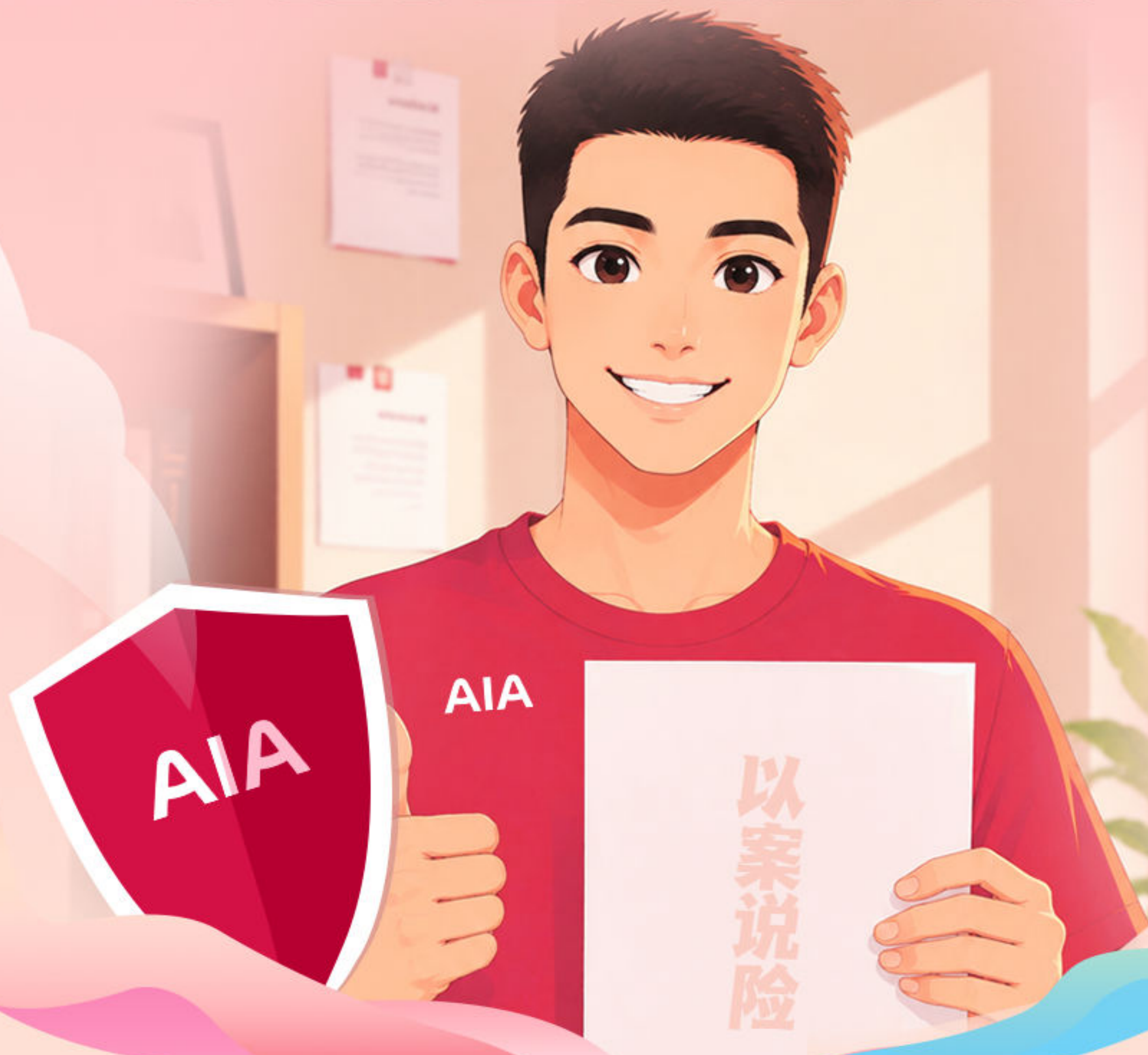


以案说险

重疾险没理赔
真的白买了吗？

案例情景

32岁的刘某投保终身重疾险多年，身体健康、从未理赔。看着每年支出的保费，他觉得“没用到就是浪费”，萌生退保念头，想拿回已交保费。



误区解析

不出险 ≠ 白买

1、保险本质是“风险对冲”，非“投资回报”

重疾险不是理财，最好的结果是一辈子平安。没理赔，说明您健康幸运，这才是最大的“保障”。

2、保障期间，价值一直在

缴费期内，您每年支付的保费购买的是重大疾病保障。一旦出险，重疾理赔金一定程度上可缓解治疗及康复期间的经济压力，为家庭提供必要的资金支持

3、终身重疾，终有“归宿”

- 若为合同约定的重大疾病：获赔重疾保险金。
- 若身故：受益人获赔身故保险金（含身故责任产品）。
- 若退保：可领取保单现金价值（长期持有后可能超过已交保费）。
- 结论：保费没有消失，只是以保障或现金价值的形式存在。

（注：具体保障内容以合同条款约定为准）

盲目退保，三大风险

若因“没理赔”冲动退保，反而真正吃亏：

- 1、**保费损失**：保障前期现金价值往往低于已交保费，退保存在一定损失。
- 2、**保费升高**：同一条件下，年龄越大，保费越贵。
- 3、**承保风险**：随着年龄增长及健康状况变化（如出现结节、血压/血糖/血脂异常等常见指标偏高），投保审核可能趋于严格，存在加费承保、责任免除或不予承保等情形。越早科学规划保障，越能把握健康优势期，为未来筑牢稳定、可持续的风险防护屏障。

结语

重疾险是家庭的“备用伞”。晴天时它看似多余，雨天时它救命。保留保障，才是对家庭最负责任的选择。