

附加险：“小钱”也能撬动“大保障”



对于重疾险，想必大家并不陌生。重疾险，顾名思义，就是为重大疾病提供保障。随着医疗水平的提升，很多重大疾病虽然不能致死，但患病后的巨额医疗费用却不少，这也成为人们越来越重视重疾险的原因所在。

需要强调的是，重疾险和医疗险均属于健康保险，但两者的作用并不相同。医疗险主要覆盖高额医疗费用支出风险，大多数医疗险是费用报销型保险，是指保险公司根据患者已购医疗险进行治疗所产生费用的赔付；而重疾险是指除了覆盖高额医疗费用的支出风险之外，所覆盖疾病发生后的康复费用、护理费用以及收入损失等风险。可见，大多数重疾险是费用补偿型保险，也就是说，投保人一旦罹患重大疾病，并达到已购重疾

险的赔付条件，赔付费用则由保险公司进行给付。

然而，在重视购买主险的同时，消费者一定不要忽视附加险，尽管附加险在一般情况下都比较便宜，属于消费型的保险产品，但小小的附加险，却含金量超大。

附加意外伤害。重疾险只为疾病提供医疗费用，但对于意外事故所造成的损失不予赔偿，很多人在考虑购买重疾险的时候会附加意外伤害险和附加意外伤害医疗险，用来承担意外伤害所导致的治疗费用。

附加轻症。重疾险在赔付时，投保人不能简单认为“只要患了某种重病就可以得到赔付”，实际上，患病要达到一定级别或是实施了某种手术才能够赔付。比如重疾的早期病变，虽是由重疾造成，但却不

一定符合保险合同的约定，不能获得赔付。简单地说，如果没有轻症或者中症责任，赔付将会很难。因此在选购产品时，建议购买包含与高发的重大疾病所对应的中症和轻症责任的附加险，由此对风险进行全覆盖。

附加住院医疗。住院医疗分为费用补偿型和住院津贴两种。附加住院医疗的原因其实与附加轻症很像，如果投保人患病的程度不符合重疾险合同中约定的标准，但却需要住院治疗，那么这个时候住院医疗险就能派上用场。另外，附加住院医疗保险是对社会医疗保险的重要补充，可以报销医疗保险剩余部分。特别是在没有投保住院医疗保险的情况下，建议增加附加险。

附加保费豁免。目前市场上有一些产品自带豁免责任，购买原则是“可以豁免的责任越多越好”。比如有些产品的附加保费豁免中包含了对投保人的意外身故或残疾提供保障，也就是投保人和被保险人互保，这样可以让保障发挥最大的价值。

特别需要提示的是，建议在为孩子购买重疾险时购买附加投保人保费豁免，毕竟父母是孩子的最大保障，一旦父母发生意外或罹患重疾失去收入来源，后期保费很可能无力续缴。而附加保费豁免中也会常有一些容易被消费者忽视的“坑”，比如一些产品中的保险豁免责任明确规定只有投保人60岁前意外身故才可豁免，因此需要消费者格外注意。

还需说明的是，附加险的续保必须在



消费者持中信银行卡在人民公社消费享受活动期间，在动卡空间APP内可通过“现金”购买人民公社的100元代金券（全场通用，酒水、特价商品等除外），商品有效期内最高购买10份。

主险缴费期间内，基本是10至30年。附加险的保障期间不会因为主险是终身而延长，如因个人原因没有续保附加险或不再进行主险缴费，附加险将失效。如在投保期间附加险发生了理赔，那么再次投保有可能保费会增加或是被保险公司拒保。

中信银行创新发展普惠金融 做支持民企“最有温度的银行”

“中信银行是真正支持民营企业的银行”——得润电子董事长邱建民的评价发自肺腑，其在中信银行的融资经历，也鼓舞了身边一众扎实干实业的民营企业。

在得润电子流动性紧张的迫切时刻，中信银行迅速完成了走访调研、深入交流、专项对接、量身设计，并在一个月内最终确定了组合授信的方案，得润电子也在坚持主业30年的道路上继续坚定前行。

得润电子的融资故事并不是个案。截至2018年三季度末，中信银行民营企业贷款余额7315亿元，在对公贷款中占比38%，近五年复合增长率6.45%；普惠贷款余额1232亿元，同比增加384亿元。

金融服务有温度 民企发展受鼓舞

深交所上市公司得润电子，作为连接器行业代表性企业，是海尔、格力、美的、联想、华为等大型集团的上游供应商，近三年企业扩大再生产的需求迫在眉睫。不过在复杂的经济环境下，企业也遭遇融资

难等问题。

“订单不断增长，但是融不到资，这是我们面临的最大困难”，得润电子董事长邱建民表示，中信银行在关键时刻伸出了橄榄枝；开始我们担心银行只是说说而已，实际上中信银行速度之快、效率之高令我们震撼。即使是在几十年一遇的“山竹”台风天气里，中信银行团队还在加班加点为我们设计融资方案。”

与得润电子携手“战胜风雨”，仅仅是中信银行支持民营企业发展的一个缩影。多年来，中信银行坚守服务实体经济，构建银企命运共同体，积极承担支持民营企业的责任使命，助力一大批民营企业快速成长。

融资创新一小步 产业前进一大步

在中信银行合作客户中，有两家服装企业的情况十分典型：作为行业领军者，这两家企业自身的融资难度并不大，但企业产业链上游的供货商却急需银行信贷资金支持。

“依文集团自身的融资可以实现，但很难有宽裕的流动性去支援供应商”，依文集团董事长夏华表示；“而我们的供应商确实在融资问题上遇到了困难。”

改变源自一场极为高效的座谈。2018年9月，夏华带队拜访中信银行，与该行董事长李庆萍、副行长杨毓、胡昱及相关部门负责人进行深入交流。座谈会后，中信银行相关部门高效对接，全面推动各项工作落地。10月初，中信银行批复给予依文集团5000万元授信额度，而依托于龙头企业依文集团的信用，其供应商融资成本也从过去8%降至如今5%左右。

念念不忘必有回响 服务实体成绩闪光

近日，多个国家部委陆续出台积极推进供应链创新和服务中小微企业、民营经济等一系列政策举措，期待能帮助民营企业纾困、解困。作为“有温度的银行”，中信银行再一次走在了前面。

目前，中信银行服务民营企业的业绩

单可谓熠熠闪光。截至2018年9月末，中信银行民营企业贷款余额7315亿元，占比38%，近五年复合增长率6.45%，高于银行业平均水平。

通讯员 钟信琴

