

保费倒挂,老人买保险不划算?

“60岁上限”让不少老人买商业险犯难

专家支招:老人投保重疾险最好选择缴费期限长的产品

许多人快退休的时候,会选择给自己买一份保险,有些子女也会将孝心付诸于给父母购买这样一份保障。但许多保险公司考虑到老人“高危”特点,选择对商业保险设置“60岁上限”,有的甚至出现“保费倒挂”的现象。

但实际上,在人均寿命持续提升,退休年龄也将逐渐延迟的情况下,60周岁的投保上限就有些“滞后”了。

那么,老人买保险真的不划算吗?对此,市场星报、安徽财经网(www.ahcaijing.com)记者走访并咨询业内专家,为您支招如何购买保险更划算。

■ 记者 曾梅/文

案例:买保险被“年龄”拦住

31岁的小陈是个孝顺的孩子,最近几年经济宽裕,考虑到父母即将年迈,他决定给父母买一份商业保险。可他没想到,跑了几家保险公司,得到的回复却让他大失所望。

“我父母都在55岁上下,虽然投保年龄还在购买重大疾病险的范围内,但是每年缴纳的保费非常高,而保额却并不高,有的保险公司推出的这项产品,算下来甚至出现‘保费倒挂’的情况,这样一来还不如每年给父母存一笔钱呢。”小陈说,其中一项保20万元的,20年加起来保费都要超过22万元,“这样交出的钱比保额还要多,肯定不划算了呀!”

类似的问题出现在老杨的身上。老杨今年62岁,他和老伴身体都有些不太好,就商量着购买一份健康类的险种,这样将来万一生了病,就不用在药品的选择上那么痛苦。可当老杨提出这些需求之后,几家保险公司都表示,他们想买的健康险种投保年龄大都在60岁以下,有些险种甚至要求55岁以上就不能购买了。

“都说出名要趁早,看来这投保也要趁早了。”提及自己购买保险的尴尬,小陈和老杨都感慨不已。最终,老杨购买保险的事暂时搁置,而小陈则选择每年给父母存2万元作为家里的“养老基金”。

分析:老人投保到底划不划算?

那么,最需要投保的老年人,为什么成了最不受保险公司待见的群体了呢?

在对多家保险公司的走访发现,许多保险产品的主要保障对象并不是老年人,而是中青年。

在一家保险公司的产品介绍里,其中“团险”是以家庭为单位投保,投保年龄覆盖6个月到70周岁,基本保险金额为12万元。但当家庭成员出现大病或者亡故时,赔付的金额并不是按家庭人数平均分配的。

比如,一个三代同堂的五口之家,父亲60岁,母亲59岁来算,购买这样的保险总保额24万元,均分保

险金额却只有4万元。而且当父亲出现重大疾病时,能拿到的赔付金额只是5000元,而如果母亲身体出现状况,按照规则,也仅仅能拿到10000元的赔付。

采访中,一位保险业人士介绍,考虑到收益风险,公司一般不太愿意给老年人投保。“老人属于生病、去世的‘高危人群’,考虑到经营风险,我们会设置投保价格较贵但保额较低,而且某些险种对于超过特定年龄的老年人不能投保。”他说,当投保人年龄比较大时,需要按照保险公司的规定进行体检,如果实际身体健康状况不佳,保险公司会考虑加费或直接拒保。

专家:为老人投保,可以考虑意外险

1.什么是保费倒挂?

保费倒挂,是指所交保费大于保险金额的一种现象。由于保费和风险程度挂钩,风险越高,保费越贵。老年人年纪越大,死亡风险越高,自然其包含身故保障功能的养老险种保费就越高。60岁以上的老人投保,就容易出现保费倒挂,特别是重大疾病保险和寿险产品。

2.如何避免保费倒挂?

寿险的主要作用是不幸身故后给予经济补偿,适合家庭支柱投保,而老人大多数已退休,子女成年,不需要负担房贷和车贷等,投保寿险产品意义不大。至于老年人重疾险,虽然投保成本高,但并非完全没有意义。如果是55岁老人投保,保额10万,缴费10年,年交11700元,共需缴保费117000元。算下来,总保费比所能得到的保险金10万元多出了17000元。但如果老人在投保后3~5年就出险,保险公

司会支付重疾或身故保险金,这份重疾险还是发挥了保障功能的。所以,在给老人投保重疾险时,最好选择缴费期限长的产品,且包含保费豁免功能,并尽可能选择更长的缴费期。

3.老年人适合买什么保险?

为老人投保,可以考虑意外险。由于身体反应慢,老年人遭受意外伤害的概率远高于其他年龄段,特别是在交通事故、火灾中容易受到伤害。和其他险种相比,意外险具有保费低、保障高的特点,和年轻人的费率差不多,无需担心“保费倒挂”现象。

此外还可以选择一份住院医疗险。医疗险可以单独购买,也可作为附加险购买。在为老年人选择医疗险产品时,注意续保条件。若不能保证续保,保险公司赔付后,可拒绝为老人继续承保。老年人重新患病风险大,患病可能性大,保证续保可以化解这些风险。



业内:投保年龄放宽,仍需时日

“人过了中年以后,身体机能会出现滑坡,各种慢性病开始多发,很多人可能已经开始依靠药物维持,比如心脑血管疾病、糖尿病等,都涉及较大的医疗支出。”业内人士表示,一般来说,保险公司都会按照自己的精算模型来设定投保年龄,提高投保年龄会急剧增加赔付支出,对保险公司造成很大压力。如果投保人出险多,很容易出现保费覆盖不足,保险公司就会亏损。

但近年来,随着国民人均寿命的提升,推迟退休年龄呼之欲出,民间围绕放宽投保年龄上限的声音也有不少。

今年1月,我国保险业第三套生命表《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》正式投入使用,相比2005年发布的第二套生命表,第三套生命表被保险人群的死亡率得到明显改善,其中男性和女性寿命分别为79.5岁和84.6岁,较第二套生命表数据分别提高2.8岁和3.7岁。作为保险产品的开发依据,新的经验生命表发布之后,引起了社会广泛关注。

早在2014年中国保监会和银监会就联合发布了《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》,其中就有“对低收入居民、投保人年龄超过65周岁或期交产品投保年龄超过60周岁的,向其销售的产品原则上以保单利益确定的普通型产品为主,不得通过系统自动核保现场出单,应由保险公司人工核保”等要求。从这个角度来看,保险公司已经在尝试放宽该投保年龄及被保险人年龄人群。不过业内人士也坦言,整个行业放宽投保年龄上限还需要一定时间。