# 快减肥吧，胖子买保险要加钱

## 实在减不了，专家可教肥胖的你买保险如何省钱

今日女报 / 凤网记者 唐天喜

眼下，“心宽体胖”对于很多人来说本来就不是个什么褒义词了，可偏偏网上还传闻，“胖子买保险通常要增加 20% 的保费才能投保”。这个消息到底靠不靠谱？让胖子界的诸位情何以堪啊！

### 肥胖要多交 25% 保费？

4 月 11 日，在网上被称为“长沙最胖男子”的杜勇离开人世。令人唏嘘的是，他年仅 35 岁，体重 200 多公斤。因为肥胖，他终日靠打游戏、看电视剧消磨时光；而肝硬化、肺部感染以及低蛋白血症等各种疾病缠绕着他，并最终毁了他。

说起杜勇，很多家里有胖子的朋友，觉得应该去买份保险。有了保险，就早点治疗。长沙市民陈美丽（化名）的老公也是一个胖子，她告诉今日女报 / 凤网记者：“我老公特别胖，我想给他买保险，却被保险公司拒了。”

今日女报 / 凤网记者咨询了多家保险公司，得到的回复几乎一致：如果投保人属于肥胖者，保险费将会高于其他的普通投保人；过于肥胖的话，将有可能被拒保。

记者通过查询资料得知，对体重超标者投保时上浮一定程度的保费，从 2004 年就开始了。2004 年 9 月 20 日出版的《南国早报》曾报道，南宁市民章女士为儿子购买了某保险公司的一份保险，但在她交保费时，保险公司核保部门要求她多交 25% 的费用。理由是，她的儿子身体太胖，体重超标了。

其实，不仅国内，国外保险行业也有对体重超标者保费上浮的“共识”。英国多家人寿保险公司从 2008 年开始对投保人开征“肥胖费”。其中，位列 2013 年度世界 500 强的保险公司英国法通保险公司 2008 年就表示，如果投保人体重超过一定的标准，都将支付更高保费。根据这一办法，2008 年，该公司 13% 的新投保人将交纳“肥胖费”。

在保险业竞争如此激烈的今天，保险公司为什么还要对肥胖的投保者加收保费呢？

“对体重超标者上浮一定程度保费其实不是今年才有的，而是已经实行多年了。”5 月 13 日，新华保险湖南分公司核保室主任谌春艳对今日女报 / 凤网记者如是说。谌春艳本是医生，后转行至保险公司从事核保工作，目前已达 17 年。她说：“肥胖是影响身体健康的一个巨大隐患。人越胖，高血压、高血脂、糖尿病、心脏病等的发病率就越高。这对保险公司来说是一种潜在的风险。因此，对肥胖者加收保费，是保险公司为了规避风险的一种‘保护措施’。”

瑞士再保险公司人寿与健康险业务全球首席精算师罗里勤曾表示：“除非肥胖发病率得到控制，否则最终后果要消费者承担。如果消费者的‘体格指数’上升，那么他们的保费也会跟着上涨。”

### 怎么判断是否肥胖？

是不是只要是胖子就要多交保费？还是有一个标准来衡量？

这个标准肯定是有的。上文提到的“体格指数”就被当前国内多家保险公司采用来衡量投保者是否属于肥胖者。

“体格指数”（英文简称为“BMI”）采用的是国际通行的一个测试方法，即投保人的‘体重（公斤）/（身高（米）的平方”。新华保险湖南分公司核保室主任谌春艳告诉今日女报 / 凤网记者。

根据适合中国人的数据值来看，普通人的 BMI 指数在 18.5 到 23.9 之间为正常。如果 BMI 指数在 24 到 27.9 之间，则视为超重；如果 BMI 指数≥ 28 则视为肥胖。

“如果客户的 BMI 指数≥ 28，达到肥胖级别，那就有可能要增加保费了。”谌春艳说，“我们公司有专门的系统对客户的数据进行处理，当客户的数据超标时，会自动提醒我们核保人员。这时，我们通常会建议客户去做体检，根据体检结果，再联系客户的年龄、生活习惯等进行综合考虑，作出是否增加保费，或者拒保的决定。如果有抽烟酗酒等不良嗜好，保费可能会增加；如果检测发现患有糖尿病等疾病，保险公司就可能会作出拒保的决定。”

