

热烈欢迎各位同学

20:00开始上课！

可以听见声音，看见屏幕，回复：333

★黑屏、卡顿、声音忽大忽小

- 退出直播间，然后重新进入
- 切换网络
- 联系教务顾问老师



重要声明

本课关于保险险种的相关内容

仅作为教学案例，帮助大家理解家庭保障的体系

不作为购买配置建议



第3周

为你的家庭做好保障

Financial Analysis Skills Course

构建起适合自己的家庭保险配置

主讲人：刘宇





CONTENTS

录

- 01 认识保险
★★★★
- 02 如何配置保险
★★★★★
- 03 规避拒赔风险
★★★★★



01 认识保险



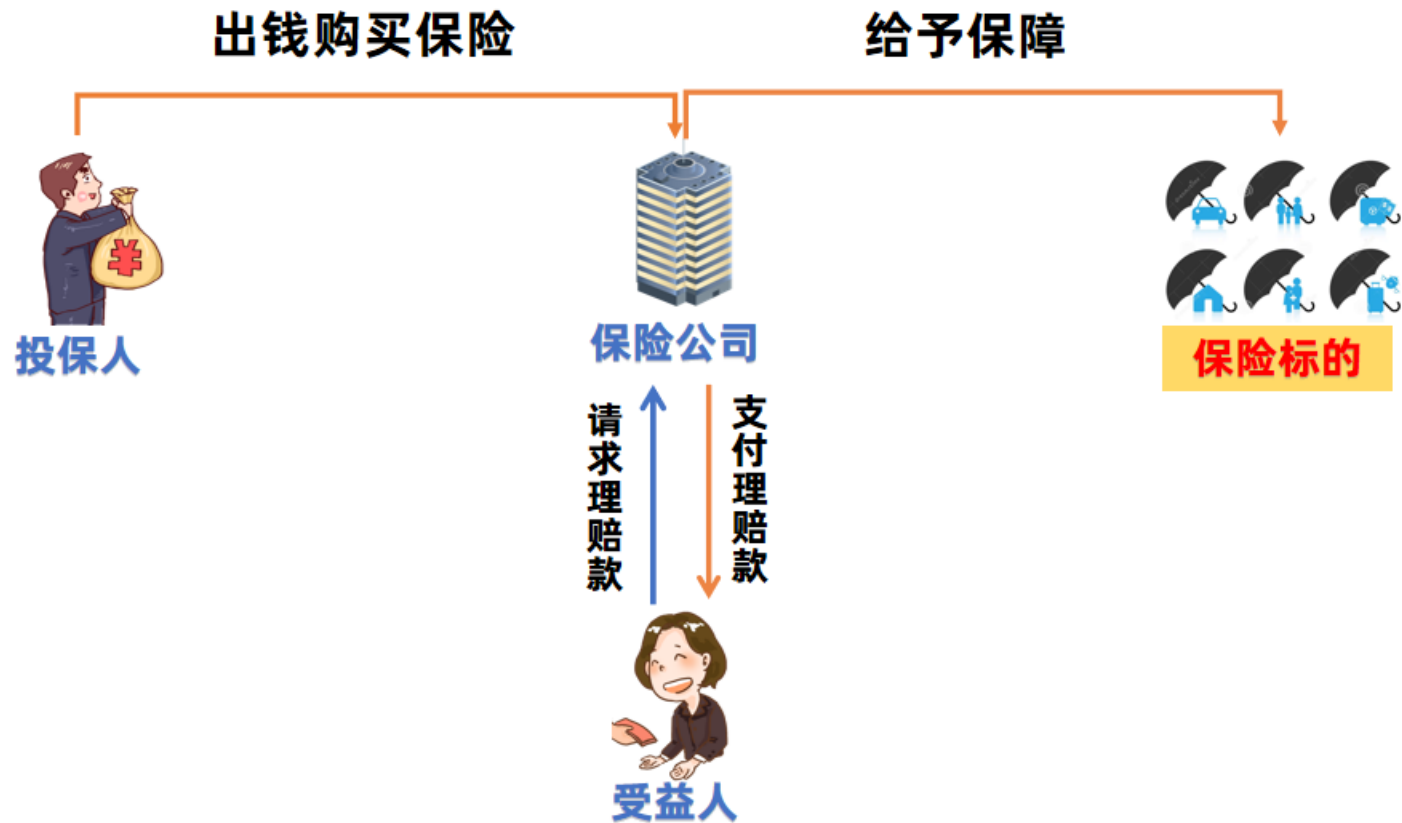


什么是保险？



保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

什么是保险





保险的作用

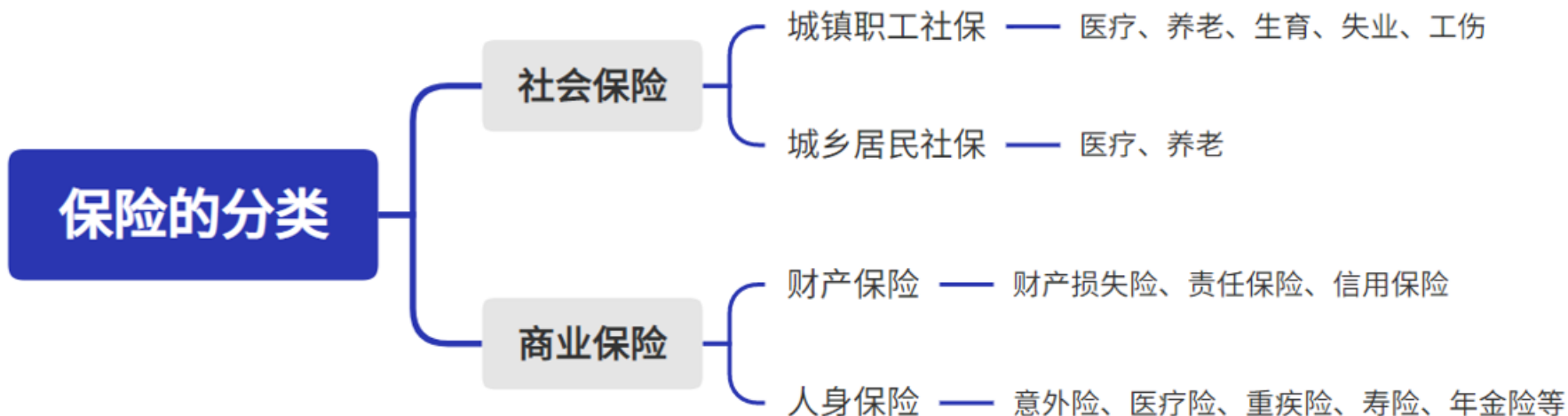
