



链滴

# 2021.1.31 我给儿子买了一份重疾险

作者: [andyho](#)

原文链接: <https://ld246.com/article/1612080417754>

来源网站: [链滴](#)

许可协议: [署名-相同方式共享 4.0 国际 \(CC BY-SA 4.0\)](#)

<iframe frameborder="no" border="0" marginwidth="0" marginheight="0" border="0" scrolling="no" allowtransparency="yes" width=100% height=102 src="//api.heycomm.cn/vplayer?id347597"/>

</br>  
</br>

2021年1月31日，我在旧重疾险停售的最后一天上车，给儿子买了一份重疾险。

在这里也顺便给大家普及一下新旧重疾险的知识。**个人建议：不要犹豫，赶紧上车！**

以下介绍摘录于【知乎】[重疾新规即将实施，买旧重疾还是买新重疾？](#)（去掉了广告部分），您可以[击链接阅读原文](#)。

---

重疾险新定义即将开始执行，**旧定义产品将在2021年1月31日前全部下架。**

而且，并不是所有旧规产品都会坚持到31日，不同保险公司有不同的下架计划，很少会坚持到最后一天！

也就是说，**如果想购买旧定义的产品，今天（2021.1.31）将是最后的机会。**

讲道理，这时候新规产品应该大批量上市了，

但似乎所有保险公司都动作迟缓，一点都不积极，

所以，**现在买重疾险还得从旧规里选。**

## 一、新定义并不都优于旧规

有人会问，新规都出来了，凭什么购买旧规的产品？

简单温习一下新旧更替的内容：

## 新版重疾险定义 VS 旧版定义

具体详见《重大疾病保险的疾病定义使用规范》

调整项	旧版定义	新版定义
重疾	25种重疾 (6种必保+19种可保)	<b>28种重疾险</b> (6种必保+22种可保) 新增的3种为 <b>严重慢性呼吸功能衰竭、严重克罗恩病、严重溃疡性结肠炎</b>
轻症	无统一定义 由保险公司自行决定	统一定义3种必保轻症，分别为 <b>轻度恶性肿瘤、较轻急性心肌梗死、轻度脑中风后遗症</b> ，赔付比例最高为30%。 规范外的没有限定，保险公司可自理
癌症确诊方式	细胞病理学、组织病理学	组织病理学（穿刺、切样、涵盖骨髓病理学检查）
甲状腺癌	按重疾赔付，100%保额	将 <b>I型或更轻分期</b> 的甲状腺癌列为轻症，赔付 <b>30%保额</b> ， <b>发病率占95%</b> <b>I型以上的按重疾赔付100%保额！</b>
原位癌	原位癌默认为重疾轻症	原位癌被排除轻症，但可由各保险公司自行决定是否增加保障！
良性脑肿瘤	良性脑肿瘤	定义更明确： <b>严重非恶性颅内肿瘤</b>
冠状动脉搭桥术 心脏瓣膜手术	以开胸手术作为了理赔条件	新规放开条件，以切开心包或心脏作为理赔前提
重大器官移植术	接受心、肝、肾、肺以及造血干细胞异体移植	<b>增加了小肠的异体移植</b>
对比总结	1. 5种重疾理赔门槛提高，9种重疾降低，6种基本持平，新增3种重疾； 2. 癌症理赔门槛变高，毕竟限制了赔付比例最高的甲状腺癌； 3. 明确增加3中赔付率最高的轻症，但限定了赔付比例，即不高于30%。	

