

从保险理赔数据看宁波高危人群

记者 徐文燕

■引子

一个重症理赔背后的故事

S 是宁波一保险公司的区域总经理，她是一名保险销售明星，她的工作就是将保险卖给需要的人，有客户出险了，她帮着办理理赔等事情。不过最近，她自己成了理赔对象，从保险公司领取了 75 万多元理赔款。

S 加入保险业，源于家庭的变故。10 年来，丈夫病发入院，父亲又因交通事故入院治疗，这是她人生中一段灰暗时间。当时，父亲隔壁床躺了一个 50 多周岁的阿姨，入院短短两天，花光了家中的积蓄，家人想要放弃治疗，这件事情，令她想到了自己。

如果自己成为那个被抛弃的人该怎么办？她决定一定要及时购买保险。当时负债十几万元的她毅然决定用自己在保险领域的第一份收入为自己购买了一份健康保险，保额 20 万元。等情况好转后，她又相继给家人购买了健康和意外保障。

这些年，她不断为自己和孩子加保，从 2012 年到现在，她陆陆续续为自己和家人购买了 33 份保单，自身重疾保险保障额度超过 75 万元，儿子的保额达 150 余万元。

不幸的是，今年 1 月，S 被查出罹患重症，并于 2 月安排手术，5 月她向保险公司提出了理赔申请。经保险公司审批，最终她获得了 76.5 万元的重疾及医疗费赔付。

这是一个重症理赔背后的故事。买保险是防止万一，尽管人们并不愿接受这个“万一”，但是，谁也无法阻止它，而保险确实可以在关键时刻，发挥着经济补偿的作用。

都说投保一份重大疾病保险很有必要，一旦被保险人罹患大病，保险公司会按照规定赔付，可以减轻被保险人家庭因治疗费用支出等带来的经济压力。

借由发生在 S 女士身上的这起保险理赔案，记者结合宁波保险公司的理赔数据，试图来挖掘那些隐藏在保险理赔背后中的种种信息，这些信息对那些想要投保重疾险的市民来说，或许有几分参考意义。

每年，各大保险公司都会发布前一年的理赔年报。这是评判一家保险公司实力的重要依据，保险最重要的可不就是理赔吗？这也是和投保人、被保险人利益切身相关的数据！

重大疾病占保险公司十大赔案一半以上

在各大公司发布的理赔年报中，有关重大疾病特别是恶性肿瘤的赔付是最受关注的。

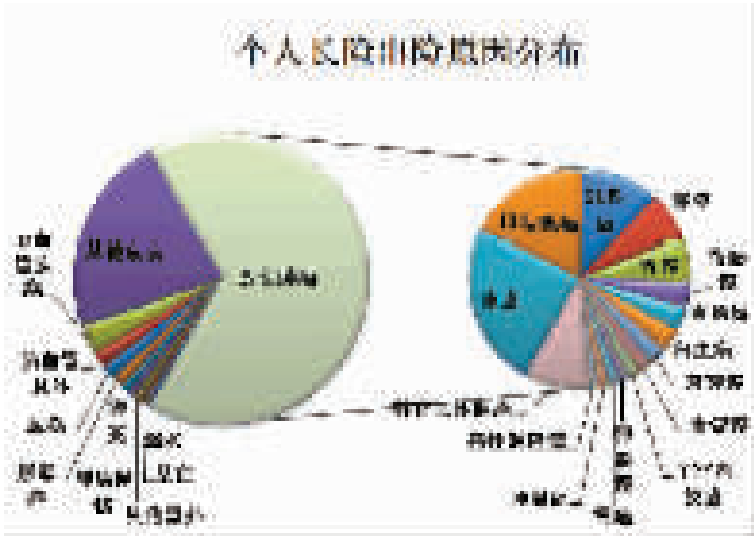
中国人寿宁波市分公司 2017 年的理赔年报显示，2017 年总赔款支出 2.15 亿元，较去年同期增加 15.59%，赔付案件 65033 件。数据显示，恶性肿瘤依然是最高发的出险原因，肺癌、甲状腺癌、乳腺癌牢居榜首。个人长险出险原因发布图显示，恶性肿瘤的出险件数占 66.36%。

在其 2017 年十大赔案中，恶性肿瘤理赔案件占了一半，赔付额度都在

50 万元以上，最高的为 109 万元。

平安人寿宁波分公司 2017 年的理赔年报显示，年度赔付金额 1.37 亿元，重疾结案件数 879 件，数量同比增长了 22.7%。在其 2017 年十大赔案中，重大病理赔案件有 6 起，其中，有一起历史最高重疾理赔，赔付了 820.6 万元。

还有一起豁免保费最多的案件也出自重疾险。一份重疾赔付 40 万元的案件，豁免了 4 份保单，合计 90.2 万元，这是平安人寿宁波分公司单个案件理赔豁免额度最高的。



40周岁到50周岁是重大疾病出险率最高群体

此前，宁波市疾控中心发布过《宁波市肿瘤发生及死亡流行病学调查报告》，称恶性肿瘤是青壮年人（15 周岁~44 周岁）和中老年人（45 周岁~64 周岁）的第一死因。

从保险公司的理赔数据中，能否发现重大疾病的发生与年龄有什么关联？记者综合了多家保险公司的数据，发现 40 周岁到 50 周岁是重大疾病出险率最高的群体。据太平人寿此前发布的重疾理赔报告，重疾案件中被保人出险年龄区间段占比最高的是 41 周岁~50 周岁组别，占比为 41.95%，其次为

51 周岁~60 周岁及 31 周岁~40 周岁两个区间，占比分别为 24.93% 和 20.87%。

太平人寿宁波分公司提供的理赔数据显示，重疾案件数量多的客户，年龄集中在 41 周岁~60 周岁。

中国人寿宁波市分公司历史数据显示，在其投保人群中，投保率最高的是 19 周岁~35 周岁的群体，但是，出险率最高的却是 46 周岁~50 周岁，其次是 41 周岁~45 周岁，然后是 51 周岁~55 周岁。

可见，保险公司的数据基本吻合流行病学发展趋势。