

# 为什么重疾险保额至少要在年收入的5倍以上？

香港资产管理区域 2018-10-23

PMDHK旧贴文：2018年02月14日



全世界死亡人数中，66%的人死于重大疾病；30-45岁患上重大疾病的几率超过15%。卫生部统计报告称，人一生罹患重大疾病的概率高达72%。事实上，人一生罹患重大疾病的概率还可能高于此，因为，真正寿终正寝的人很少，排除意外或自杀等死亡因素，很大一部分原因是患病死亡的。

## 重大疾病的几个特点：

1. 威胁生命的病情；
2. 有机会存活，重大疾病≠绝症；
3. 治疗费用大；
4. 面临失业，失去收入来源。



## 重大疾病保险的产生

现代重大疾病保险的理念最初诞生于上世纪60年代的南非。当时，一位叫马里优斯·巴纳德(Marius Barnard)的医生注意到，许多经历了心脏移植或其他重大手术的病人虽然存活下来，但却备受经济上的煎熬。这些病人承担了大量的债务，无力偿还，有时候存活下来甚至意味着破产。巴纳德医生相信，需要有一种新的保险产品来保护这些在罹患重大疾病后存活下来的人。

香港财富咨询顾问区域有限公司

### 重疾保额多少比较合适呢？

重大疾病一般有一定的康复期，例如罹患癌症，治疗后5年内没有复发，那么就可以认定为不会影响寿命。而在这五年内，需要治疗费用、康复费用，并且可能还不能正常工作获取收入。

因而，以5年康复期计算，最好做到5倍年收入作为保额标准。比如30万年入，则保额为150万，这样就不会因为生病，降低原来的生活标准，也不会给家庭造成负面影响。

### 最好按年收入的5倍投保

《重疾不重》一书的作者丁云生有着医学界和保险界双重背景，他表示，“足额投保的保额应该是年收入的5倍。”按照这样的标准，上述刘先生的保额应该在100万元左右。

丁云生表示，重疾险的保额是年收入的5倍是有依据的。

医学界为了统计癌症病人的存活率，采用5年生存率作为标准。

5年生存率是指某种肿瘤经过综合治疗后，生存5年以上的比例。用5年生存率表达有一定的科学性。某种肿瘤经过治疗后，有一部分可能出现转移和复发，其中一部分人可能因肿瘤进入晚期而去世。转移和复发大多发生在根治术后3年之内，约占80%，少部分发生在5年之内，约占10%。所以，肿瘤术后5年内不复发，再次复发的机会就很少了，故常用5年生存率表示癌症的疗效。

“癌症患者在治疗后5年内及其后，需要定期复查，积极配合医生治疗，才可使自己健康长寿。这5年很重要，如果常常为医疗费用或收入情况担忧，不利于身体的恢复。投保重大疾病保险的保额如果是年收入的5倍，就能较好地解决这一问题。”丁云生说。

恶性肿瘤、心脏病、脑血管等重大疾病的治愈率逐年提高。重大疾病的存活率在不断提高，我们没有理由选择放弃，应该未雨绸缪，为自己准备足够的风险基金，应对不断上涨的医疗费用和治疗期间的收入损失。



## 保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注  
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司  
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。