

# 首款专保猝死事故人身险问世

最新调查数据显示,我国每年“过劳死”达60万人,并已经成为“过劳死”第一大国,而且猝死呈现出年轻化的特征。随着人们对猝死风险的越发关注,招商信诺近日推出一款专保猝死事故人身险——珍护无忧压力山大保险,主要针对20~40周岁人群,满足他们因压力大造成日益增长的保障需求。

据介绍,猝死是指因潜在的自然疾病突然发作或恶化而发生的急骤死亡;世界卫生组织定为发病后6小时内死亡者为猝死。突然的生命停止有时与一定的外界因素相关联,因此很多人认为是意外事故,应该属于意外险的赔付范畴。而意外险主要对外来的、非本意的、突然的、非疾病的意外事件造成事故承保,因此意外险大都将猝死列入免责范围,不过也有的意外险并未明确规范地在免责范围内列出,因此

伴随着生活和工作压力的加大,“过劳死”威胁着更多人的生命安全,年轻白领、淘宝店主、基金经理等猝死事件频频发生。然而,提供风险保障的保险面对猝死事故时常出现理赔纠纷,这与保险产品的条款不清晰或消费者误解不无关系。近日,国内首款专门承保猝死责任的人身险面世。

更容易引发纠纷。

值得一提的是,近日中保协会草拟的《一年期个人意外伤害保险条款(示范条款)征求意见稿》明确将猝死排除在意外险承保责任之外。责任明确后有助于减少纠纷,不过人们更关心哪些保险能够赔付猝死。一位保险业内人士指出,市面上的定期寿险、终身寿险、两全保险等都可对疾病导致的身故进行赔付,猝死自然也在保障范围内。

不过,目前市面上很多定期寿险对投保一年内的猝死赔偿较低,以今年25岁的王女士为例,她投保了保额为30万元的一款定期寿险,保险期限30年,缴费期限20年,每年缴费1410元,若不幸一年后猝死,可按疾病身故领取30万元赔付。但若一年内因疾病身故,仅能获赔3万元的身故保险金。

珍护无忧压力山大保险的问世则可对一年内发生的猝死事故进行足额赔付,

同样以王女士为例,她投保珍护无忧压力山大保险时可选择30天、90天、180天、一年四个期限,基本保险金额为1万元,对应的保费分别为16元、28元、42元、60元,王女士若在保险期间不幸猝死最高可获得50万元赔付。

北京商报记者查阅珍护无忧压力山大保险相关条款发现,上述保险实则为一款定期寿险,对意外事故导致的身故或猝死均赔付,不过赔付的金额并不一致。被保险人若在承保期间(且在合同生效180日后)因意外身故,其受益人将获得与基本保险金额等额的身故保险金;如果被保险人在主合同的有效期间内猝死,保险公司将同时给付身故保险金和猝死保险金,两项总额为基本保险金额的50倍。

北京商报记者 刘伟

## 明明白白走保险

### 如何通过双账户保险计划实现养老目标

#### ■ 案例:

王先生今年35周岁,目前有300万元存款,希望通过持续缴费实现长期投资,并能满足自己多样化需求的目的。

因此,保险理财师建议,王先生可以借理财型保险产品附加保障功能较强的定期寿险、意外险、医疗险、重疾险等来实现,并以一款“分红账户+万能账户”相结合的保险计划为王先生进行规划,实现资金在账户的自由转换,如王先生在十年间共缴分红险保费100万元和万能险保费10元,每年可收到生存保额13896元以及分红,如果选择将生存保险金、满期保险金和现金红利自动转入计划中的万能账户,相当于延伸了该计划的养老保险服务。

保险产品功能通常都比较独立,不同险种之间有着明显的区别,如分红险、万能险各自都有所偏重。但近期一些保险公司推出了将不同险种的保险组合在一起的全能保险,让市民在获得保障的同时也能获得投资收益。

以目前市场上热推的一款名为“百万财富综合保障计划”的双险组合为例,此款保险组合是由华

泰人寿推出,采取双账户方式,由百万财富年金保险(分红型)和财富年金账户年金保险(万能型)两个主险组成。

据了解,市民在中长期理财过程中,除了能让资金稳健增值之外,还有资金灵活支取的考虑,对于传统的年金型保险产品来说,受益人必须和被保险人为同一人,每期生存金返还都要先进入被保

险人账户,再由被保险人或其监护人根据需求用做养老金、教育金或其他家庭开支。

而百万财富综合保障计划则可以让投保人指定每期年金的返还账户,以后也能根据需要变更账户,这意味着投保人的保险金使用计划将以合同规范的方式确定下来,可以有效防止保险金被挪用或被占用。

此外,由于双主险组合中的万能险是与分红险相对独立的主险,它的保障期限不会随着分红险满期而终止,根据计划规定,分红险未来的满期保险金可以顺利转入万能险账户,从而为客户继续进行养老金的投资管理直至终身。在客户老年期财务支出存在较大的不确定性的情况下,这种保险组合将是理想的理财解决方案。

保险业内人士表示,组合保险的最大特点在于资金不会闲置。单一购买传

统的分红型保险产品,无论是生存金还是红利返还,投保人若不领取的话,就只能放在保险公司等待微薄的利息,而在双保险组合保障计划中,投保人可以方便地将这笔分红险返还金转入由理财专家运作的万能险保单账户,参与月复利的投资结算,并可获得万能险最低保证利率。

