

# 一年期重疾险背后条款限制多

记者 徐文燕

作为定额给付型的重疾险，已成为越来越多人的配置，各大寿险公司都推出了主打的重疾险产品，这些产品均为长期返还型重疾险为主，但是，往往费用较高。接触过这些重疾险产品，再去看看网上几百元上千元就能买到的重疾险，你肯定会惊呼“好便宜”。

性价比高的重疾险是否真的如看上去那么“美”？记者发现，网络销售的重疾险绝大多数为消费型的重疾险，不少产品的保险期限为1年，仔细研究投保条款，发现这些看似便宜的重疾险，设置了不少投保条件。

业内人士称，一年期重疾险面临着第二年能否“续保”的隐忧，同时也面临着“年龄越大，享有的保额却越低”的问题。消费者购买时不应只看宣传，还应仔细查看保险条款中对相关事项的规定。

记者选择了网上销售的5款消费型重疾险，从投保年龄、职业要求、轻重症种类、保障额度、续保条件、保费等多个维度进行对比，看看这些产品有哪些特点以及容易被消费者忽视的“雷区”。

## 人保健康的好医保·重疾保障

疾病保障范围较广，最多可承保100种子重疾、50种轻症，最高保障额度为50万元。不过，保障额度随着年龄增加而逐渐减少，只有39岁以下的人群才有50万元的额度。

该产品的亮点为投保人可享受“安排三甲医院专家诊疗/手术/床位”的绿色就医通道。

产品说明中写明，可逐年续保，不会因为被保险人的健康状况变化或历史轻症理赔情况，而拒绝对续保或单独调整该被保险人的连续投保费率，但并未说明产品停售后是否可以续保。一般来说，这款产品停售后，被保险人应该是没法再续保的。

## 国华人寿的成人及儿童终身重疾险

该产品也是消费型重疾险，但与前几款产品不同的是，一旦核保通过，连续缴费20年就可以保障至终身。

不过，该产品对投保人年龄和身体状况要求很高，年龄要求要在45周岁以下，过去2年有过住院经历或连续服药在30天以上，都没有资格购买这款保险。

保障范围较广，100种重疾、50种轻症，最高保障额度60万元针对的是40周岁以下人群。

由于是保障终身，这款产品的保费较高，一位35岁女性保障至终身，保费为5540元。

亮点：保险公司提供专家门诊、住院、手术安排等增值服务。

## 国华人寿的百病百万重大疾病险

这款产品在设计中有很多“亮点”，比如可以“保证续保”“保证费率”，最高保障额度可达100万元。

对于“保证续保”，其解释为，每年期满时公司不会因为被保险人健康变化等原因而拒绝承保，直至发生理赔。“保证费率”的解释为续保费率仅随着被保险人年龄的变化而变化，公司不会因为被保险人健康变化等原因增加费率。

乍一看，这款消费型的重疾险似乎是一款非常划算的重疾险产品，但仔细研究投保须知中的说明，可发现保证续保的这款产品有很多限制。

比如，该产品的最高保障额度可达100万元，但是，这仅针对40周岁以下的人群。41-50周岁人群，最高投保额度降至20万元。51-60周岁人群，最高投保额度仅10万元。

还有一条重要信息，“累计重疾风险保额不超过100万元”。也就是说，连续投保的重疾额度是有限制的，如果每年投保额度为20万元，那么，被保险人最多只能投保5年。

而且，这一产品对投保人群有相当严格的限制，采用可投保人群的正面清单，投保人群仅限制在内勤人员、外勤人员、私营企业主（不亲自作业）、村委会居委会人员、学生、家政服务人员、自由职业内勤、警务行政及内勤人员、离退休人员（无兼职）。

## 平安保险的个人重大疾病保险

25种重疾+15种轻症，疾病保障范围不广，只能说基本足够，可续保至75岁。相对于其他几款重疾险，这款产品的保障额度不高，最高只有20万元，而健康告知中对个人身体状况的要求则宽松不少。

没有对近期住院和检查情况的询问，仅对乙肝指标大三阳有限定，有过住院、乙肝病毒携带、小三阳、早产儿和妊娠合并高血压、糖尿病都可以顺畅投保。

此外，条款中有明确写道，需要保险公司审核同意后方可续保，可能会存在第二年不让续保的情况。同时还明确表示，产品停售是无法再续保的，这点请消费者留意。