这些变化对我们最大的影响是什么？主要表现为两点：

- 1、癌症定义更为严格，一些轻度的恶性肿瘤被踢出重疾理赔。
- 2、高发轻症的赔付比例不高于30%，低于目前旧规产品的平均水平！

## 最高发恶性肿瘤排名

男性	女性
甲状腺癌32%	甲状腺癌38%
肺癌16%	乳腺癌23%
肠癌10%	肺癌13%
肝癌9%	宫颈癌5%
胃癌7%	肠癌4%

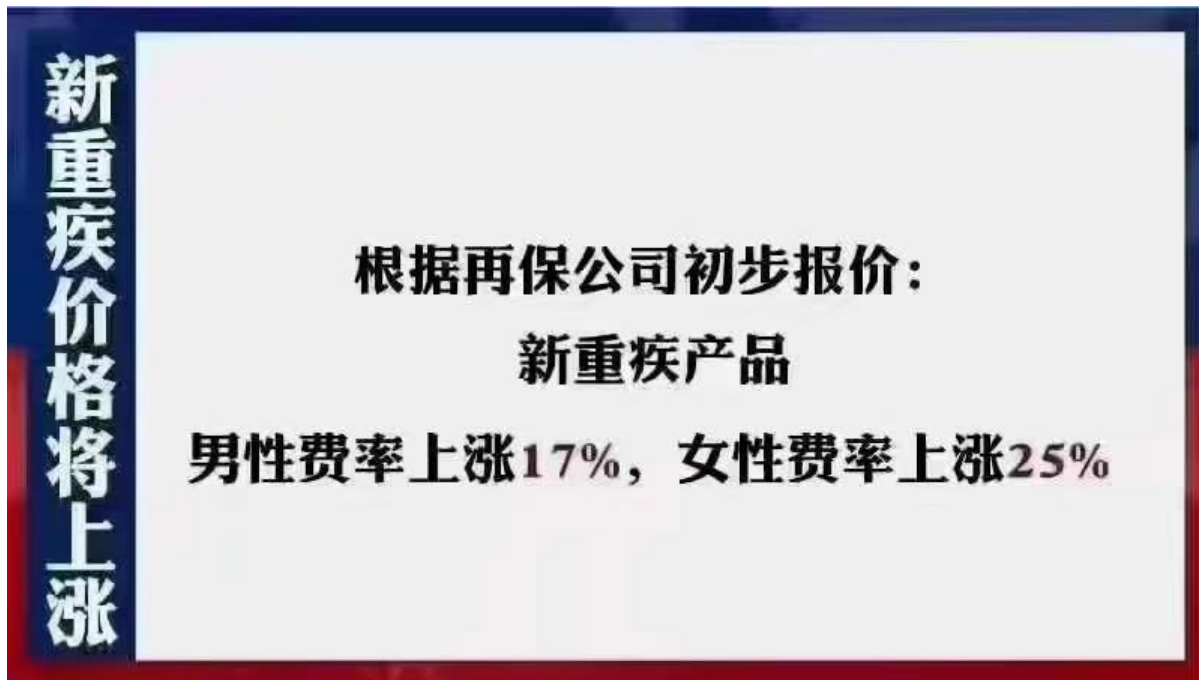
所以，买新还是买旧？

**如果你本来就有甲状腺结节，在意甲状腺癌的保障，当然是在新规执行前赶紧上车，毕竟30%与100%差距，还用说什么吗？**

**如果更在意心脑血管疾病的保障，可以等等新产品，新规中对“冠状动脉搭桥术”的保障更为友好，使是切开心包的“微创手术”也能赔100%保额。**

当然，在这个过渡期，有很多公司提出了**择优理赔**的方案（新规旧规谁能赔就按哪个赔，讲道理这是渡期最理想的处理方法），比如长城人寿、中国平安、中国人寿、太平洋人寿、泰康人寿、新华保险、太平人寿、信泰人寿、昆仑健康、百年人寿等等，各位投保前都可以问问。

必须再提醒一点：**新规重疾险可能不会便宜。**



**新重疾价格将上涨**

**根据再保公司初步报价：  
新重疾产品**

**男性费率上涨17%，女性费率上涨25%**

## 二、追求性价比的重疾险推荐

对于重疾险，如果预算充足，建议直接选择保障终身的，毕竟罹患重疾险的概率与年龄增长成正比，且年龄越大越保费越贵，受限于身体状况也越难买。

如果保费预算有限，怎么取舍呢？

既然重疾险是保障重大疾病的，就对应风险而言，高保额的作用更大！

相反，降低保额并不是非常好的选择，缩短保障周期比较可取，比如保障至70周岁，这样会比保终身重疾险节省三分之一的保费。

哲学都学过，事物是变化发展的，先把保额最高，保到70岁，将来生活条件改善了再考虑终身保障。