

甲状腺结节客户怎么买保险？

甲状腺是成年人最大的内分泌腺，位于颈前部，贴于喉和气管的侧面，由左右两叶、峡部及锥状叶组成，形状呈 H 形，犹如盾甲，故以此命名。甲状腺控制使用能量的速度、制造蛋白质、调节身体对其他荷尔蒙的敏感性。

甲状腺疾病近些年来查出率也很高，其中最常见的甲状腺疾病是甲状腺结节，今天我们就来谈谈甲状腺结节客户的核保问题。

甲状腺结节可能是良性肿瘤、恶性肿瘤导致的，检查的常用方法一般是超声检查。超声检查的甲状腺结节一般分为 1-6 级。

甲状腺结节分级主要依照 B 超，即 TI-RADS 分级，共分为 6 级，具体如下：

1 级：未看到明显占位，没有病变，没有结节

2 级：有结节，基本上可以确定是良性的

3 级：有结节，结节有一定可能是恶性，恶性比例非常低，建议定期复查

4 级：可疑恶性，4 级分为 4A、4B 和 4C 三类，随 A、B、C 的等级升高，恶性占比逐渐上升，4A 恶性比例只有 5%-10%，4C 可能接近 50%；

5 级：属于高度恶性甲状腺癌，比例可达到 75%以上甚至 90%，由于各个医院诊断标准不同，可能在某个医院 B 超结果是 4B，到其它医院可能为 5 级；

6 级：结节性质明确，经过病理穿刺证实为甲状腺乳头状癌，超声科医生看到病理报告后会诊断 6 级。

甲状腺癌是最常见的恶性肿瘤之一，约占全身恶性肿瘤的 1%，包括乳头状癌、滤泡状癌、未分化癌和髓样癌四种病理类型。甲状腺癌以恶性度较低、预后较好的乳头状癌最常见，除髓样癌外，绝大部分甲状腺癌起源于滤泡上皮细胞。甲状腺癌发病率与地区、种族、性别有一定关系，女性发病较多，男女发病比例为 1：(2~4)；任何年龄均可发病，但以青壮年多见。绝大多数甲状腺癌发生于一侧甲状腺腺叶，常为单个肿瘤。

甲状腺结节客户的核保

甲状腺结节不同分级，对于核保决定影响很大，1 级一般标准体承保；

2-3 级，投保普通重疾险一般以除外特约的方式条件承保，如果结节比较大、或者存在钙化灶、或者存在淋巴结肿大等情况，也可能会延期承保。但是如果客户选择投保我公司最近推出的《复星联合康乐一生（易核版）重大疾病保险》，在符合健康告知的情形下，是可以按标准体承保的。

4 级及以上，恶性程度比较高，投保各类重疾险通常拒保。

答疑环节

做了手术可以投保吗？

——恶性肿瘤做了手术，不能投保，因为手术只是第一阶段治疗方式，不能代表根治。如果是对良性肿瘤做了切除，一般根据术后复查的材料进行评估。

甲状腺结节会自愈吗？

——甲状腺结节是一系列甲状腺疾病导致的一种状态，有可能自己好，如果结节没有了，一般对投保没有太大影响。但如果形成一些不可逆的结果，比如结节性甲状腺肿、甲状腺腺瘤等，一般不会自愈。