

# 重大疾病保险介绍

Daniel Gu

[danielgu0819@gmail.com](mailto:danielgu0819@gmail.com) | [www.sunqueen.ca](http://www.sunqueen.ca) |

639 916 0357 | 825 558 6161

注册保险理财顾问

香港理工大学 理学 硕士

卡尔加里大学 商业分析 硕士



# 前言

非常感谢您的宝贵时间

我们是服务于加拿大的专业金融团队。我们的服务包括但不限于。

保险类：旅游保险，车房保险，健康保险，人寿保障

投资类：投资保险，基金投资，教育规划，退休规划

金融类：房屋贷款

咨询类：工签学签，移民咨询



# 目录

<https://www.sunqueen.ca>  
825 558 6161

1

保险业务视图

2

重疾保险的由来

3

为什么要买重疾保险

4

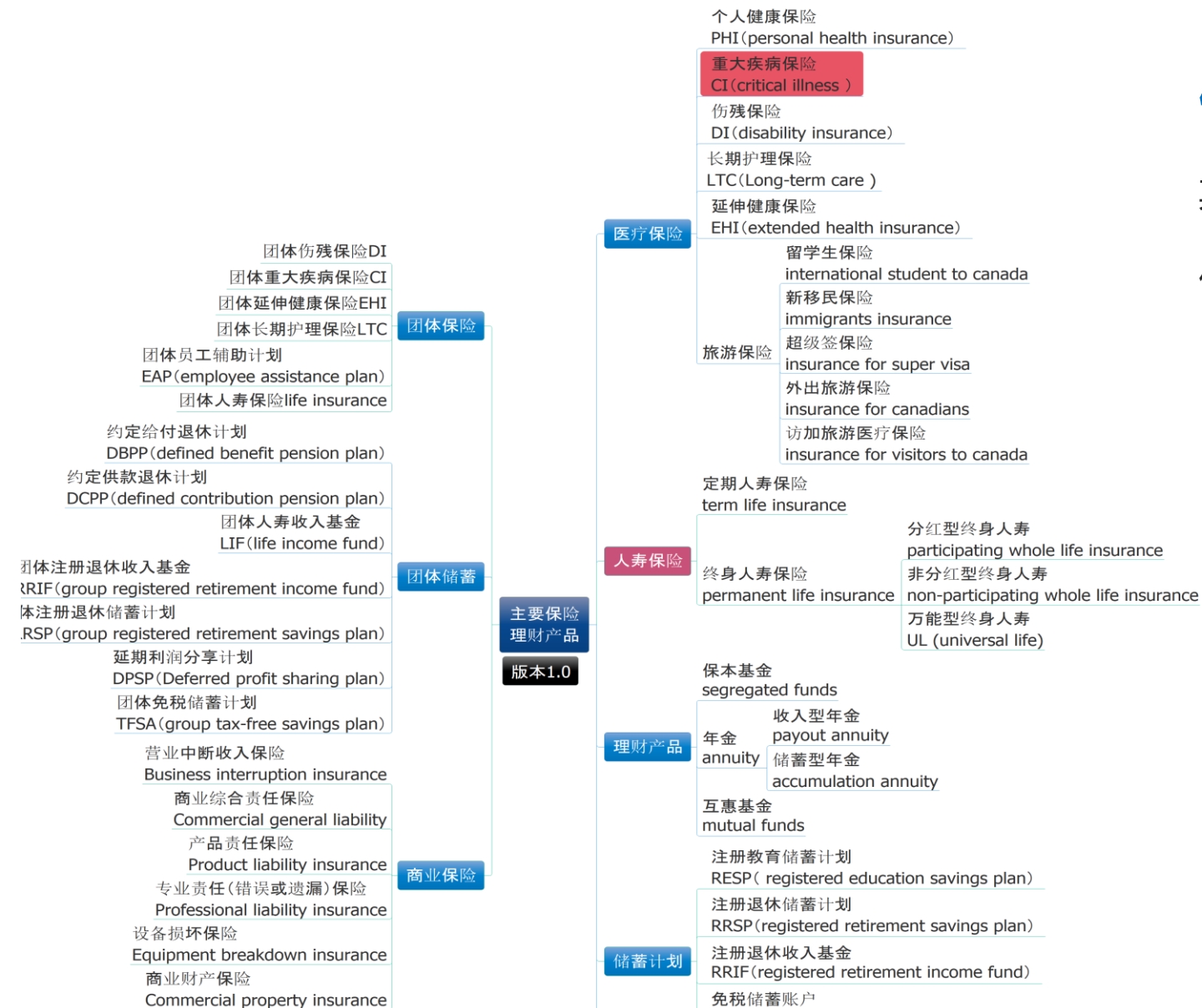
实体业务和数据分析

5

由于健康问题不能买怎么办

## 保险理财类业务视图

其中重大疾病保险，属于医疗保险类别，  
但更是一种实际风险来临时的金融产品。



**马里尤斯.巴纳德**是一名南非的心脏外科医生，他也是全世界第一例心脏移植手术的实施者。

曾经为一名34岁初期肺癌女性患者成功做了手术，然后对她说要休息一段时间再复查。但是这位女性很快就回来复诊，发现肺癌扩散所剩时间不多，大夫问她发生了什么事？她说：“治疗让我花了很多钱和时间，我要赚钱养家，我有两个孩子，我休息了他们生活怎么办？”



后来她去世了，两个孩子辍学。这位女性是有钱看病的，但是没有钱支付自己挺过三五年的康复费用，没有钱支付两个孩子的教育费、抚养费，而被迫提早工作过早离世的。

大夫很难过，他经常看到病人手术后陷入财务困境，他说了一段非常经典的话，他说：“**医学只能救一个人的生理生命，却不能拯救一个家庭的经济生命。**”这个医生的倡导下，**全世界第一张重疾险保单于1983年在南非诞生了。1986年，重疾险在全球迅速发展。**

所以重大疾病保险从开始并不是医疗险种，而是和工作收入损失有关的**金融产品**。

## 定义

被保险人通过保险公司购买了重大疾病保险，当患有规定的重大疾病时，且符合保单明确的标准，保险公司向其**支付一次性免税保额，保单结束**。某些疾病，被诊断为初期，保险公司会提供**额外**赔付额度。

重大疾病主要指癌症（Cancer）、中风（Stroke）、心脏病（Heart Attack）和心脏动脉手术（Coronary Artery Bypass Surgery）等

## 保障

## 期限

重大疾病保险分为定期型（比如10年期，20年期等）和终身型（可以短期缴清，可以缴纳一辈子）。

重大疾病可以年缴费可以月缴费，缴费年限可以终身（保费低）可以定期（保费稍微高）。具体额度需要根据客户情况系统计算。

## 缴费

突然患上重疾，你预计的开支或只如冰山一角

加拿大属于一个高福利国家，但医疗系统对包括的主要是两大部分，即，

- 诊疗费用（类似国内挂号费，专家诊断，检查费等），住院费用（一旦被确认生病需要住院，医院内的医疗费用基本都不用个人承担）。

但是

- 很多特殊器材无法报销；
- 很多最新药品或品牌药物（brand-name）无法报销；
- 仿制药generic medicines虽然活性成分必须相同，但非活性成分可能不同；
- 无法预约权威医生，只能被安排；
- 治疗过程漫长，需要等待，再等待。