值得一提的是,百万财富综合保障计划特设有身故保险金转换选择权。若被保险人身故,受益人可在书面申请并经保险审核同意后,将合同的身故保险金作为保险费部分或全部用于投保一款不收取初始费用的万能型产品。这一举措让家庭财富得以完整传承,符合中国人的财富传承文化观念。

北京商报记者 陈婷婷

本栏目由北京商报联合  
北京保险行业协会、  
北京保险学会主办

## 新品上市

### 怀孕险平安夜将亮相网上商城

脱险险、赏月险等创新保险产品频频进入人们的视线,平安产险近日又推出了一款怀孕险,欲于平安夜在其网上商城开卖。

简单而言,这里所说的怀孕险是指投保人购买后3个月内怀孕即可获得怀孕津贴的一款新型保险。据介绍,这款产品的保费为50元,若投保后3个月内怀孕,并出具医院开出的怀孕证明,投保人便可

获得500元的怀孕津贴,对于津贴的使用并不限制。同时,该产品还将为投保人提供7×24小时女性健康电话咨询服务。

正准备要孩子的张女士对北京商报记者表示,50元的保费一般人都可以接受,如果成功怀孕就可以获得10倍的津贴,所以准备平安夜买一份尝试一下。

据悉,该产品仅在12月24日当天于平安官网上直接销售,年满20周岁的女性都

可投保,而其主要目标人群为23~30岁的女性。平安相关负责人对此表示,此次推出的怀孕险初衷是关注女性健康,尤其是对备孕期女性的关怀,投保即享的女性健康电话咨询服务包括日常急救指导、妇产科常见病及日常用药咨询、女性日常保健及心理健康咨询。

无论是母婴健康保险还是怀孕险,主要是针对目前市场上一些特定人群的不同需求;近期中央提出

实施单独可生育二胎政策,可以看出一些保险公司在顺应市场加快研究保险产品创新。”一位业内人士对此表示,国外的一些怀孕保险不仅仅提供津贴,若投保人在约定时间内怀孕,保险公司将支付生孩子所产生的一切费用。当然这类保险费用较高、受众面较窄,不过未来我国保险公司也势必会在一些新领域对产品进行深耕。

北京商报记者 刘伟

## · 资讯 ·

### 泰康首推电话私人医生服务

泰康人寿近日推出“电话私人医生”服务,提供常见急症处理建议、症状、体征答疑、体检报告解读等7种医疗咨询服务。

当下,中国家庭医生模式欠缺,老百姓对于日常健康问题没有很好的咨询途径,生了病也没有疾病轻重筛选。此次,泰康人寿推出的“电话私人医生”服务就为开通本服务的客户提供了专业的医疗服务。服务不限年龄、时间和地点,7×24小时,只需拨打咨询专线,足不出户便能立刻得到专业医生的医疗指导与服务。目前,泰康人寿已经实现了小病有“电话私人医生”,做到早预防;大病有“重疾就医绿色通道”,做到好治疗;重疾有“提前给付”,使客户不差钱,三位一体的健康服务体系改善了客户对保险的体验。

点评:泰康推出的特色健康服务表明保险不仅能事后为客户理赔也能为客户防病治病,更通过“保险产品+医疗服务”的新模式重新诠释保险这一无形产品。

### 阳光保险推出“孝心99险”

阳光保险近日推出一款“孝心99险”,通过保障夕阳红老人相关医疗、意外,鼓励年轻人对自己的父母尽孝。

很多人认为,给老人钱就是尽孝,可在父母心中,更渴望的是儿女无时无刻的关心与陪伴。据悉,阳光“孝心99险”可为年龄50~75周岁的老人提供一份周全的保障计划。其中包括最符合老年人特点的个人意外伤害保险、附加个人意外伤害医疗、燃气用户综合意外伤害保险以及关爱老人骨折意外伤害保险。其产品特点在于一旦发生燃气事故,燃气意外与个人意外将进行重复赔付;同时,该产品针对老人普遍的骨质疏松易摔伤问题推出老人骨折给付保险金,保障全面。

点评:随着父母一天天变老,更多的子女无法每天陪在父母身边,这时一份保险或许体现了子女的一份孝心和牵挂,让父母备感温暖。

### 友邦全赢一生保险计划上市

友邦保险于近日推出全新友邦全赢一生保险计划,该计划由《友邦尊享全佑一生(乐成长版)疾病保险》和《友邦稳赢一生(育英才)保险计划》组成,为儿童健康成长和快乐成才提供全面保障。

首先,该计划具有终身寿险功能,并且出生后满7天的最低投保年龄处于市场领先水平;其次,除涵盖一般常见34种二类重大疾病外,还可保障8种一类重大疾病,同时针对儿童易患的3种特定疾病提供保险保障直到22周岁,如果不幸罹患白血病,还将有额外高达50%的赔付金额;另外,该计划在孩子大学期间(18~21周岁),特别设计双倍给付生存现金。此外,在包括大学、创业、婚嫁、退休、百岁等人生重要阶段,也给予孩子最关键的财务支持。

点评:该保险计划涵盖多种大病保障为孩子的健康成长护航,同时为其人生各个阶段打下经济基础,是家长未雨绸缪的一个不错选择。北京商报记者 刘伟