

慧子的第48篇原创文章。

廖慧娟，湖南大学

工学学士、硕士，2018年硕士毕业后，在一家国企地产工作了三年，2021年为了热爱，毅然跨行成为一名专业的保险经纪人，立志于为保险正名、为千家守护，希望与你同行，欢迎加入我们~

这是《小白投保指南》系列的第5篇文章。

前面几篇投保指南已经帮大家厘清了保险配置的基本逻辑，接下来我就来教大家具体到各个险种，我们到底应该怎么选？

因为重疾险

相对复杂，在购买重疾险的时候容易陷入一些误区中，所以我们先从最难的开始。

今天我们就用一篇文章教大家重疾险应该怎么买？

01 重疾险分类

重疾险按照保障时间长短分为短期重疾险和长期重疾险。

短期重疾险保障期限为1年，长期重疾险保障期限一般长达20年、30年、甚至终身。

其次，重疾险按照保费是否返还分为消费型重疾险、储蓄险重疾险以及返还型重疾险。

消费型重疾险，顾名思义，也就是消费掉了。

如果得了重疾，保险公司就会按照合同约定赔付一笔钱给到被保险人，但是如果一辈子都没有得重疾，那么所交的保费也不会返还给投保人。

举个小例子。

小明同学买了50万保额的消费型重疾险，每年保费5000元，交30年，一共缴费15万元。

如果小明同学一辈子健健康康没有出过险，那么这15万就交给保险公司，再也不要回来了。

储蓄型重疾险指的就是保终身并且带有身故责任的重疾险，也就是大家常说的生病赔钱，不生病就当存钱，钱总会回来的。

与定期重疾险不同的地方就在于，如果一辈子都没有得重疾，在被保险人嗝屁后，保险公司会按照合同约定赔付一笔钱给到受益人。

也就是说，不管有没有生重病，保险公司都会有赔付。

还是以小明为例，如果小明每年多花3000元买了一个储蓄型重疾险，一共花了24万。

如果小明健健康康活了一辈子，没有得重疾，那么在小明自然身故后，保险公司会赔50万给到受益人（一般是直系亲属，可指定）。

返还型重疾险指的就是在被保险人有生之年，保险公司会返还所交保费，并且保障不受返还的影响。

与储蓄型重疾险不同之处在于比储蓄型重疾险多了一个返还的责任。

还是以小明为例，如果小明在储蓄型重疾险的基础上又多花了5000元买了一个返还型重疾险，30年下来，总保费为39万。

在小明70岁的时候返还39万，其他和储蓄型重疾险一样，该赔重疾就赔重疾，该赔身故还得赔身故。

返还型重疾险可讲究了，大家要分辨是真返还还是假返还。

有的返还型重疾险，写着70岁返还保费，但是有前期条件，就是70岁前不得重大疾病才返还，否则就不返还。

而真返还重疾险则是无论有没有发生过重疾，只要活到了70岁，保险公司都给

我们返还保费。

但实际投保过程中，我们一般不建议大家买返还型重疾险。

一是因为道道太多；

二是因为返还型重疾险其实就是在储蓄型重疾险的基础上加了一个增额寿，还不如自己买个增额寿呢。

买保险就要买纯的，我特别不喜欢有些产品，捆绑销售一堆奇奇怪怪的东西。

最后，按照重疾险的发展历程，又分为6个版本，如下图所示。

1.0版本重疾险只保障重大疾病

，但是因为重大疾病真得很严重，所以很难得到理赔。

所以2.0版本的重疾

险在1.0版本的基础上，增加了轻症责

任，理赔门槛大大降低，消费者体验也变得更好了。

但是从轻症到重疾还有一个过程，所以3.0版本增加了中症责任，赔付比例相比轻症更高，对消费者来说更好了。

另外，3.0版本还增加了身故责任，因为有的疾病虽然不属于重疾理赔范围，但是也来势汹汹，直接导致病人死亡，这种情况理应得到赔付。

