

定期寿险千元可撬起百万保额 这些投保门槛可别忽视

继百万医疗险后,近期“千元可撬起百万保额”的定期寿险,成为市场关注焦点。所谓定期寿险(下称“定寿”),是指在特定保障期间内(如 10 年、20 年、30 年),险企对被保险人的身故或残疾进行责任赔付的保险产品。但实际上,高性价比的背后,险企出于道德风险考虑,会根据年龄和地域等情况对保额加以限制,甚至个别产品还有着较为严苛的健康标准和财务要求。分析指出,作为阶段性风险保障选择,定寿保额要尽可能覆盖到整体债务情况,在价格相差不大情况下,尽可能选择健康告知宽松、免责条款少、免体检的产品。

千元保费撬起百万保额

目前,力推定寿的以中小险企居多。比如,关注度高的,有慧择网提供投保入口的康弘人寿“大白”定期寿险(下称“大白定寿”)、瑞泰人寿“瑞和”定期寿险(下称“瑞和定寿”)。另外,横琴人寿联合互联网平台“悟空保”推出定寿“优爱宝”,华贵人寿联合互联网平台“小雨伞”推出定寿“擎天柱”。大中型险企方面,新华保险推出了定寿“i 守护”,中信保诚人寿联合互联网平台“唐僧保”推出定寿“祯爱优选”。

“国内从上世纪 90 年代起就有定寿,但因为只对身故赔付,消费者接受度一直不高。加上保费贡献度低、承保风险相对大,险企也不力推。”中意人寿保险人士对记者说,定寿近期成市场关注点,除了近来监管引导“保险姓保”外,还与市场需求有关。“随着经

济发展和保险观念提升,尤其是 35 岁左右的中产‘夹心层’,面临养老养小、房贷车贷等现实压力。通过定寿,他们可以在经济负担最重的年龄获得高额保障。”统计数据显示,中国目前保险深度不足,死亡风险保障缺口超过 30 亿元,但定寿的保单占比还不到 1%,远低于美日等国家的 10%-40%。

初步看,定寿有着“上千元保费可撬起上百万保额”的高杠杆特性。比如,30 岁男性消费者,选择保额 100 万元,保障和缴费期间均为 20 年的投保方案(下称“方案”),大白定寿的年保费为 1500 元,“祯爱优选”的年保费为 1140 元。“定寿责任简单明了,保费低保额高,是典型的保障型产品。尤其符合互联网渠道或中小险企的销售需求。”中信保诚人寿相关人士说。

投保门槛限制多

表面上看,千来元虽可撬起上百万保额,但实际上,险企出于道德风险考虑,会在诸多方面设置门槛限制。

限制 1 40 岁以上保额不超 100 万

“与终身寿险相比,定寿的道德风险明显高出很多。比如,知道自己身患绝症,投保定寿后,就开车上路自我了断。或者,有债务无法偿还,不想拖累家人,就伪造意外身故骗保(意外身故无等待期,即买即生效),这并不少见。”某不具名的保险规划师说,险企鉴于此,会通过年龄、地域和健康体检,甚至是财务审核要求,进行严格把关。

首先,定寿对首次投保的年龄要求多不超过 55 岁。比如,大白定寿的投保年龄为 20 岁-50 岁,瑞和定寿是 18 岁-55 岁。按

照风险从低到高,保险业的职业划分为 1-6 类,1 类风险最低。定寿只提供 1-4 类职业群体(部分只给 1-3 类群体)投保。

其次,根据年龄和地域进行保额限制。比如,瑞和定寿规定,18 岁-40 岁、41 岁-50 岁、51 岁-55 岁的保额上限,分别为 150 万元、100 万元、50 万元。“40 岁以上的人投保,保障 30 年就到 70 岁,但 70 岁不到就身故的人也不在少数。”上述理财规划师指出,40 岁以上基本进入大病高发期,险企降低保额,也是出于风险规避考虑。

限制 2 不同地区保额上限不同

在地域方面,瑞和定寿规定,北上广深与浙苏两省的保额上限为 150 万元,其他城市只有 50 万元。大白定寿甚至指出,“某地区不支持投保尊享版”(即是保额不能超过 50 万元)。上述理财规划师表示:“从

行业记录来看,某些骗保记录是较多的,所以相关产品对此做出了限制。”据报道,因发现存在“医院帮助患者修改病历”等骗保现象,多家险企的多款产品均明确表示:“某地区就医不予理赔。”



限制 3 健康告知严格

另外,定寿的健康告知也比一般险种严格,且有产品还要求体检和财务审核。

比如,某险企定寿“幸福 A 款”的健康告知有 23 条(一般产品为 10 条左右)。除了常规的器官异常外,还包括“过去三年是否医学检查异常”“是否有驾照、曾经违章驾驶并发生交通事故”“是否存在智能障碍”等细分告知。并且,保额若超过 100 万元,被保险人就要体检。“一般不建议保额超过 100 万元,因为体检较为严格,不容易通过。”该产品的业务员对记者透露,他建议客户搭配高额意外险(如保额 200 万元的特定交通身故),在不体检情况下,提高整体保障水平。

另外,渤海人寿推出的“优选”定寿,性价比较高(根据上述方案,

年保费 1250 元)。但除了只给 1-3 类职业群体投保外,健康与财务告知较为严格。比如,房贷超过 300 万元、吸烟者、有亲人在 60 岁前因病去世、慢性肠胃炎、结石者均不能投保。对此,有险企产品人士表示:“面对这类严格要求的产品,客户必须主动提供负债情况证明,如有隐瞒,理赔时有可能拒赔。另外,理赔若发现可疑地方,险企有权向公安机关提出举报或请求深入调查。”

“祯爱优选”则针对吸烟者和不吸烟者给予区别定价。比如,根据上述方案,吸烟和不吸烟的保费分别为 2350 元和 1140 元。“如果再次投保,还会重新根据年龄、身体状况对被保险人进行加保甚至拒保。”上述中信保诚人寿相关人士说。

投保建议 遵循“身故对家庭影响大小”原则

虽有诸多限制,但因保障特性明显,定寿也颇受消费者青睐。“近期咨询定寿的人不少,且以有房贷、或开企业的客户居多,保额基本在百万元以上。”上述产品人士介绍说,他有个客户是独生女,在广州没亲戚。“她老公刚开了公司,家里有小孩老人,还有房贷等相关贷款,最担心的就是她老公发生意外。”

业内人士指出,投保定寿要根据“身故对家庭影响大小”原则进行。一般来说,收入不高但经济责任较大的人群,如事业刚起步的年轻人、单亲家庭且有年幼子女等群体,可通过定寿作为阶段性的风险安全垫。

保额多少合适?上述产品人士直言,基本原则要把房贷车贷等债务覆盖掉,另外(身故后)还要给家人

留有一定生活费。具体地,建议北上广深等一线或省会城市要 100 万元,保障期间至少 20 年,或保至 60 岁。其次,在价格相差不大情况下,尽可能选择健康告知宽松、免责条款少、免体检的产品。若自身健康状况较好,不抽烟喝酒无家族病史等情况,可选择投保严格但性价比高的产品。最后,从整体风险考虑出发,保险人士建议定寿和重疾、意外、住院医疗等产品综合搭配。不可一味追求高额定寿,而忽视了重大疾病、住院医疗等其他非身故风险。

据了解,终身寿险和定寿险可以叠加购买。要注意的是,与终身寿险不同,定寿属于消费险种。满期后不对存活的被保险人返还保费,既不产生现金价值,也不具备储蓄性质。