

保险理赔哪家强？ 重疾赔付年轻化趋势提醒你早睡！

近日，各家保险公司2019年度理赔报告相继出炉。整体上看，2019年各家保险公司理赔件数、理赔金额有所增长；理赔率有所提高、理赔时效有所加快。

21世纪经济报道记者梳理15家保险公司2019年度理赔报告发现，在赔付件数上，中国人寿

全年赔付数量超1800万件，位居榜首。在赔付金额上，中国人寿全年赔付金额超470亿元，亦拔得头筹。

平安人寿、太平洋寿险、太平人寿、人保寿险等公司全年赔付金额分别为338亿元、150亿元、77.6亿元、70.08亿元、

其中，最大单笔理赔由平安人寿赔付——深圳的梁先生因疾病身故获赔保险金1696万元。中国人寿、太平洋寿险紧随其后，中国人寿一位浙江客户因意外身故获赔1179万元；太平洋寿险单笔最高赔付为1066.58万元。

理赔时效多为1至2天

值得一提的是，2019年各家保险公司赔付率98%起步，北京人寿甚至达到100%。此外，多家保险公司针对小额理赔案件开启闪付，提升了小额理赔的获赔及理赔时效。整体来看，保险公司理赔时效多为1至2天。

目前，新技术正在广泛运用于理赔服务中。国务院发展研究中心金融研究所教授朱俊生表示：“现在保险科技运用主要集中在

在销售环节，其实整个运营管理全流程都需要加大科技运用的力度。通过科技运用提高理赔效率，是提升保险服务品质十分重要的方面。”

例如，太平人寿移动理赔在银联校验、OCR(字符识别)、人脸识别、电子签名以及自动理赔规则库等技术手段辅助下，刷新“秒赔”时效纪录。

一位保险公司负责人告诉记者

者，未来，保险理赔除做好现金赔付外，也要做好服务补偿，这样才能进一步提升用户体验，也是未来保险公司竞争的发力点之一。

以民生保险为例，其“重疾绿色通道”提供了北京协和医院、四川大学华西医院、上海瑞金医院等527所国内三甲医院及美国麻省总医院、梅奥诊所、东京大学附属医院等16所美国、日本知名医院的就诊预约等服务。

医疗险理赔件数占比较高

高发恶性肿瘤中甲状腺癌占据榜首

从理赔责任看，医疗险理赔件数占比较高。与之对应，在理赔责任的赔付金额占比上，医疗险和重疾理赔金额占比高。

例如，太平洋寿险全年赔付金额中，85.70%是医疗险；中国人寿全年赔付金额中，医疗险赔付占46.37%；阳光人寿全年赔付责任中，医疗责任占比92.62%，但赔付金额占比最高的是重疾责任，为51.54%。

就重疾理赔原因而言，恶性肿瘤、心脏病、脑血管疾病成为三大隐形杀手。平安人寿公布了十大重疾风险因素，其中占比最高的是癌症，达到67.5%；太平人寿总结的十大最高发重疾，包括甲状腺癌、乳腺癌、肺癌、肠癌、胃癌、肝癌、子宫癌、肾癌等8种癌症。

进一步看，从中国人寿恶性

肿瘤赔案分布看，男性患肺癌赔付占比最高，达到20.14%；女性患乳腺癌赔付占比最高，达到18.70%。

整体来看，乳腺癌、宫颈癌等女性特定疾病高发；男性高发恶性肿瘤多见于肺癌、肝癌等，与男性吸烟、喝酒以及饮食习惯密不可分。

值得一提的是，多家保险公司2019年度理赔报告显示，高发恶性肿瘤中甲状腺癌占据榜首。平安人寿数据显示，甲状腺癌为最大癌症风险因素，占比达21.8%；华泰人寿数据显示，甲状腺癌出险多，在其恶性肿瘤赔付中，男性患甲状腺癌占比21%，女性患甲状腺癌占比37%；华夏保险也给出了相似的数据，甲状腺癌居恶性肿瘤发病第一位，女性比男性占比更高。

此外，相互宝披露的数据显示，过去一年，在受救助的11928名相互宝成员中，80后、90后占49.4%。最高发的前五种重疾为甲状腺癌、乳腺癌、肺癌、开颅手术、急性心肌梗死。