因此3.0版本在2.0版本的基础上不仅增加了中症责任，还增加了身故责任。

此时3个版本重疾险都还是单次赔付的，也就是赔了一次，就再也不能赔了。

但是随着医疗技术发展，很多重疾都可以治愈了，同时也增加了二次重疾的概率。

因此4.0版本又升级

了，将单次重疾赔付升级成了多次赔付

，就算理赔过一次重疾后，还可以再次得到理赔。

癌症

、心脑血管等这种发病率很高、复发率也很高的重疾，二次复发，则无法理赔。

因此5.0版本在4.0版本的基础上，增加了癌症以及特定疾病多次赔付功能。

但此时的重疾多次赔付是分组的，关于重疾分组和不分组的区别，可以举个简单的小例子。

假设重疾合同有120种疾病，分6组，每一组有20种疾病。

如果得了第一组里面的疾病，那么第一组剩下19种疾病都不能再赔付的，剩下5组里面的疾病还是可以各赔付一次。

就像上面的图片里面的糖葫芦一样，6串糖葫芦，每一串只能吃到1颗。

而重疾不分组，就是120种疾病，随便哪几种都可以赔付，只要是不一样的疾病就可以了。

所以，一般来说，不分组的重疾险是优于分组的重疾险。

所以，重疾险6.0版本又升级了，那就是重疾可以不分组赔付了，虽然是不分组，但是每一种疾病也只能赔付一次。

所以近期重疾7.0版本也开始出来了，有些重疾险，同一种疾病甚至可以无限次赔付，太厉害了！

重疾险都在进步，你进步了吗？

02 长期重疾险和短期重疾险怎么选？

重疾险按照保障时间长短分为短期重疾险和长期重疾险，那么短期重疾险和长期重疾险买哪种好呢？

最近这几年互联网保险

发展的很快，我们拿起手机，自己就可以在网上投保，我相信大家应该都接触

过一些保险产品。

关于重疾险投保，很多人都会有这样的疑问，一年期的短期重疾险每年只要几百元就能保50万，而同样的保额长期重疾险可能要几千。

既然如此，我每年花几百块买一份一年期的短期重疾险不就好了吧，为什么还要买几千快的长期重疾险的？

这里面有几个方面的原因，涉及到保费和续保的问题。

先说保费，很多人的第一感觉，都会觉得一年期的重疾险比长期重疾险便宜，其实不是的，从长期来看还是长期重疾险，更划算一些。

在保险产品的定价方式上，一年期的短期重疾险采用的是自然费率。

今年的保费是900多，到了明年年龄增长了1岁，患重疾的风险提高了，保费可能就变成了1000，每一年都会比上一年贵一点，年纪越大越贵，每年都得缴费。

如果每年都买，最后算下来，总保费要比长期重疾险高很多。

而长期重疾险采用的是均衡费率，也就是说，以第一年交的保费是多少，后面20年或者30年都是交同样的保费，并且20年或者30年缴费期满就不用再缴费了。

第二个是关于续保的问题。

一年期的短期重疾险是交一年保一年，每年都要重新续保，这样就会面临一个问题，短期重疾险，有停售的风险。

如果保险公司发现这款产品赔钱了，可能会选择停售。

如果我们买的短期重疾险停售了，那么第二年再转投别的产品，就需要重新进行健康告知。

如果这个时候你的健康状况发生了变化，不符合健康告知，就不能再投保了，此生可能都买不到重疾险了。

而长期重疾险不会面临这样的问题，就算将来这款产品停售了，也不影响

你的权益，合同约定是什么样就是什么样？

所以一年期的短期重疾险只能作为短期内的过度，无法提供长期的保障。

如果现在经济比较紧张，比如刚毕业的年轻人没有多少收入，一年交几千块，感觉比较吃力，也可以买一份短期重疾险过渡一下。

但是只要预算允许，建议首选长期重疾险做长远的规划，而且重疾险早点买还能便宜不少钱。

