

重疾险

一直是大家配置保险时的重头戏。不过，怎么买重疾险合适又便宜，都是困扰广大投保人的难题。

毕竟，重疾险保障作用大，保费比较高，大家在购买前比较谨慎也是明智的做法。

为了能够帮助大家解决重疾险的“选择困难症

”，梧桐君在这里为大家说说该怎么选择重疾险，既能够符合实际需求，还不需要花太多钱。



重疾险保障期限怎么选？

想要买到既适合又便宜的重疾险，大家首先要弄清楚重疾险的保障期限，然后从中寻找符合自己要求的产品。

按照保障期限，重疾险分为两大类，一类是定期重疾险，一类的终身重疾险。

定期重疾险就是在固定期限内提供保障产品，可以保障固定的年数，比如20年、30

年，也可以保障至固定的年龄，比如70周岁、80周岁。

终身重疾险就是可以提供一辈子保障的产品。

在保障范围差不多的情况下，定期重疾险因为保障期限较短，保费要比终身重疾险低很多。

对于经济有压力的人群来说，可以优先选择购买定期重疾险，以保证可以获得足够高的保额。

一般来说，重疾险的保额不应该低于30万元，经济条件允许的情况下可以购买50万元的保额。

如果经济比较宽裕，自然是直接选择购买终身重疾险比较好，可以获得一生的疾病保障。



险种类型怎么选？

按照险种类型来分，重疾险可以分为三类，分别是消费型重疾险、返还型重疾险、储蓄型重疾险

用通俗的话来解释，消费型重疾险就是万一生病了就赔钱，不生病的话，所支付的保费不会返还的产品，

消费型重疾险有买一年保一年的，也有保长期的，一般选择购买保长期的。

返还型重疾险和储蓄型重疾险比较相似，是万一生病了就赔钱，不生病的话，在达到约定的条件后，可以把保费退还给投保人，甚至还会附加一点点收益。

返还型重疾险和储蓄型重疾险看似更加划算，但在相同保障下，保费会比消费型高很多。对于经济条件不是很宽裕的人来说，消费型重疾险更具有实用性。

在这里举个例子，30周岁的女性，购买50万保额，分30年缴费，保障至70周岁，保障范围差不多的情况下，消费型重疾险一年的保费是3325元，总保费是99750元，返还型重疾险一年的保费是10400元，总保费是312000元，总保费整整相差了212250元。

因此，对于普通人来说，消费型重疾险是优于返还型重疾险和储蓄型重疾险的，价格便宜且能够提供充足的保障。



重疾险有哪些更加灵活的搭配方式？

当然，大家在配置重疾险的时候，也可以结合自身情况做一些灵活调整。比如：想要在年轻时获得更多保障，预算又有些不足，可以构建两种组合。

组合一：终身重疾险+定期重疾险

比如，可以买一份保障至终身，保额为30万元的终身重疾险，再买一份保障至70周岁，保额为20万元的定期寿险。这样，在70周岁前就可以获得50万的保额，而保费可以比直接买保额50万元的终身重疾险低一些。

组合二：终身重疾险+额外理赔功能

比如，大家可以购买一份保额为30万的终身重疾险，再附加60岁前额外理赔功能，让60岁前保额达到50万元，60周岁受保额降至30万元。这样，大家无需增加多少保费，就可以在年轻时得到很高的保障。

以上，就是重疾险的一些筛选思路，大家可以根据自身的实际情况来进行配置。当然，购买重疾险还有很多细节需要考虑，思虑得越周全，自然买到的产品越合适。

最后，梧桐君还要提醒一下大家，无论是买什么样的重疾险，都是越早买越好，保障缺失的朋友要抓紧时间了。