

保险的四大金刚定义及作用

中午好啊，小伙伴们，又到了我们的午间课堂时间啦

正在上班的同学也不要担心，班班会把脱水稿汇总在链接里面，习惯爬楼的同学，也可以爬楼哦

今天我们的午间课堂主题是：保险的四大金刚定义及作用。接下来呢，班班就挨个来给大家说说

一、意外险

顾名思义，意外险保的是意外。可什么是意外，里面可大有讲头。

所谓意外，一定要满足三个条件：外来的、突发的、非本意的非疾病客观事件。

1、意外需要是突发的，所以中暑之类的不赔。

中暑在一定程度上被保险公司认为是可避免的，不是突发的。

2、意外需要是外来的，所以猝死之类不赔。

猝死是疾病，是由于自身身体机能变化造成，属于身体内部原因。

班班也小声嘟囔一下，目前市面上也有包含猝死的意外险了，产品保障真的是越来越全面了~

3、意外需要是非本意的，所以自杀自残不赔。

像前段时间的骗保案，有意开车掉到河里，保险公司发现也肯定是不赔的。

当然该赔的还是会赔，我们常见的交通事故、溺水、触电、烧伤烫伤、摔伤等，都满足意外的定义，意外险都赔。

从类型上看，意外险分成两种：一年期意外险和长期意外险。一年期意外险交一年保一年，长期意外险保障期限长一些，但是比一年期的意外险价格贵出不少。

所以对于绝大多数家庭，买一年期的意外就够了。

也不必担心以后保不上的问题，意外险健康告知特别宽松，只要现在不是重度伤残，都能买到。

生效时间也快，最快第二天，最慢一周就会生效。

意外险的保险责任包含两方面：意外伤残\身故、意外医疗。

意外伤残\身故是给付型，

给付是什么意思呢？就是保险公司直接给钱的。

当然，保险公司会按照伤残等级直接给予相应的补偿款，如果全残会把保额全部给你。

意外医疗是报销型，

报销型的是什么意思呢？就是在医院花多少先自己垫付，然后根据医院的费用清单找保险公司报销。

比如上楼梯摔倒骨折了，公园散步被狗咬了，去医院治疗花的钱，就可以通过意外险会给报销。

意外险特点：价格便宜，杠杆高。一个成年人花 100 块就能获得 50 万的保障，200 块钱就可以保障 100 万保额。

这里需要提醒爸爸妈妈们的一点，0-9 岁的孩子即便意外身故也只赔 20 万，所以不建议配置太高保额。

特别提示：

1、不买返还型，这个强调很多遍了。

为什么不买返还型的？同等保障，保费是纯消费型的产品的 3 倍以上，不划算啊，这些钱干啥不好。

2、注意特别约定，有些意外险会对坠亡和溺水进行免责或降低保额，需要着重留意。

3、普通意外险不保国外，出国旅游前买一份旅游意外险是很有必要的。

二、医疗险

医疗险解决的是两大问题：就医贵，就医繁；
医疗险，采用的都是报销制。

而根据报销的内容不同，医疗险分为三大块：

1. 百万医疗险

也是医疗险里对普通人最有意义的。百万医疗险你需要知道的几个点：

1 低保费，高保额

对于 30 岁左右的人，花上 300 元以下的保费，就能获得百万的保额。这正是百万医疗险可以做到的事情。

百万医疗产品，解决了看不起大病的问题，无论多贵的病，有了百万医疗险+医保，我们普通人就不怕治不起。

而且它还突破了医保用药的限制，为我们解决了很大的痛点。

2 百万医疗险大多是一年一保，而且不保证续保

这意味着如果今年得了病如果没好，第二年因为你不再是健康体了，保险公司就有权利拒保，你也就没法再获得保障了。

所以在医疗险里，能保证续保的产品就很占优势，这也就意味着，在未来几年的大额医疗费用，保险公司包了。

所以购买时，优先考虑能续保的产品。

3 大多数产品有免赔额

市面上大多数的百万医疗险都有不同数额的免赔额，一般是 1 万左右。

所谓免赔额 1 万，就是自己需要掏 1 万块，剩下的部分保险公司才会给你报销。

