

不同年龄段(0、40、60 岁)的重疾险该如何选择？

重疾是基本保障，每个人都需要。重疾产品香港保险与内地相比优势非常明显。

- 第一，香港重疾险都有分红，年化收益 5%-6%，国内重疾险都没有分红，如果一个 0 岁小孩投保 10 万保额，到 100 岁时香港保险的保额达到 200-300 万，国内保险保额还是 10 万。
 - 第二，香港保险的保费更便宜，同样保障每年保费香港相当国内的 70-80%。
 - 第三，香港保险保障范围更广，一般重疾包含 50 种以上危疾和 20-30 种轻症，合计 80 种以上。香港重疾包含疾病原因和意外原因引起的重大身体伤害，包含原位癌等轻症。国内的重疾一般只保障 30-40 种大病，不包含轻症、不包括意外引起的重大伤残。
- 因此，香港和国内的选择很容易做，但香港重疾险如何选择呢？

首先可以非常明确地告诉各位，没有一款产品适合所有人。但是，每一年龄段我们都可以找出最适合的产品。

香港市场的三款重疾产品，保诚的危急终身保适合小孩投保，友邦的进泰安心保适合中年人投保，宏利的乐活无忧适合老年人投保。

0 岁 小孩的重疾产品

小孩重疾的特点是前期发病率很低，疾病的高发年龄段在 65-85 岁这个区间，因此小孩的重疾险保障疾病种类适度即可，重点是分红能力，分红决定了疾病高发年龄段的保障额度。

以 0 岁男孩 10 万美元基本保额为例。

友邦的进泰安心保保障 58 种大病和 35 种早期疾病，合计 93 种疾病。年缴保费 1070 美元，缴费 18 年，总保费 19260 美元。保诚的危急终身保保障 52 种大病和 17 种预支疾病，合计 69 种疾病。年缴保费 1150 美元，缴费 20 年，总保费 23000 美元。

两个产品相比，友邦的优势在于：1、保障范围更广，保障 93 种疾病；2、缴费期内如果被保人全残失去劳动能力将豁免保费。保诚的优势在于：1、投保首 10 年赠送 50%的保额；2、癌肿、心脏病、中风等 6 种高发疾病额外赠送 20%保额，这 6 种疾病在重疾发病占比中超过 90%，相当于额外赠送 20%保障；3、保诚分红高，50 岁之后保障是友邦的 2-3 倍。

综合考虑小朋友的重疾险推荐保诚的危急终身保。

附表 1: 0 岁男、10 万美元保额进 X 安心保与危 X 终身保比较

保单年度	友 X 重疾保障	保 X 重疾保障
1	100004	150000
10	101178	151890
30	114499	193524
50	159944	367072
80	411911	1161403
100	924253	3522030

40 岁 中年人的重疾产品

40 岁逐渐接近疾病高发年龄段，即期的保障尤为重要。

以 40 岁男性、非吸烟、10 万美元基本保额为例。

友邦的进泰安心保保障 54 种大病和 35 种早期疾病，合计 89 种疾病。年缴保费 3451 美元，缴费 18 年，总保费 62118 美元。保诚的危急终身保保障 52 种大病和 17 种预支疾病，合计 69 种疾病。年缴保费 3421 美元，缴费 20 年，总保费 68420 美元。

两个产品相比，友邦的优势在于：1、保障范围更广，保障 89 种疾病；2、缴费期内如果被保人全残失去劳动能力将豁免保费。保诚的优势在于：1、投保首 10 年赠送 35% 的保额；2、癌肿、心脏病、中风等 6 种高发疾病额外赠送 20% 保额，这 6 种疾病在重疾发病占比中超过 90%，相当于额外赠送 20% 保障；3、保诚分红高，80 岁之后保障是友邦的 2 倍。

对于 40 岁的客户，保诚优势不明显，前期只高 30-50%，到 80 岁之后才多 1 倍左右。前 10 年的保额赠送也只有 35%。友邦多 20 种疾病保障，外加失能豁免保费，尤其早期疾病在中年人中的发病率较高，所以 40 岁的这个年龄段推荐友邦的进泰安心保。

附表 2: 40 岁男、非吸烟、10 万美元保额进泰安心保与危疾终身保比较

被保险人年龄	友邦重疾保障	保诚重疾保障
41	100016	135000
50	103964	138909
60	116692	152897
70	141761	237407
80	188172	390436
100	456480	892291

60 岁 老人的重疾产品

60 岁的老人购买重疾险会面临很多问题。1、保费特别贵，60 岁已经进入疾病高发年龄段，所以重疾险的保费都很贵；2、很少有 60 岁可以投保的产品，国内保险重疾一般只接受 55 岁以下的客户，香港保险相对宽松，65 岁以下还可以投保重疾险；3、经常出现保费和保障倒挂，就是某些年龄段保额低于总保费；4、一般会要求体检，已经患病的拒保的概率很高。

我们思考另外一个问题，60 岁的老人还要不要买重疾险？如果重疾保障始终远远高于所缴保费，那么投保就是有价值的。对于 60 岁的客户，友邦的进泰安心保和保诚的危急终身保都不适合，因为这两款产品 70 岁缴费期满前后几年，保障与所交保费非常接近，没有体现出保障杠杆作用。

60 岁以上的客户的重疾险我推荐宏利的乐活无忧。

以 60 岁男、非吸烟、10 万美元基本保额为例。

年缴保费 15977 美元，缴费 10 年，总保费 159770 美元，保障到 100 岁。保障 60 种严重疾病和一系列非严重疾病，严重疾病分两类，癌症类别保障为基本保额的 300%，非癌症类别严重疾病保障为基本保额的 200%。这个产品的特点是疾病保障高，即使缴费期满也可以达到总保费的 2-3 倍；身故保障低，只有基本保额加分红，缴费期满后与所缴保费相当，或者上下有些波动。