“购买寿险时，客户的 BMI 指数达到 40 会被拒保；如果购买的是重大疾病类保险，则更严，客户的 BMI 指数达到 38 就会被拒保。” 谌春艳提醒，如果投保人的 BMI 指数太低，保险公司也会要求投保人去做体检，因为太瘦，也可能是因为消化、代谢、甲亢、内分泌类疾病，甚至是糖尿病或者恶性肿瘤引起的。那时，也可能会提高保费或者拒保。

### 怎样计算保费增加额？

至于增加保费的具体额度，谌春艳说，这个不能一概而论，通常我们的核保系统会根据每个人的具体情况自动得出不同的结论，不会像网友说的就一定会增加 20%，有可能多，也有可能少。

谌春艳透露，在保费增加多少的考虑因素中，保险行业中通常会用到一个数据，那就是“额外死亡率”。其计算公式是（缺陷人群死亡率—标准人群死亡率）/ 标准人群死亡率，简称 EM。这个数值目前分为 30、50、75、100、150、200 等档。

以投保人 A 为例，投保 20 年 50 万元的终身寿险。体检时测身高为 170 公分，体重 105 公斤，吸气胸围 105 公分，腰围 108 公分。体重指数超过 36，属于重度肥胖，而且 B 超提示有脂肪肝，化验血脂升高。按国际通用的核保手册核算出他的“额外死亡率”比普通人高出 50%，核保结论：必须加费 20% 才能承保。如 A 的保费是 1 万元，则需要交纳 1.2 万元。

“‘额外死亡率’越高，需要缴纳的保费就会越多；如果‘额外死亡率’达到 200 档，则通常会被拒保。”谌春艳说。

### 胖子怎样买保险？

“身体偏胖这一类人群保费增加的情况，主要是在购买寿险和重大疾病保险时，至于年金类保险则通常要求不严。而意外险，通常不会检测客户的体重是否超标。”谌春艳告诉今日女报 / 凤网记者，人们购买保险的目的，主要是为了转移或降低经济风险，因此，身体偏胖的人应该早买保险。同时要注意的是，投保人尽量选择含有保费豁免条款的重疾保险，一旦被保险人生重病，保险赔偿后的续期保费将全部免除。

在采访即将结束时，谌春艳补充说：“今天我们谈这个话题的目的其实不是为了如何便宜地买保险，而是提醒我们，为了健康，我们都应该控制好体重。”

■理财课堂

## 重大疾病保险是术后理赔还是确诊即理赔

文 / 王丹丹

重大疾病保险是不是只要确诊了就可以向保险公司申请理赔？日前，在某保险公司处理的两起重大疾病理赔中，一例是在术后提交申请并获得赔付，而另一例则是确诊后即申请理赔，理赔完成时客户仍在治疗中。这是为什么呢？

首先来看案例。第一位客户，于 2009 年投保太平人寿重大疾病保险。今年初，客户因冠状动脉性心脏病，在定点医院实施了心脏搭桥手术。术后，客户报案，该公司理赔人员第一时间前往医院探视，并协助其准备理赔所需材料。在客户正式提交理赔申请后 6 小时，公司即理赔结案，全额支付理赔款。

第二位客户也在近期申请了重大疾病理赔。该客户因持续咳嗽且痰中带血丝到医院就诊，检查后确诊为“肺癌”。保险公司受理审核后即全额支付了保险理赔款，理赔结案时，客户仍在治疗过程中。

同样是重大疾病的理赔，为什么会不同呢？保险专家表示，重大疾病的理赔是需要依据被保险人罹患的病种及病况来判断的。例如第一位客户实施的心脏搭桥手术。该手术虽然是因“冠心病”这一疾病引发，但并不是确诊为“冠心病”即可理赔，必须实际实施了心脏搭桥手术才具备申请理赔的条件。而对第二位客户而言，保险条款只对恶性肿瘤这一重疾的病种和病况程度做出了具体说明，是否已经实施治疗，并不构成理赔的必要条件。因此，该客户可以在医院出具必要的诊断证明材料后，即向保险公司申请理赔，无须等到实际实施具体治疗后再申请理赔。

■消息股

## 专家团队为你免费鉴宝

### 第 16 届中华全国集邮展览将在长沙举行

今日女报 / 凤网讯（记者 唐天喜 通讯员 雄风）5 月 23 ~ 25 日，第 16 届中华全国集邮展览将在湖南省会长沙举行。在邮展现场，湖南省收藏协会的专家们将为全国收藏爱好者免费鉴宝。

此次展览，除官方的三个主题日和 10 余个专项活动外，各个民间集邮组织将以东道主身份，协办多个民间集邮联谊活动。比如，推出以邮资票品上的湖南为载体的特刊文集《湖湘邮苑》；举行苏俄邮票协会与长沙外邮会联谊会，湖南、台湾海峡两岸邮友座谈会等活动。

