

重疾保险：给家庭筑牢安全网

治疗重大疾病费用不菲，重疾险可以有效对冲重大疾病所带来的经济风险。

文 | 齐思远 燕慧

随着时代的进步，人们对健康的认识更加深刻，也更加重视自己及家人的健康保障问题，提前为家庭做好合理的重大疾病保险规划已成为很多人的共识，重疾险的保障则可以在一定程度上为家庭撑起安全网。

2021年1月1日，《中华人民共和国民法典》（以下简称《民法典》）正式实施。作为中国第一部以“典”命名的法律，把衣食住行、生老病死等与百姓生活息息相关的场景纳入了法律监管的框架之内。对于个人家庭保障而言，《民法典》从家庭整体财务安全规划的角度，帮助个人明确了商业重疾险的现实保障作用。重大疾病是每个家庭都有可能面临的难题和必须提前考虑的潜在风险。除了健康状况恶化之

外，因疾病导致的收入损失或后续的现金流问题也会严重影响一个家庭的生活。

2021年2月，中国精算师协会发布了《国民防范重大疾病健康教育读本》，对与重大疾病相关的知识进行了科普。重大疾病的发生概率可能远高于我们原本的认识，尤其随着年龄的增加，重大疾病的发生概率也会随之加大，最终趋近于100%，“无疾而终”概率不高。随着医疗技术的提升，很多疾病已经不再是不治之症，以我国保险人群的最新经验来看，25种重大疾病的平均5年生存率已经达到60%，其中部分心血管疾病的5年生存率已经突破90%，部分癌症也被列入慢性病之列，治愈率正不断提升。根据银保监会给出的疾病治疗费用估算，常见重疾的治疗费用为20万元左右。对大部分中等收入家庭来说，差不多相当于一年的收入。

重大疾病带来的经济影响主要由两个部分组成：一是医疗及康复费用造成的压力，尤其是当下社保尚无法覆盖的部分；二是患者以及长期陪护人的收入中断，给家庭带来的经济压力。假如家庭成员不幸罹患重疾，其个人财务现金流势必会受到影响。对于家庭而言，包括各种贷款、子女教育、父母赡养费用等在内的各项支出不会因疾病而免除，此时，可以利用重疾保险的赔偿金作为一段时期家庭刚性支出的替代。☒

（作者均供职于英大泰和人寿保险有限公司）

重大疾病的平均治疗费用

重大疾病	医疗费用（元）	重大疾病	医疗费用（元）
癌症	22万~80万	终末期肺病	10万~30万
冠状动脉搭桥术	10万~30万	昏迷	12万/年
急性心肌梗死	10万~30万	双耳失聪	20万~40万
心脏瓣膜手术	10万~25万	双目失明	8万~20万
重大器官或造血干细胞移植术	22万~50万	肢体切断	10万~30万
脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	20万~40万	瘫痪	5万/年
良性脑肿瘤	10万~25万	严重阿尔兹海默病	5万/年
严重脑损伤	10万/年	帕金森病	75万/年
慢性肝功能衰竭	10万/年	严重烧伤	10万~20万
终末期肾病	10万/年	语言功能丧失	10万/年

资料来源：《国民防范重大疾病健康教育读本》

广告

英大人寿泰和倍护终身重大疾病保险： 提升个人和家庭保障力度

英大人寿积极践行险企经济“减震器”和社会“稳定器”的社会责任，针对国网浙江电力的职工及家属的重大疾病保障需求，利用团体自购营销模式，为国网浙江电力职工开发了专属的重疾保险产品——“英大人寿泰和倍护终身重大疾病保险”，延续了英大人寿“泰和”系列品牌重疾险的优势。

<p>优势一 终身保障 相伴一生</p>  <p>为您提供长至终身的重疾保险保障，不论何时，守护不断。</p>	<p>优势二 多种疾病 多次给付</p> <p>贯穿不同疾病周期，按照病情演化，建立起“轻度—中度—重度”的疾病防御链条；保障涵盖 170 种疾病，其中重度疾病 110 种，中度疾病 30 种，轻度疾病 30 种。重疾科学分为 5 组，最多可给付 5 次，每次按累计已交纳保险费（不计利息）、被保险人首次重度疾病确诊之日合同的现金价值、基本保险金额三者中的较大者给付；中度疾病每次按合同基本保险金额的 50% 给付，最多可给付 2 次；轻度疾病每次按合同基本保险金额的 30% 给付，最多可给付 3 次。</p>	<p>优势三 自带豁免 安心守护</p> <p>产品含保费豁免功能，等待期后被保险人在交费期间内若不幸罹患符合合同约定的疾病，可免交余期保险费，保障继续生效，带给您贴心的关爱。</p> 	<p>优势四 身故保障 温馨关爱</p> <p>若被保险人不幸身故，可获得一笔身故保险金，弥补家庭经济损失，减轻负担。在等待期后，若被保险人 18 周岁前身故，按累计已交纳保险费（不计利息）的 200% 给付；若被保险人 18 周岁（含）后身故，按累计已交纳保险费（不计利息）、现金价值、基本保险金额三者中的较大者给付。</p> 
--	--	---	--

英大人寿始终坚持“以客户为中心，打造更多满足实体经济需求的优质金融产品”，不断优化产品供给，通过产品创新、服务创新和技术创新提供多样化的保险产品和健康服务，以满足日益增长的保险保障需求。

注：以上内容为产品简介，具体保险责任及责任免除等内容请以《英大人寿泰和倍护终身重大疾病保险》产品条款为准。