

重疾险新规出台，影响几何？

近期，家住海曙区的李先生非常纠结，30岁的他，出于对健康风险的考虑，准备为自己购买一份重大疾病保险。但在挑选产品时他发现，11月5日，中国保险行业协会与中国医师协会正式发布了《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020年修订版）》，从2021年2月1日起，投保人签订重大疾病保险（重疾险）合同均使用新规。

在李先生看来，2007版重疾定义的产品更利于甲状腺癌的赔付，而2020版重疾定义的产品则对多款重疾责任进行扩展，这让他在选择产品时纠结不已。其实像李先生这样矛盾的市民不少，那么这次修订的重疾险新规到底有哪些变化？

优化分类 建立重大疾病分级体系

与2007年版相比，重疾新规首次引入轻度疾病定义，将恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症3种核心疾病，按照严重程度分为重度疾病和轻度疾病两级。以甲状腺癌为例，重疾新规将TNM分期为I期或更轻分期的甲状腺癌划归为“恶性肿瘤——轻度”，按轻症最高赔付30%保额；II期甲状腺癌划归为“恶性肿瘤——重度”，按重症赔付100%保额。

增加病种数量 适度扩展保障范围

重疾新规基于重大疾病评估模型，量化评估重大程度，并结合定义规范性和可操作性，增加了严重慢性呼吸衰竭、严重克罗恩病、严重溃疡性结肠炎3种重度疾病，将原有25种重大疾病扩展为28种重度疾病。

扩展疾病定义范围 优化定义内涵

根据最新医学进展，重疾新规扩展了对重大器官移植术、冠状动脉搭桥术、心脏瓣膜手术、主动脉手术等8种疾病的保障范围，完善优化了严重慢性肾衰竭等7种疾病定义。例如，在2007版规范中，“冠状动脉搭桥术”大部分是需做了开胸手术才能获得理赔，而如今治疗方案包含微创手术，不再仅限开胸手术。因此新规取消了原定义规定的必须“实施了开胸”这一限定条件，而以“实施了切开心包”即可赔付，放宽了赔付条件。

总的来说，重疾新规在原定义基础上引入了世卫组织《国际疾病分类肿瘤学专辑》第三版（ICD-O-3）的肿瘤形态学标准，它的出台，体现了寿险规范的科学性、严谨性与人性化，尤其是对重大疾病和轻度疾病的定义，规范了市场行为，有助于寿险业健康、可持续发展。

中国平安
PINGAN

平安人寿火速推出择优方案 充分保护新旧规范交替期的客户权益

中国保险行业协会与中国医师协会联合发布了《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020年修订版）》（以下简称“2020版标准定义”），本次重大疾病定义的修订以最新医疗实践为标准，同时充分考虑保险理赔服务的可操作性。

平安人寿持续秉承“保险为民”“以客为尊”的服务理念，为切实保护和提升消费者保障权益，适应医学进步发展，对采用2007年《重大疾病保险的疾病定义使用规范》（以下简称“2007版标准定义”）开发的保险产品，制定重大疾病理赔择优方案。

以消费者权益为重 推动保险行业高质量发展 平安人寿宁波分公司举行 重疾理赔择优发布会

12月26日，平安人寿宁波分公司举办的“健康择优，平安同行”择优理赔上市发布会正式亮相。平安人寿宁波分公司副总经理王江在发布会上表示，衷心感谢宁波广大市民、客户对中国平安长期以来的支持和肯定。平安人寿大健康系统致力于帮助客户解决事前预防，事中补偿，事后治疗的全方位健康管理。

在理赔服务上，平安人寿一直聚焦创新，从“重疾先赔特案预赔”到“闪赔”，最快十几秒即可完成赔付手续，再到即将推出的“零感知理赔”，实现商保如社保一站式结算，为宁波市民提供极致便捷的服务体验。

随后平安人寿宁波分公司的领导和与会嘉宾上台，共同推起“健康择优，平安同行”启动台，金碧辉煌，熠熠生辉，照耀平安守护客户前行的道路，不忘初心，以客为尊，平安择优，一生守候！

记者 徐文燕 通讯员 张聪吉

一、适用范围：

（一）使用2007版标准定义的重大疾病保险产品。

（二）重大疾病保险理赔申请日期在2020年11月5日（“2020版标准定义”颁布之日）及以后。

二、方案规则：

客户就“2007版标准定义”中某种疾病申请理赔时，可在“2007版标准定义”与“2020版标准定义”中，择优选择该疾病所对应的疾病定义之一作为赔付依据，除该疾病定义择优选

择外，原保险合同疾病种类、保险责任及其他约定等内容均保持不变。

平安人寿将不断提升客户理赔服务体验，如上述方案后续发生变化，公司将及时公告。

● 择优方案疾病示例

理赔疾病	客户病情	2007版	2020版	择优方案	理赔结论
阿尔茨海默病	患阿尔茨海默症，单纯为认知障碍（自主生活能力未完全丧失，临床痴呆量表评分3分）	不符合重疾	符合重疾	适用2020版更优	按重大疾病赔付
恶性肿瘤	I期甲状腺癌	符合重疾	不符合重疾	适用2007版更优	按重大疾病赔付

● 以平安守护百分百保险产品计划为例

中国平安人寿择优方案公示后，李先生认为这样的方案非常人性化，于是在2020年11月20日购买了平安守护百分百保险产品计划，保额30万元，满期金领取时间为80岁。

1、交多少：年交保费7350元，交费期20年。

2、保多少：80种重大疾病/身故责任30万元，且保障终身。

3、领多少：80岁时，可领取满期生存金，相当于守护主险与

重疾所交保费，共计14.7万元。

备注：平安守护百分百保险产品计划由平安守护百分百两全保险、平安附加守护百分百提前给付重大疾病保险组成。

● “择优”理赔案例

1、若李先生在等待期后，发生I期甲状腺癌和手术后，且符合合同条款约定，按照2007版规定符合重大疾病，但在新规中又不符合重度重大疾病，而平安的“择优”方案，以更优的2007版规定进行理赔，李先生可获得

30万元重疾理赔金。重大疾病理赔后，按条款约定，相应合同终止。

2、若李先生在等待期后，因确诊冠状动脉搭桥术，已经实施了切开心包进行的冠状动脉血管旁路移植的手术，2007

版标准定义中要求“开胸”才能获得理赔，而2020版标准定义包含切开心包的胸腔镜手术，则公司将以2020版规定进行理赔，李先生可获得30万元重疾理赔金。重大疾病理赔后，按条款约定，相应合同终止。



12月26日，平安人寿宁波分公司择优理赔发布仪式现场。 通讯员供图