保障作用

- 风险转移
- 费用报销
- 保额给付
- 杠杆效应

理财作用

- 强制储蓄
- 教育规划
- 养老规划
- 资产传承

保险的分类



人身保险分类





1、意外险

意外险：

被保险人因遭受意外伤害造成死亡、伤残为给付保险金条件的人身保险

大意外管赔付，小意外管报销

意外伤害：以外来的、突发的、非本意的、非疾病的客观事件为直接且单独的原因致使身体受到的伤害



意外险分类：

保障范围

- **意外伤害（给付型）**
身故、全残、伤残
- **意外医疗（报销型）**
医疗费用支出

保费是否返还

- **消费型**
到期不退保费
- **返还型**
到期退还保费

保障时间

- **短期意外险**
保障一年期及以下，
多为消费型
- **长期意外险**
保障时间长，如20年、
30年、终身等

选择原则：

保费低、杠杆高、门槛低，适合所有人群！

意外保险保多少？



意外险保额定为自身年收入的10-20倍较为合理



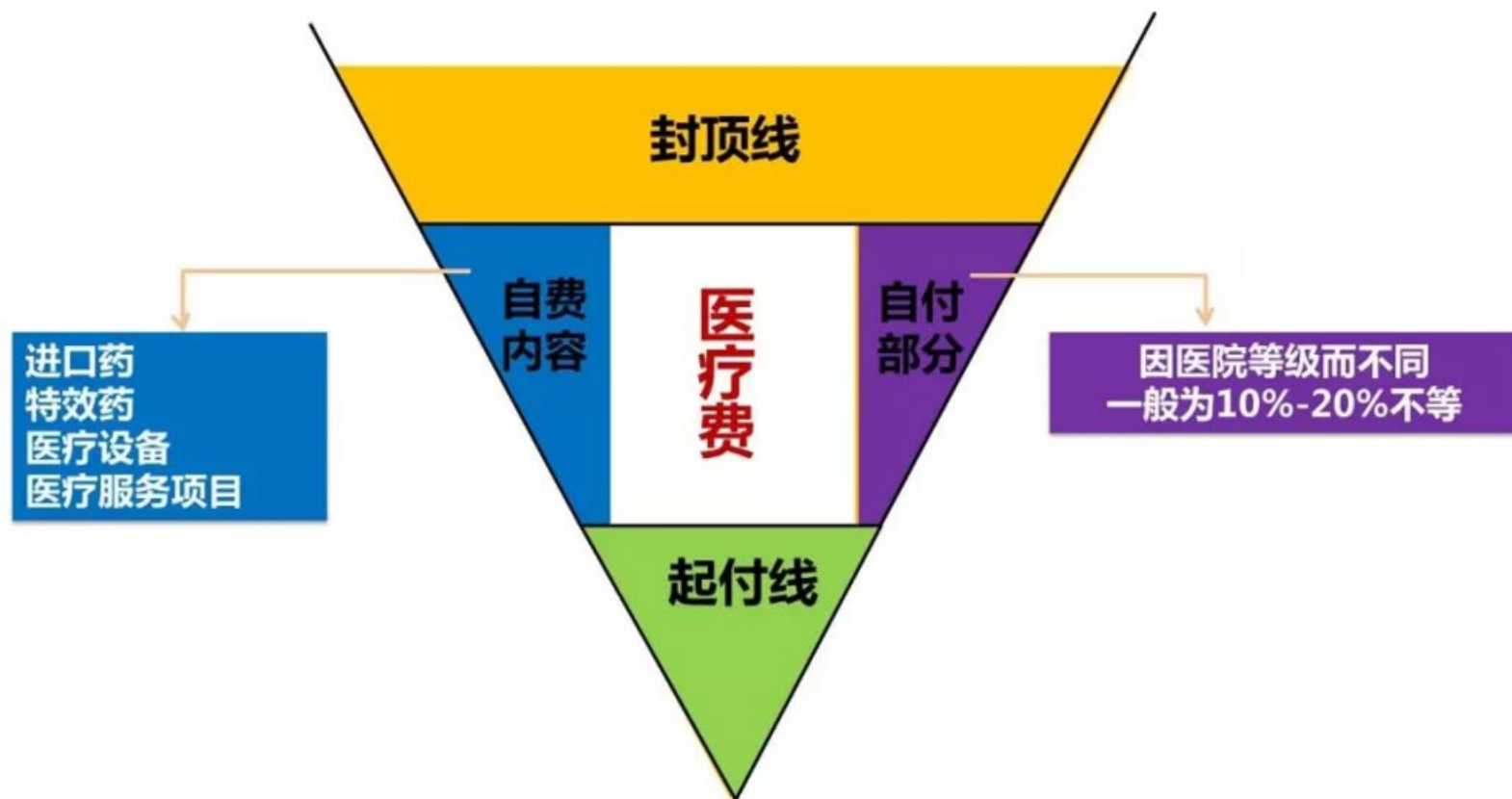
