

精算师用数据告诉你:保险到底怎么买!

意外险

通常只保身故+残疾（按照保监会要求，2014年起，残疾标准开始参照2013年保险行业协会下发的《人身险伤残评定标准》，该标准共10级281项，远超人民银行98年下发的老一版的标准7级34项，给付比例更高，给付条目更多，具体内容请自行百度）。但按照保险行业的经验，个人意外险的理赔中凡是能到残疾以上程度的，身故占比超过50%，所以保险金要养老抚小，保额越高越好，建议50万起。

如果是开车一族，请一定买份自驾车意外险，一大堆公司都有，年缴保费2400块*10年，驾乘私家车、租用车、公务商务用车意外身故200万元，一般意外身故最高20万元，残疾、烧烫伤最高20万元，满期返本110%已交保费。这是作为一个从业人员评价的目前市场上对开车一族最合适的保险，我本人已经购买。

如果不是，想买到200万保额可能就很困难，因为通常会要求提供收入证明（一般保额不超过年收入5-10倍），在不提供的情况下通常只能买到50万左右。

健康险

健康保险，目前国内的健康保险可以粗分为：低端、中端、高端三档（纯主观划分）

中端的基本是在低端基础上扩展一些内容，比如牙科、比如特需门诊，毕竟多了一些东西，保费也相应贵一些，2000-5000左右。

高端的如CIGNA全球医疗，保额动辄百万计（通常会分得很细，A责任多少万，B责任多少万……但任何一个责任基本上都用不光，我听说的最大的一个理赔是200多万，德国高管在国内发生败血症，也没花完他的保额……），医保内外统统理赔（随使用药），基本上全球网点医院随便看病（国内的很多昂贵医院如“和睦家”也都可以去看病），医院态度就不说了是必然很好的，而且往往还有直付（也就是你不用付钱，空手去空手回就可以），保费么，葛巾的保费是4万（根据葛巾答复已经修正），我听说其它的基本也都要8000往上，但很多高端医疗只提供给团险客户，个人客户应该还蛮难买的，也许香港会容易一些？

重大疾病险

作为精算从业人员，我手头的数据显示，除了少儿阶段和老人阶段，中间的 50 年时间里面，癌症+心梗+脑梗三样的理赔基本占了重疾理赔的 80%~90%以上，癌症尤其大头，男性占比 60%以上，女性占比 70%以上。把这三个重疾的定义贴在这里

1. 恶性肿瘤：

指恶性细胞不受控制的进行性增长和扩散，浸润和破坏周围正常组织，可以经血管、淋巴管和体腔扩散转移到身体其它部位的疾病。经病理学检查结果明确诊断，临床诊断属于世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类》（ICD-10）的恶性肿瘤范畴。

下列疾病不在保障范围内：

- （1）原位癌；
- （2）相当于 Binet 分期方案 A 期程度的慢性淋巴细胞白血病；
- （3）相当于 Ann Arbor 分期方案 I 期程度的何杰金氏病；
- （4）皮肤癌（不包括恶性黑色素瘤及已发生转移的皮肤癌）；
- （5）TNM 分期为 T1N0M0 期或更轻分期的前列腺癌（注）；
- （6）感染艾滋病病毒或患艾滋病期间所患恶性肿瘤。

注：如果为女性重大疾病保险，则不包括此项。

2. 急性心肌梗塞：

指因冠状动脉阻塞导致的相应区域供血不足造成部分心肌坏死。须满足下列至少三项条件：

- （1）典型临床表现，例如急性胸痛等；
- （2）新近的心电图改变提示急性心肌梗塞；
- （3）心肌酶或肌钙蛋白有诊断意义的升高，或呈符合急性心肌梗塞的动态性变化；
- （4）发病 90 天后，经检查证实左心室功能降低，如左心室射血分数低于 50%。

3. 脑中风后遗症：

指因脑血管的突发病变引起脑血管出血、栓塞或梗塞，并导致神经系统永久性的功能障碍。神经系统永久性的功能障碍，指疾病确诊 180 天后，仍遗留下列一种或一种以上障碍：

- （1）一肢或一肢以上肢体机能完全丧失
- （2）语言能力或咀嚼吞咽能力完全丧失

(3) 自主生活能力完全丧失，无法独立完成六项基本日常生活活动 21 中的三项或三项以上。

可以看到，癌症有 5 种情况是不保的（除了艾滋），心梗和脑梗都需要满足某些条件才能理赔，达到这些条件后，才能叫“重大疾病”。

我列这些定义的原因是，虽然有些情况在标准重疾条款中是不保的，但是近些年的大部分产品都把这些责任单独拿出来做了一个“轻症重疾”责任，通常是“重疾”责任的 20% 保额，大家可以购买有“轻症”重疾责任的产品。我举一个例子说明为什么要买这个：如果家中父母急性心梗，做了支架手术，那么支架手术是不赔的，因为按照标准定义要开胸手术才赔，但这年头谁还开胸啊！！支架（如果用进口支架的话）通常是一个 1.5W 到 2W，放 3 个就 5W 起了，这时候你会发现，轻症重疾是赔的！多赞啊……

重疾的保额，根据我们进行的统计，我建议以超过 20 万为宜，上不封顶（看支付能力和保险公司接受的额度）。因为以癌症为例，乳腺癌在早期阶段治疗费用还是较低的，外科手术通常就能搞定，但是一旦进入 I 到 III 期，那么费用会直线上涨，原因是放化疗和靶向药物还是很贵的，通常会在 15 万以上。这还是相对比较 好治的乳腺癌，其他癌症费用更高。为什么上不封顶？因为统计学上，人的一生罹患重疾的概率是 72%，总归会赔的，早晚而已，所以不会亏咯。另外，目前市场上包含轻症重疾的产品通常都是含在普通重疾里面的，而且保额通常是重疾的 20%，所以我推荐轻症重疾买个 5W 以上，那么主险最好就有 20W+ 的保额。