03 消费型重疾险与储蓄型重疾险怎么选？

重疾险按照保费是否返还分为消费型重疾险、储蓄险重疾险以及返还型重疾险。

我一般不建议大家买返还型重疾险，实在是太贵，而且如果对返还保费有需求，可以直接去买个增额终身寿险。

所以我们主要说说消费型重疾险和储蓄型重疾险怎么选？

对于0岁小孩来说，50万保额，30年缴费，消费型重疾险可能2500元，而储蓄型重疾险可能也就3000多元，只相差几百块钱而已。

我可能会建议买储蓄型重疾险，有病赔钱，没病当存钱，不会觉得是消费掉了，而是存起来了。

因为不管怎么样，这50万都会回来的。

但是对于一个30岁的男性而言，50万保额，30年缴费，储蓄型重疾险会比消费型重疾险贵两三千，这可能就需要斟酌一下了。

不过如果在预算许可的情况下，还是建议买储蓄型重疾险。因为：

第一，没有得重疾，自然老去，消费型重疾险什么都不能赔，储蓄型重疾险可以赔；

第二，得了很严重的病导致去世，但不属于重大疾病合同中的任何一种疾病。例如非典肺炎花了很多钱，最后人没了，消费型重疾险也不能赔，而储蓄型重疾险可以赔；

第三，确实是得了大病，例如急性心梗或者脑中风，但重疾理赔是需要明确指标的，有可能还没有达到理赔条件，就去世了。

例如脑出血或者脑梗，需要180天后身体有永久性功能障碍才赔。

然而现实生活中很多的脑出血、脑梗非常凶险，人一下子就走了，消费型重疾险一分钱都赔不到，但储蓄型重疾险可以赔。

买纯消费型的重疾险，是不是一年也要好几千的保费？

保费支出去了，但发生风险后人走了，一分钱都赔不回来，我想大部分人都接受不了吧？

因此，预算许可的话，建议一步到位，优先配置储蓄型重疾险。

Q4 重疾险选择交多少年？

前面我们说到建议大家选择长期重疾险，而长期重疾险中优先选择终身重疾险。

但是有的同学可能会说，我觉得买终身重疾险交费压力有点大，怎么办呢？

保险配置方案不是一成不变的，因人而异，大家可以根据自身的情况进行灵活调整。

如果购买终身重疾险，感觉压力比较大的话，在不降低保额的前提下，可以尽量延长缴费期限，比如选择30年交，交费的时间长了，平摊到每年需要交的保费就少了。

而随着将来你的收入增长，消费的压力会越来越小。

其实就跟还房贷一样，尤其是不要选择趸交，也就是一次性交完，就跟不要全款买房，是一个道理。

延长缴费期限，除了能减轻每年的缴费压力以外，还有一个好处，谁也不知道风险什么时候发生。

我们做一个极端的假设，假设购买了保险以后，刚过观察期就得了重疾，那么只交了一年的保费就获得了全部保额的赔偿。

而
如果
是一次性
交全部保费，过了观察期的重疾也是赔保额，你觉得哪种杠杆更高呢？

虽然我们从感情上肯定不想这种最坏情况出现,还是更希望老老实实交完30年保费，啥事儿也没有发生。

但是这种事情确实也时常发生。

05 重疾险保额买多少合适？

要回答这个问题，其实也很简单，我们不妨先问问自己，万一得了重疾，我需要多少钱？这个金额就是你的重疾保额。

当一个人得了重疾，他会面临几个非常现实的问题。

第一个问题就是看病的钱从哪里来？

第二个问题是重大疾病有一个漫长的治疗和康复期，可能一段时间内都没有办法工作，导致收入中断，但是房贷车贷还要继续偿还，我们把这些加起来就是重疾保额应该达到的数额。

根据以往的数据，平均一场重大疾病的治疗费用是10-30万，所以一般建议重疾险保额至少为30万。

如果预算允许，再加上5年的收入损失比较合适。

也就是重疾保额=30万+5年收入损失。

