

可以返还保费的保险到底好不好

小伙伴们大家好，很多人在刚接触保险的时候，既想解决自己担忧的风险，又不想交太多的保费。但是呢，不出险的话担心保费“打水漂”

所以就比较纠结买消费型保险还是返还型保险。

有人说，消费型的保险虽然保费低，缴费灵活，但是不返还，感觉钱白花了；而返还型保险，虽然保费高，但到期能“连本带利”地收回。所以，还是买返还型的更划算。

其实这样反而是被套路了

今天我们就好好分析下消费型保险和返还型保险，本文主要包括以下几点：

消费型保险和返还型保险有哪些区别？

返还型保险有什么猫腻？

消费型和返还型，怎么选？

一：消费型保险和返还型保险有哪些区别？

根据到期是否返还，可以分为两种类型

消费型保险

返还型保险。

消费型保险：保险期限内，如果出险，保险公司按约定理赔，如果没出险，保障到期就结束了，保费不返还

可以理解为，不管出没出险，保费都会被消费掉。比如车险，每年交几千元保费，如果没出事，保险到期就作废了，也不会将保费还给你；一旦发生意外出了事，保险就起大作用了，保险公司会赔一大笔钱。

另外，退货险、消费型重疾险、定期寿险等都属于消费型保险

返还型保险：不管保险期内是否出险，都能获得赔付，要么赔保额，要么返保费。又心动了吧

目前市场上绝大多数的寿险产品都是返还型保险，不管你交了多少保费，也不管是一次缴齐还是分 20 年交，保障到期都会把你所缴保费，甚至更多，返还给你，即所谓的“有病治病无病返钱”

因为保险是大数法则，出险的毕竟是少数。买消费型保险，如果不出险保费就打水漂了，而返还型保险交的钱都能返回来，甚至还会比本金多一些。

所以目前市场上返还型保险大行其道，而消费型保险买者寥寥无几。返还型保险真的比消费型保险划算？

未必

二：返还型保险有什么猫腻？

需要补充说明一下：监管定义的重疾险，可以有身故责任，但是不能含有生存给付责任（就是活到某个年龄返还你多少钱的责任）

也就是说，单纯的重疾险，是不能直接给客户返钱的。所以保险公司为了规避监管，以两全保险为主险，重疾、医疗为附加险做成“组合险”，熟悉吧

而我们经常看到的打着“有病赔钱，无病返还”旗号的返还型重疾险，其实就是这种组合险。

其中，作为主险的两全险，即生死两全保险，是同时含有身故责任与生存给付责任的保险，而业务员宣传的“重疾险满期返还”，其实都是两全险的贡献

所以，你支付的保费其实就是“两全险+重疾险”两个组合保险的费用之和。至于如何分辨是组合险还是重疾险。很简单，看产品

条款里面有没有“附加险”几个字，一看就知道了

三：消费型和返还型，怎么选？

消费型险种更适合如下几种情况配置入手：

1、一般收入的家庭

如果家庭的可支配收入不允许有太高的比例放在保险上，消费型的保险就是最佳选择。可以先解决眼前的保障问题，先要高保额低保费，等经济条件好了，可用于购买保险的资金较多，可加保终身型或储蓄性的保险。可选定期重疾、意外险、定期寿险和住院医疗险等

2、创业一族

对于那些事业处于成长期、还处于奋斗阶段的人群来说，可以主要考虑消费型保险，这样可以以较小的保费支出获得更高的保障杠杆。尤其是创业一族现在成为了重疾高发和猝死高发的对象，一定要配足高额的定期寿险和重大疾病险。

3、理财能力强的人群

如果你是投资高手，并不在意返还型保险的那点收益，也完全可以购买这类保险。

至于返还型也不至于说买了就是交智商税，还是有其适用之处，比如：

不差钱，对保费预算没太多限制，接受低收益无风险的投资安排。

希望获得保障的同时，也起到强制储蓄的作用（比如父母共同为孩子存一笔钱）

所以说，归根结底还是要根据自己的实际情况来选择。对于大多数家庭，班班建议还是选择消费型保险为宜