2、医疗险

医疗险：

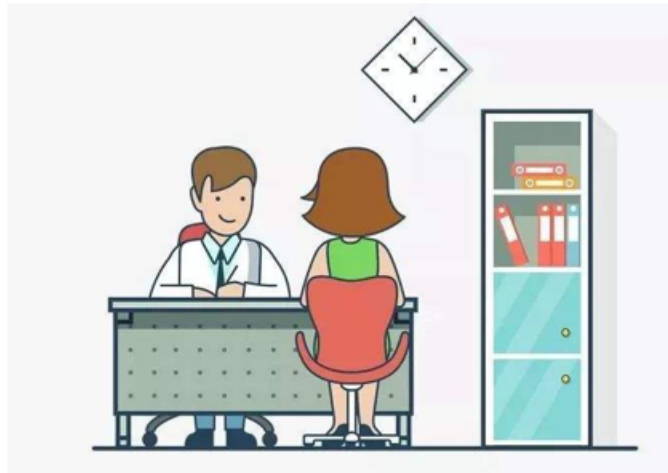
可报销医疗费用的健康保险

解决医疗费用报销的问题

有医保还需要商业保险吗？



医疗险的分类



○ 门诊医疗

- 意外门诊医疗保险
- 疾病门诊医疗保险



○ 住院医疗

- 普通住院医疗保险
- 百万医疗
- 普惠保等

医疗险常见险种分析

项 目	普通医疗险 (小额医疗险)	百万医疗险	高端医疗险	专项医疗险
保额	1~3万	100~600万	100万以上	5万~600万
保费	100~500元	200~2000元	2000元~10万	500~2000
免赔额	0~500元	0~1万	0~5万	0
保障内容	住院	住院	住院+门诊	住院+门诊
报销医院	公立二级及以上医院普通部	公立二级及以上医院普通部	公立医院普通部、特需部、国际部、vip部+部分私立医院	公立二级及以上医院普通部+指定
优点	医保和百万医疗险之间有力的补充	不限制社保用药、疾病种类、治疗手段，保费少，保额高	医院范围的扩展，更舒适就医环境	某种特定人群或特定风险。如防癌险、三高的专项医疗险。
缺点	只能报销社保内费用	一般有1万免赔额	贵	保障不全面

选择原则：

普通医疗+百万医疗（专项医疗、普惠保、高端医疗）

3、重疾险

重疾险：特定重大疾病保险

收入损失补偿保险

3、重疾险

项 目	医疗险	VS 重疾险
保障范围	不限疾病	指定疾病（合同约定）
保费价格	相对便宜，一般按年续保	价格较高，保费恒定
保障期限	多为1年期	长期或终身
赔付方式	按实际费用，比例报销	按合同约定，定额给付
保额作用	费用报销，是医保的补充	弥补收入损失

3、重疾险



保障期间

- 定期重疾

相同保费，更高保额

- 终身重疾

保障到终身，避免缺失



赔付次数

- 单次赔付

相同保费，更高保额

- 多次赔付

优选重疾不分组的



保险责任

- 只保重疾

符合条款约定的重大疾病状态等才赔付

- 附加轻中症

以重症赔付为主，但轻、中症的赔付比例越高越好



保障内容

- 消费型重疾

性价比高，更高保额

- 储蓄型重疾

(含 返还型重疾)