为什么是5年的收入损失？

因为对于最高发的重疾——癌症来说，在医学上有个5年生存期，也就是说，如果癌症在5年内没有复发，也可以说癌症已经治愈了。

所以患癌后的5年特别重要，需要好好休息，不能过于劳累，而如果重疾险保额能覆盖5年的收入损失，那病人也就可以在家好好休养，不用出去辛苦工作了。

如果重疾险保额不够会怎样呢？那病人估计就得不到好好休养，可能手术完没多久就要重返工作岗位。

因为房贷不能断、小孩教育不能断、日常开销也不能断，如果没有足额的重疾险，除了赶紧重返工作还能怎么办呢？

而这样做的结果，就是消耗身体健康，很可能重病复发，得不偿失。

06 重疾险保障病种越多越好吗？

有了解过重疾险的朋友应该知道不同的重疾险保障疾病种类是不一样的，有的保障80多种，有的能保100多种。

对于一般消费者而言，当然希望保障的范围越广越好，疾病种类越多越好，那么是不是保障疾病种类越多？产品就一定越好呢？

事实上差别不大，没有必要太纠结于这个问题。

因为所有的重疾险产品都会包含银保监会规定的28种重大疾病，这28种重大疾病发生的概率已经占到了所有重大疾病发生概率达98%以上。

另外，再分享一组数据。

- 1、重疾险理赔中恶性肿瘤（也就是癌症）占比约为70%；
- 2、6种必保重大疾病在重疾险理赔中的占比约为90%-95%；
- 3、28种高发重大疾病在重疾险理赔中占比大于98%，其他疾病占比不到2%。

而保险公司在这28种重大疾病的基础上又增加了一些其他重大疾病，已经覆盖了绝大部分的重疾风险。

有的保险公司为了迎合消费者，甚至将重疾种类扩大到了160多种，但是有的疾病其实属于罕见病，对于一般人来说，发生的概率几乎为零。

所以80种160种，其实差不了多少，我们在挑选重疾险的时候，没有必要纠结于它能保多少种疾病，更重要的还是选择适合自己的产品。

07 重疾险版本如何挑选？

重疾险版本这么多，该如何选择呢？

我们可以看到，版本越高，责任越好，那相应的，保费也会越高。

如果说没有预算的压力，那当然是尽量选择高版本的，一步到位。

那如果顶着预算的压力，又该怎么选择呢？

那就选预算范围内，能达到的最高版本。

另外，目前市面上1.0到6.0版本都有在售，不过最主流的产品都有包含3.0版本的内容。

同时也建议大家至少配置3.0及以上版本的重疾险，至于具体选哪一种，就根据大家的预算来吧。

08 总结

最后再来总结一下今天的内容。

第一，重疾险按照保障时间长短分为短期重疾险和长期重疾险；按照保费是否返还分为消费型重疾险、储蓄险重疾险以及返还型重疾险；按照保障责任分为1.0到6.0等6个版本。

第二，一年期的短期重疾险只能作为短期的过度，无法作为长期规划。它的保费会随着年龄而增长，而且将来也有可能面临无法续保的问题，只要预算允许优先配置终身重疾险。

第三，预算允许可以选择保障终身的储蓄型重疾险，如果预算有限，也可以先保到60岁、70岁的消费型重疾险。

第四，交费期限越长越好，可以减轻缴费压力。

第五，重疾险保额应该足够覆盖重疾治疗费用以及治疗和康复期间的收入损失，如果预算有限，建议保额至少300000，预算允许建议配置50万以上比较合

适。

第六，挑选重疾险的时候，没有必要纠结于它能保多少种疾病，更重要的还是选择适合自己的产品。

第七，至少选择3.0版本的重疾险，至于具体哪一种，根据预算来。

希望通

过我的科普文

章，大家能够对保险有一个

正确的、全面的认识，[关注我](#)，小白也能学会买保险。