

男性出险率更高

在数据对比中，我们发现，男性的重疾出险率远高于女性。

中国人寿宁波市分公司统计数据显示，除未成年人、56周岁及以上区段的其他年龄段，女性出险件数略高于男性。但是，这还需要考虑到一个生效保单数量。数据显示，5年内的生效保单中，除未成年人外，各年龄段女性被保险人占比均远高于男性。由此可见，女性更热衷于购买保险，购买的基数大，而男性的投保基数较小，综合来说，各年龄段男性的出险率要高于女性。

如果追溯人寿保险的发展历程，在人寿保险中，普通寿险的承保事故是死亡，保障对象主要就是维持家庭生计的人，因为一旦家庭支柱遭受意外或疾病身故，家庭主要收入来源突然中断，对整个家庭的生活品质影响是最大的，所以必须要优先保障家庭支柱，这体现了保险保障的最主要功能，也是人寿保险产生的初衷。

同样道理，在为家庭成员投保重大疾病保险时，为应对重大疾病所带来的家庭财务风险，也应当优先为家庭支柱投保，以便为整个家庭撑起基本的“安全屏障”。

40周岁到50周岁的中年男性，是罹患大病风险很高的群体。这一年龄段的男性往往是家庭支柱，家庭支柱如果因为罹患重疾“倒下”，对整个家庭的正常运转都影响巨大。特别是对于40岁左右这一类“上有老、下有小”的中年夹心族而言，工作和家庭压力难以言说，尽早给这类家庭支柱安排好足够的重疾保障，已然成了每个家庭的“刚需”。

厂长、经理更易患大病

保险公司经营的是“风险”，要评估风险系数后才能决定是否承保及如何承保。被保险人的职业是保险公司评估风险的重点，就有了所谓的职业风险等级。

保险公司在承保每一份保单时，都会对被保险人的职业分类。不同的职业，出险的风险也不同。一般来说，保险公司根据被保险人的职业风险等级分成不同的类别，类别数越高，风险就越高，如1-3类为低风险职业，4类为中度风险职业，5-6类为高风险职业可供选择的保险产品相对较少。

根据目前宁波保险公司的审核政策，1到4类职业人群均可以正常投保，5类以上职业，不同的保险公司有不同的核保要求。

数据显示，某些职业罹患大病的风险确实要高一些。

下面一张图，是宁波市一保险公司制作的出险率与不同职业的关系图，图中显示的是，不同的职业风险等级在生效保单和赔案中的占比情况。

可以看出，一类职业赔付占比低于生效占比，而三类职业、五类职业、九类职业赔付占比高于生效占比，特别是三类职业。生效保单占比15.12%，赔付占比25.55%。

三类职业包含的人群范围很广，农牧业人员、水产品加工人员、非营运汽车司机、厨师、车床工、塑料橡胶业工人、职业运动员等都属于三类职业。不过，结合宁波的实际投保人群，并非以上这些人群为主，而是工厂厂长、经理。分析认为，这部分人群有较好的经济收入条件，但是工作压力大，应酬多，生活不规律，患大病的可能性就高。

从性别角度分析中可知，男性出险高于女性，而厂长、经理以男性居多，在职业风险等级出险概率中同样也有这一特征。

职业风险等级	生效占比		赔付占比	
	人数	占比	人数	占比
1	27794	66.32%	243	13.04%
2	11667	28.47%	53	2.92%
3	1114	2.72%	114	6.25%
4	285	0.71%	2	0.11%
5	24	0.01%	2	0.11%
6	1	0.00%	1	0.05%
7	1	0.00%	1	0.05%
8	1	0.00%	1	0.05%
9	1	0.00%	1	0.05%
10	1	0.00%	1	0.05%

重疾保障额度有待提升

进一步的分析还显示，保险理赔可以让更多人理解保险，认识到保险的重要性。

2017年，平安人寿宁波分公司从理赔后1年内的案件中累积产生了2156件新契约，贡献保费2860万元，理赔后的加保件数、保费规模逐年递增，加保率达24.4%。

不过，从人均理赔额度来看，大多数人保障缺口较大，太平人寿宁波分公司的重疾人均赔款是1.4万元，平安人寿宁波分公司的人均赔款为8.2万元，重疾治疗费用平均都在30万元以上，重疾险保额太低，杯水车薪，起不到经济补偿的作用，宁波人的重疾保障额度有待进一步提升。