“当前行业重疾标准定义中，甲状腺相关癌症都属于癌症范围，然而由于早期甲状腺癌(TINOMO级别)发病率较高，大幅拉高了癌症的赔付水平。从发达国家和地区的情况来看，由于早期甲状腺癌治愈率较高，治疗成本与其他重疾相比又较低，对消费者赚钱能力影响较小，所以近年来纷纷将早期甲状腺癌(TINOMO级别)从重疾定义中拿掉，作为轻症进行理赔，甚至早期前列腺癌(T1a/T1b级别)也进行了类似处理。”一位精算领域专业人士对21世纪经济报道记者坦言。

重大疾病呈现年轻化趋势

值得关注的是，多家保险公司2019年度理赔报告显示，癌症等重大疾病呈现年轻化趋势。

例如，平安人寿的重疾理赔中，32%集中在41-50岁，31-40岁人群占比达到20%。从2017年到2019年，31-40岁的人群重疾赔付

占比逐年升高。

华夏保险数据显示，41-50岁人群重疾理赔占比高于其他年龄段客户，31-40岁的客户重疾理赔占比也超五成。

民生保险强调，一般疾病风险偏年轻化，重大疾病高发于家

庭顶梁柱。针对31-45岁及46-60岁客户，其重大疾病风险占比超过其他风险。

阳光人寿数据显示，在重疾客户中，出险年龄集中于41-60岁，女性比例略高于男性；41-50岁客户占比最高，达33.91%。

“夜间加班族”关注商业重疾险

专家建议：90后首先配置消费型重疾险

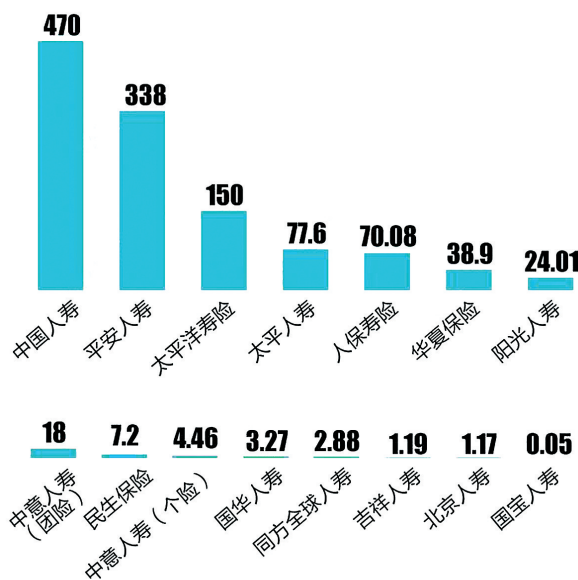
一位互联网保险人士表示，在其网站购买商业重疾险的行为往往发生在晚上，“可能是大家加班的过程中，意识到自己需要一份商业保险”。

慧择网保险专家对21世纪经济报道记者表示，近几年，重大疾

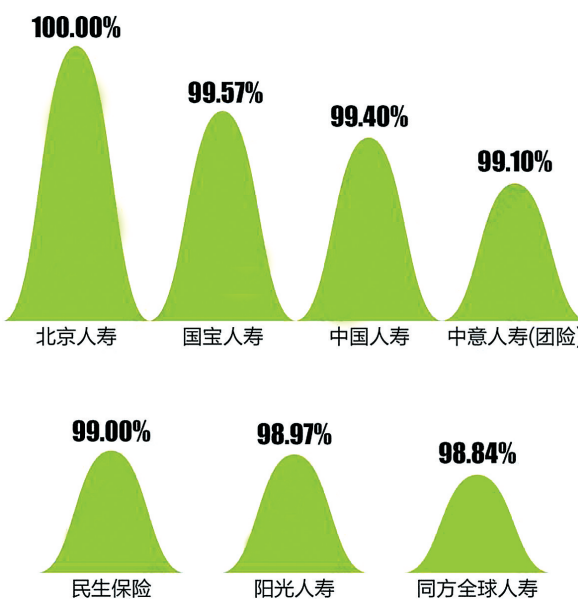
病的发病率持续增高，且有检出率年轻化的趋势。其中一些90后大都还在读书或是刚参加工作不久，还没有殷实的储蓄；另一方面，他们是家里的独生子女，一旦发生了重大疾病，家庭很容易陷入经济困境。因此，建议他们首

先为自己配置消费型的重疾险，采用一年期+定期+终身型保险产品的组合投保方式，最大限度做高保额，从而实现保障最大化。此外，还可以根据自身的实际情况，购买人身意外险和定期寿险。（李致鸿 薛芸云）

2019年部分保险公司理赔总金额(亿元)



2019年部分保险公司赔付率情况



2019年部分保险公司理赔总件数