而，最关键，虽然治病免费，但  
患病期间没有收入，护理消费居高不下

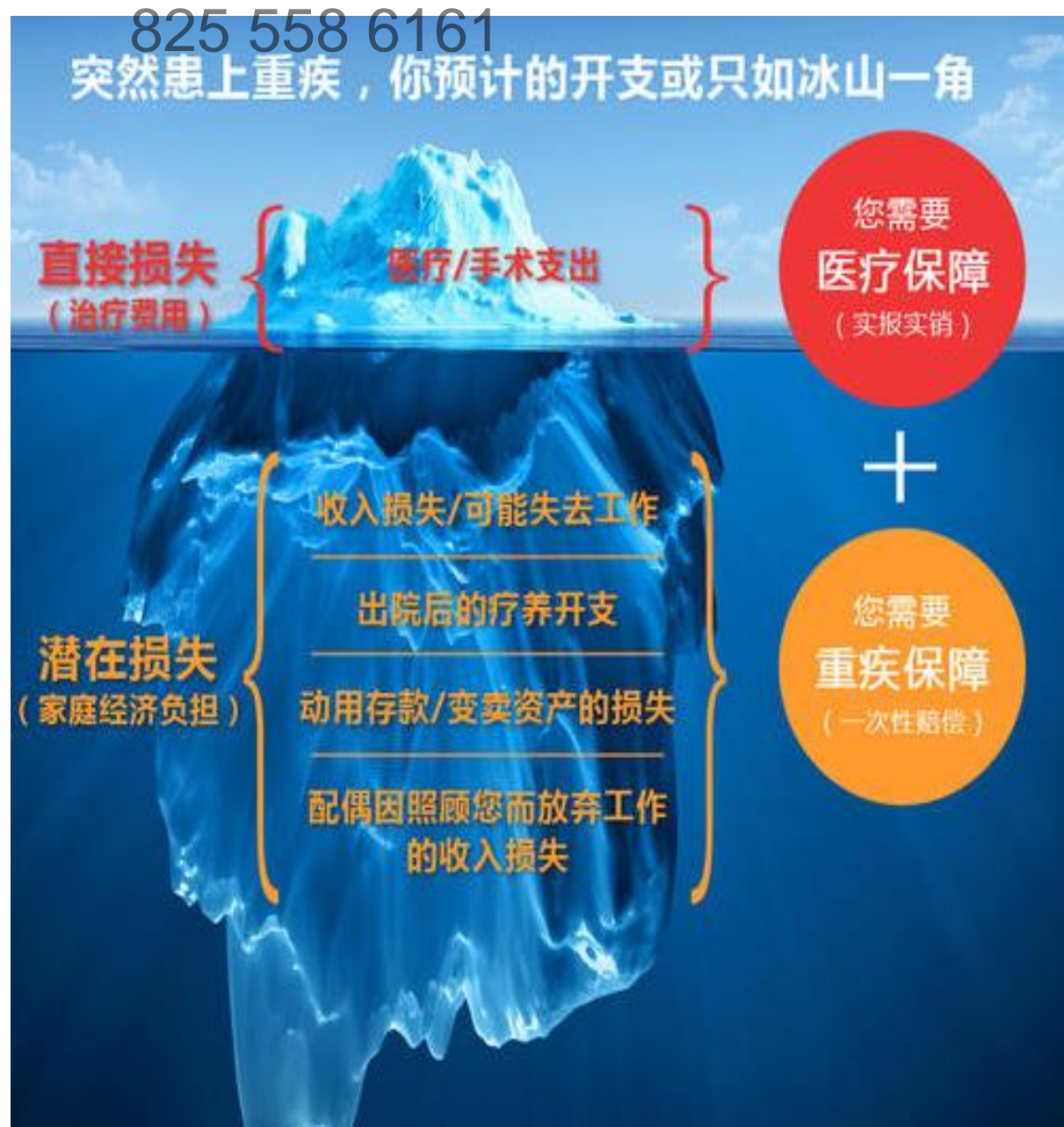
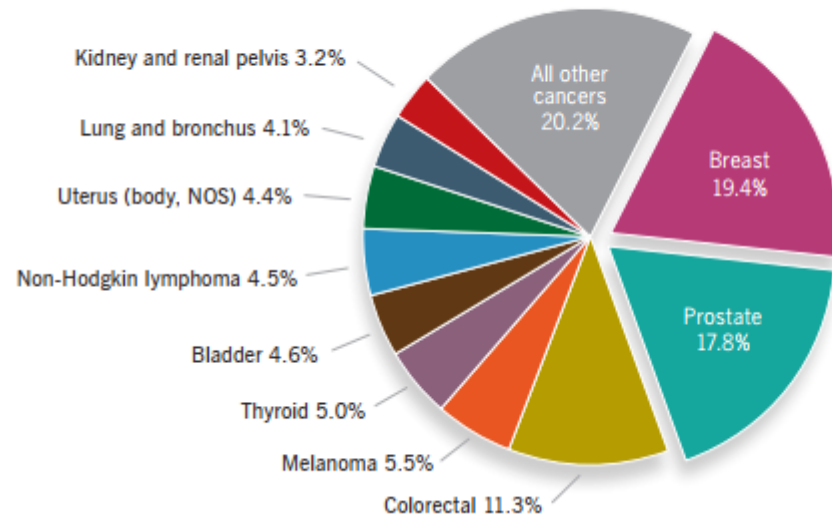


FIGURE 1 Distribution of 25-year tumour-based prevalence for selected cancers, Canada,\* January 1, 2018†