重大疾病保险保多少？



重大疾病保额定为自身年收入的5-10倍较为合理

选择原则：

优先家庭经济支柱，若经济条件有限，保额为王！

4、寿险

人寿保险：简称寿险

保障家庭责任

体现生命价值

保障标的：身体或寿命

赔偿方式：给付型

保障范围：身故、全残

4、寿险



4、寿险

01

定期寿险

- 保障时间为合同约定时间;
- 赔付非必然性
- 保费便宜
- 保障杠杆大

02

终身寿险

- 保障时间为终身
- 赔付具有确定性
- 具有一定储蓄性
- 保费较高

选择原则：

先家庭经济支柱，保额最好能覆盖未来债务、子女教育、老人赡养等费用。

险种	保障范围	赔付方式	保障时间	对应风险
寿险	身故或全残	一次性给付	定期/终身	未能承担的家庭责任
医疗险	门诊医疗 住院医疗	比例报销	多为1年	医疗费用损失
重疾险	重大疾病	一次性给付	定期/终身	收入损失 康复费用
意外险	意外身故 意外伤残	一次性给付	定期/终身	未承担的家庭责任
	意外医疗	比例报销	多为1年	医疗费用损失



02 如何配置保險



1、保险配置的正确顺序

1、先保障再理财



1、保险配置的正确顺序



1、保险配置的正确顺序

- 1、先保障再理财
- 2、先大人再小孩
- 3、先大风险再小风险
- 4、先保额再期限
- 5、先条款再公司



2、家庭保险配置的正确方式

未成年期

单身期

已婚青年期

已婚中年期

退休期



面临的风险：意外风险、疾病风险

配置参考：意外险、医疗险和重大疾病险

保额只要能覆盖因意外导致的伤残或重大疾病带来的支出即可

2、家庭保险配置的正确方式

未成年期

单身期

已婚青年期

已婚中年期

退休期



面临的风险：**意外风险、疾病风险、身故风险**

配置参考：**意外险、医疗险、重大疾病险、定期寿险。**

2、家庭保险配置的正确方式

未成年期

单身期

已婚青年期

已婚中年期

退休期



面临的风险：意外风险、疾病风险、身故风险

配置参考：意外险、医疗险、重大疾病险和定期寿险

2、家庭保险配置的正确方式

未成年期

单身期

已婚青年期

已婚中年期

退休期



面临的风险：意外风险、疾病风险、养老风险、身故风险

配置参考：意外险、医疗险、重大疾病险、
养老年金保险，寿险

2、家庭保险配置的正确方式

未成年期

单身期

已婚青年期

已婚中年期

退休期



面临的风险：疾病风险、意外风险、养老风险

配置参考：意外险、百万医疗（防癌医疗险、普惠保）

防止大额医疗费用

如何配置保险

保险配置的正确顺序

- 1 先保障再理财
- 2 先大人再小孩
- 3 先大风险再小风险
- 4 先保额再期限
- 5 先条款再公司

家庭保险配置的正确方式

- | | |
|-------|------------------------|
| 未成年期 | 意外险、医疗险和重大疾病险 |
| 单身期 | 意外险、医疗险和重大疾病险 |
| 已婚青年期 | 意外伤害、医疗、重大疾病和定期寿险 |
| 已婚中年期 | 意外伤害、医疗、重大疾病、养老年金保险 |
| 退休期 | 国家基本医保、百万医疗险/防癌医疗险、意外险 |



03 规避拒赔风险



远离拒赔原因

事故不在保障范围内

就诊医院不符

出险时间不符

未如实告知

1

2

3

4

- 免责条款明确约定不赔付的
- 费用未达到合同约定的理赔标准
- 疾病未达到条款约定状态
- 就诊医院不符合保险条款约定（如约定二级及以上公立医院）
- 等待期内出险
- 在进行健康告知时未如实告知（例医疗险，既往症、遗传病等；寿险：职业健康状况等）

1、认识保险 ☆☆☆☆


正确认识保险对于家庭的作用；了解对家庭具有保障性作用的意外险、医疗险、重疾险、寿险的特点，以及配置原则。

2、如何配置保险 ☆☆☆☆☆

了解五条保险配置的正确顺序、五个阶段家庭保险配置的正确方式。

3、规避拒赔风险 ☆☆☆☆☆

了解常见的保险拒赔原因，规避拒赔风险。



谢谢观看

Thank you