
，只有自己的身体状况符合新产品的健康要求，才能顺利投保。

要是健康告知涉

及自己的检查异常，大家也不用
紧张，可以“如实告知”，若核保通过也能顺利买到重疾险。

写在最后

我们一直强调，买保险要从自己的实际情况、需求出发，才能找到适合自己的产品。

如果你刚出来工作、预算不高，但也想给自己一份重疾保障，一年期重疾险可以考虑。

但从保障和续保的稳定性考虑，还是保长期的重疾险会更胜一筹。

关注深蓝保，私信回复【福利】，可免费领取：

《社保手册》《医保攻略》《保险方案》《防坑攻略》等超级干货资料。

帮助大家「认识保险、买对保险」是深蓝保的初衷，如果你有任何保险问题尽管私信我，我将用从业5年的经验给您合适的建议；

通过深蓝保投保的粉丝，一旦出险，我们将全程协助理赔。