NOS=not otherwise specified

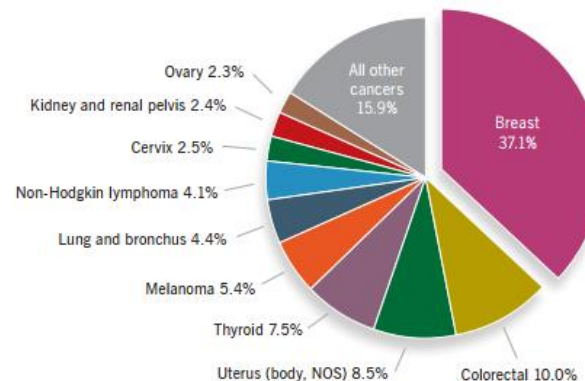
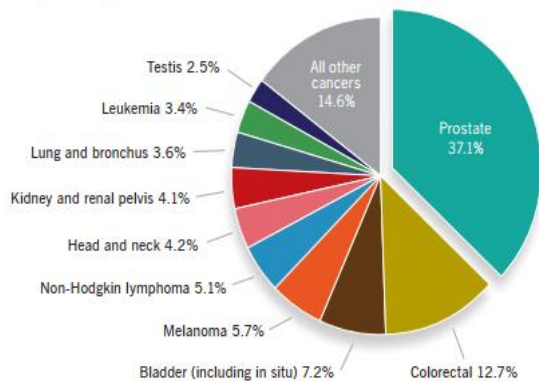
\* Prevalence for Quebec has been imputed because cases diagnosed in Quebec from 2011 onward had not been submitted to the Canadian Cancer Registry.

† 25-year prevalence refers to cases diagnosed between 1993 and 2017 (see *Methods*).

Analysis by: Centre for Population Health Data, Statistics Canada  
Data sources: Canadian Cancer Registry and Canadian Cancer Registry death-linked analytic file (1992–2017) at Statistics Canada