在本届邮展期间的 5 月 25 日上午，湖南省收藏协会文物司法鉴定中心张一兵（省考古研究所文管办主任、鉴定中心主任）、熊传薪（原省博物馆馆长、研究员、国务院津贴者）、黄念曾（鉴定中心首席专家）、卢伯雄（鉴定中心副主任、邮票钱币专家）、林安国（鉴定中心副主任、木雕饰品专家）、王小夫（中外书画鉴定专家）等 10 人将组成专家团队，在邮展现场为全国收藏爱好者免费鉴宝。凡有各门类收藏品，如青铜器皿、历代瓷器、中外书画、珠宝玉器、邮品钱币、木雕饰品、古藉票证、古玩杂件、新老工艺品等，均可持宝由专家指点迷津。

## 中国体育彩票开奖公告

排列3、排列5前7期中奖号码

| 期数 | 排列三 | 排列五 |
|---|---|---|
| 14125期 | 1 4 7 | 1 4 7 4 0 |
| 14124期 | 3 9 5 | 3 9 5 8 2 |
| 14123期 | 8 3 1 | 8 3 1 7 2 |
| 14122期 | 2 0 3 | 2 0 3 9 6 |
| 14121期 | 5 8 0 | 5 8 0 7 1 |
| 14120期 | 2 4 4 | 2 4 4 4 6 |
| 14119期 | 9 0 4 | 9 0 4 9 5 |

超级大乐透前三期中奖号码

| 期数 | 中奖号码 |
|---|---|
| 14054期 | 02 03 20 25 34 + 01 12 |
| 14053期 | 02 11 17 27 30 + 03 04 |
| 14052期 | 14 19 21 24 30 + 02 07 |

注：开奖信息以湖南省体育彩票管理中心正式公告为准。

## 大乐透奖池再创新高 首注 2400 万大奖爆出

今日女报 / 凤网讯（通讯员 全秀娟）5 月 12 日晚，大乐透第 14054 期开奖全国爆出 1 注 2400 万元大奖（其中基本奖金 1000 万元，追加投注 600 万元，800 万元派送奖金），被山西彩民所中得；同期大乐透再喷 1 注 1500 万元大奖（其中含 500 万元派送奖金），由浙江彩民所中得。

据悉，大乐透派奖前 3 期，一共爆出 4 个 1500 万元封顶基本投注大奖，开出 1 个 2400 万元大奖。当期开奖后奖池高涨至 4.79 亿元，再创历史新高，下期派奖 1200 万元。

同时，超级大乐透“奖上奖”活动仍在继续！自超级大乐透第 14052 期起，中得三、四等奖的彩民朋友可额外获得“奖上奖”活动送出的价值分别为 500 元和 50 元的体育彩票幸运卡。想拥抱大奖的彩民朋友赶快行动起来，说不定下个千万亿万大奖就是您。

## 湖南体彩助力李宁全国 10 公里路跑联赛

今日女报 / 凤网讯（通讯员 全秀娟）5 月 11 日，2014 年李宁全国 10 公里路跑联赛长沙站在橘子洲景区顺利举行，来自各省的近万名健身爱好者参加了这次活动。湖南省体育彩票管理中心积极参与并对本次活动给予了大力支持。

此次赛事由中国田径协会、湖南省体育局主办。国家体育总局田径运动管理中心马拉松办公室主任张永良、湖南省体育局局长李舜、副局长杨再辉等出席了开幕式；悉尼奥运会跳水冠军、湖南省体育局副局长熊倪，伦敦奥运会女子举重冠军王明娟为参赛者领跑。

比赛共设专业男 / 女子组 10 公里、公开男 / 女子组 10 公里、公开男 / 女子组 5 公里 6 个组别进行比赛，赛道为橘子洲环洲游步道的洲头—喷泉广场环线，10 公里项目参赛者须绕赛道 2 圈，5 公里项目参赛者绕赛道 1 圈。

与专业组比赛的紧张气氛不同，公开组比赛较为轻松。在参加此次路跑的健身爱好者中，既有青春洋溢的大学生、身强体健的白领，也不乏年逾花甲的退休老人，甚至刚学跑步的儿童。

多年来，我省体彩中心肩负着中国体彩使命，大力促进社会公益事业发展，丰富人民群众文化生活，支持众多体育赛事的举行，为我省体育、公益事业的发展做出了应有的贡献。