根据加拿大2022癌症报告  
重大疾病中，

- 癌症依然是最大的病种；
- 截至目前存活的癌症病人1百50万；
- 基于肿瘤的患病率，最多的是前列腺和乳腺相关；



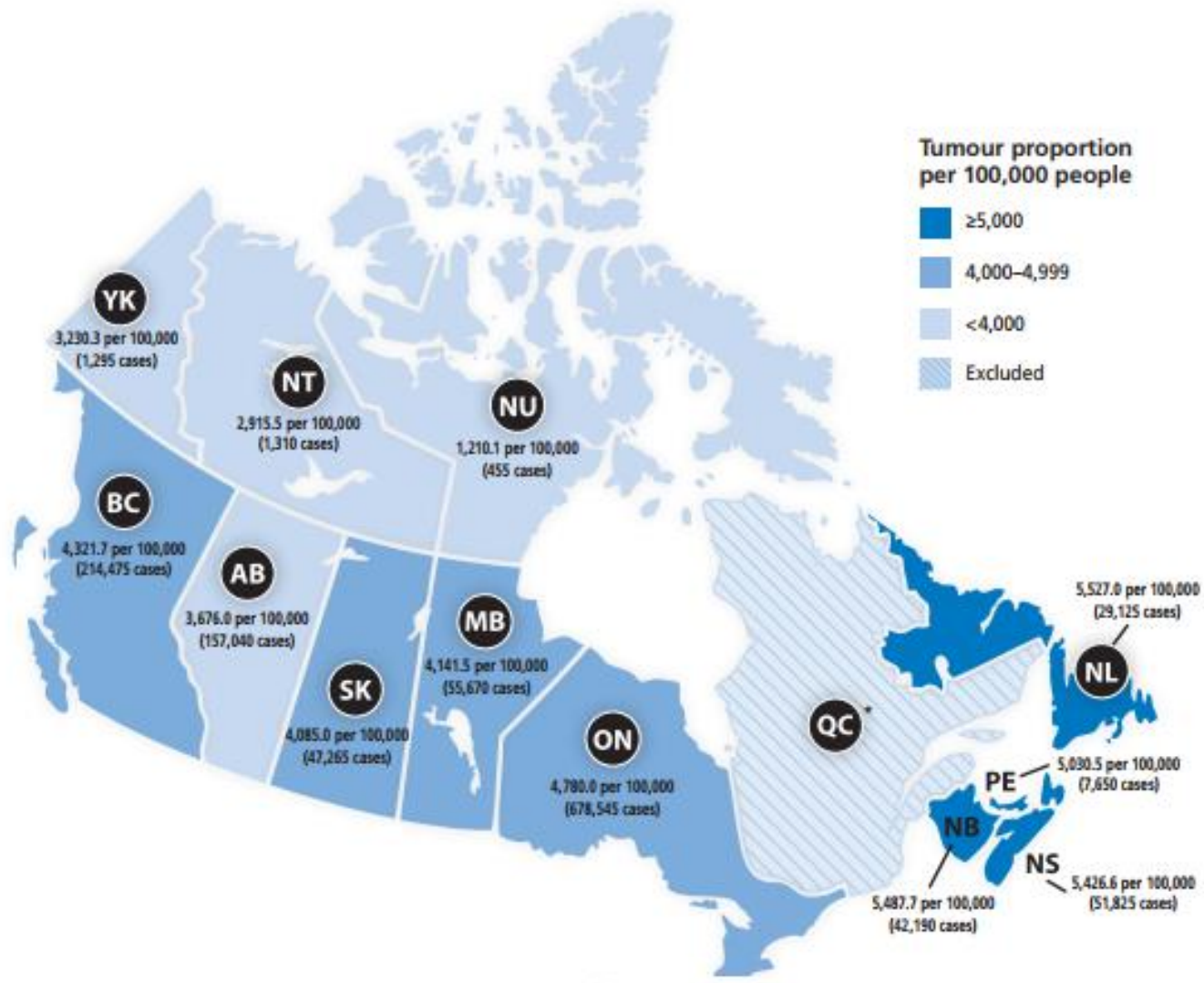


# 高福利国家为何购买重大疾病保险

<https://www.sunqueen.ca>

825 558 6161

FIGURE 8a Geographic distribution of 25-year tumour-based prevalence counts and proportions by province and territory, both sexes, January 1, 2018



根据加拿大2022癌症报告，观察25年，按地域看的肿瘤患病数据

ON省10万人有4798人患病 (4.79%)，累计678,545

AB省10万人有3676人患病 (3.67%)，累计157,040

# 高福利国家为何购买重大疾病保险

<https://www.sunqueen.ca>

825 558 6161

Consideration	Services	Price Range
Services & Pricing	Personal Support	\$28-\$35/hr
	Home Support	\$24-\$33/hr
	Nursing (RPN)	\$45-\$60/hr
	Nursing (RN)	\$55-\$80/hr
	Physiotherapy*	\$90-\$150/visit
	Physiotherapy (Follow-Up)*	\$90-\$100/visit (by a PT) \$40-\$50/visit (by a PTA)
	Occupational Therapy*	\$100-\$150/visit
	Speech-Language Pathology*	\$110-\$135/visit
	Dietetics*	\$100-\$130/visit
	Social Work*	\$120-\$135/visit

专业护理费居高不下，可以参考某机构ON地区护理费用

个人看护，即便6小时/日，5天/周，则一个月  
**最少需要4500以上**

Manulife提供的疾病风险评估链接：

<https://insureright.ca/what-is-your-risk/>

客户经常会说，“某某某，购买了重大疾病保险，却不能理赔”，加拿大的保险能保险吗？

严进宽出

2021 拒赔 14例  
2022 拒赔 19例

## Manulife 2021年理赔数据概览

- 理赔15752份，受益人24449人
- 理赔金额高达18.3亿加币
- 单笔最大赔付额高达4100万加币
- 因新冠疫情死亡理赔人数高达560人

为了更好地理解加拿大重大疾病保险的概念和特点，举例Manulife公司的基本产品的进行说明  
(不构成推荐理由，只是为了好描述重大疾病保险)



## 早期理赔

某些疾病早期诊断出来后，可以先赔付部分，保单不关闭



## 疾病定义

各家公司都符合保监会要求，但定义略有差异



## 康复福利



## 长期护理福利



## 退还福利

如果疾病发现还处于早期，并在如下保障范围内，Manulife会提供早期理赔福利

- 额度是保额的25% 或 5万刀（取小的）
- 理赔后保单不关闭，不影响总保额

**Chronic lymphocytic leukemia**  
初期慢性淋巴细胞白血病

**Coronary angioplasty**  
冠状动脉成形术

**Papillary or follicular thyroid cancer stage T1**  
早期甲状腺癌

**Ductal carcinoma in situ of the breast**  
乳腺导管原位癌

**Stage 1 malignant melanoma**  
早期恶性黑色素瘤

**Stage A (T1a or T1b) prostate cancer**  
早期前列腺癌

大家常问的问题是，重大疾病保险，都包括哪些疾病，怎么定义的呢？

- 虽然都受到保监会监管，保险公司重大疾病保险，**疾病定义不完全相同**；
- 保险顾问代理产品，但**无权对疾病内容和定义进行解释**；
- 投保前如果对个别疾病有特殊要求，可以通过保险顾问详细向保险公司了解；
- Manulife 重大疾病 Lifecheque 产品涵盖的受保疾病达 24种。

Manulife 重大疾病保险很多疾病诊断后，没有等待期，

但心脏有关的需要等待30天才可报销，

若客人申请理赔后，需要类似药物，交通费等，Manulife可以**先支付10%保额的费用**给投保人，并实际理赔时扣除这部分。

## Recovery Benefit 康复赔偿

- Provide financial assistance as quickly as possible, when client makes a covered condition benefit claim (not yet met 30 days waiting period)
- Advances up to **10%** of coverage minus any care benefits paid to a maximum \$10,000
- **No waiting period**, as long as client provides evidence that is satisfactory to qualify for a recovery benefit claim
- Lifecheque is one of the only critical illness products in Canada to provide benefits **before** the waiting period is over for all conditions

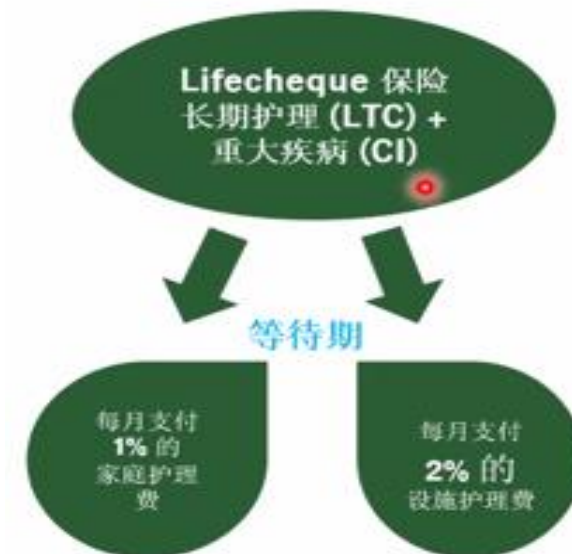
加拿大市场 **已经没有单独的长期护理保险**。Manulife 重大疾病保险 默认包括长期护理。

符合长期护理的条件是，6项基本生活（吃饭、穿衣、洗澡、如厕、变换姿势、控制大小便）的2项不能独立完成，且持续90天，则可以享受按月生活津贴。

- 1, 享受期间重大疾病保险保费不用再缴纳，且90天等待期的也退还
- 2, 如果在家护理，则保额的1%，每月返还；如果在机构护理，则保额的2%，每月返还

Male 35 NS FA\$250,000 Permanent 15

Individual can't perform 2 out of 6 activities of daily living for 12 months	LivingCare 😊	Competitor with LOIE
Benefit received	\$22,500 (no facility care, \$2,500x9, CI coverage reduced accordingly)	Nothing 😞
Premium cost	Fully waived	\$5,243
<b>27,743 of cash flow difference</b>		



**优点：**不能独自处理的6项活动中满足2项活动即可，且不要求是“不可恢复”；



重大疾病保险有很多附加条款，比如

- 去世了，未理赔，**保费**全部退还，Return premium benefit。相当于**无息存款**获得终身疾病保障。
- 如果达到100岁了，可以申请关闭保单，并退还**保额**。

## 举例

30岁，男性，保额25万，15年支付完成，年保费5,002.32, 累计75,034.8

30岁，女性，保额25万，15年支付完成，年保费4,457.40, 累计66,861

40岁，男性，保额25万，15年支付完成，年保费7,292.28, 累计109,384.2

40岁，女性，保额25万，15年支付完成，年保费6,684.84, 累计100,272.6

# 身体健康情况不好，还能买重大疾病保险吗

<https://www.sunqueen.ca>

825 558 6161

重大疾病保险，是一种经济补充保险，能让不幸发生后获得支持，避免或减少该保险发起人的担忧。但很多人由于健康问题，年龄问题却根本没有办法购买。

那有没有，身体不健康也能买的重大疾病保险产品？

有

加拿大有些保险公司，

即便申请人有过癌症，心脏病，糖尿病，自闭症，精神疾病等病史。被其他公司拒绝的病人，也可以拿到5到100万保额，且100%免体检。



<https://www.sunqueen.ca>  
825 558 6161

谢谢



**Daniel Gu**

6399160357  
8255586161

[sunqueen.ca](http://sunqueen.ca)

[danielgu0819@gmail.com](mailto:danielgu0819@gmail.com)