举个例子：小王花费 597 元购买了一款百万医疗产品，2020 年因为生大病，住院花费了 20 万，问小王理赔如何计算呢？

答：首先医保先报销了 6 万。除去 1 万免赔额后，剩余百万医疗报销了 13 万。

同学们要注意一下，首先要用社保报销，剩下的部分再用百万医疗报销。如果没有社保，直接用百万医疗报销，只能报销 60~70% 左右。

2. 普通住院医疗险

前面不是说百万医疗险有免赔额吗？普通住院医疗险就是负责保障这个部分。

从投保出发点看，重视 1 万内的医疗费用才会考虑这种低额普通住院医疗险。

然而，付起这份保费的人，往往都能承担得起这 1 万元的医疗费用。而且，很多百万医疗产品现在已经 0 免赔额了。

所以，普通住院医疗险的地位就比较尴尬了。

这种保险产品的适用场景比较有限，比如家里有宝宝，这款产品就比较实用。在宝宝时期，非常容易住院，而且大部分都是花费在一两万小病。

3. 门诊报销金

门诊报销金报销的是发烧感冒、急性肠胃炎等去看门诊的钱，这部分花销不太大，所以实际意义不大。

市面上这种个险产品也比较少，大多是跟其他保险捆绑销售。

三、重疾险

讲完了保费相对便宜的意外险和医疗险，接下来，就是健康险中比较重要的部分了。

健康险保的是健康，从小病小灾到重疾癌症，它都能覆盖。

所以我们可以把健康险分为两种：

重疾险和医疗险

两者有什么区别呢？

医疗险是报销型，先垫付再报销。

重疾险是给付型，也就是只要患了重疾，重疾险会一次性把钱给你。

很多同学不理解重疾险，感觉得了病社保和医疗险会报销，要重疾险干嘛呢，保费还比医疗险贵那么多？

重疾险实际我们可以看作是“工作收入损失险”。

要知道一场大病下来，加上康复期总要个两三年，在这其中，没有收入来源不说，生活费、护理费、康复费都是一笔不小的花销。

而重疾险确诊即赔，会在得病之初给患者一笔钱，既缓解了患者的资金压力，也有助于患者康复。所以班班购买的第一份保险就是重疾险。怕大病给家里增加负担呀。

可是，重疾险产品设计的复杂，让人难以判断是否适合或者说该如何挑选一款适合自己的。买到一款好的重疾险，就是保障好健康的一半。

买重疾，我们要重点看两点：**保额和保障时间**。

1、优先考虑保额

重疾险买的就是保额，保额不足很可能在关键时刻起不到作用。这个保额我们该如何计算呢？

重疾险保额=3-5 年的家庭支出+康复、护理费用

比如：王先生一家年支出是 10 万元，那么重疾险的保额最少要设置在 30~50 万。

在保证保额足够的基础上，再去延长保障时间。

2、保障时间

重疾险的种类有短期重疾（保一年）和长期重疾的区别，长期重疾也有保到 60 岁、70 岁，保终身的选项。

大家可以根据实际的预算，在保额足够的基础上调整保障年限，预算越多选的保障时间越长。

在此基础上，再去考虑保障重疾的数量、含不含轻症、单次或多次赔付这些影响较小的因素。

从家庭配置保险的角度，也是先给收入来源的夫妻双方买，再去考虑老人和小孩。

老人重疾险比较贵，建议用防癌险代替重疾险。

特别提示：

- 1、不要买返还型、不要买返还型、不要买返还型
- 2、带病体买重疾险限制比较多，这个部分可以针对性的咨询我们的规划师，班班就不展开讲了

四、寿险

一个家庭经济支柱，上有老下有下，这时候要是不在了，不仅不能给家庭带来收入，而且把债务都留给了家庭。

寿险就是为了解决这个问题而生，寿险为的是哪怕有一天人没了，也能把未来该赚的钱留下来，作为遗产为家庭继续做贡献。

一年期寿险价格相对便宜，但因为每次买时都需要健康告知，万一哪年身体状况出现了变化，第二年的续保是个问题。

终身寿险保终身，人固有一死，也就是说这笔钱迟早会拿回来，同样的价格比其他两种高出不少。

对于 90%以上的家庭来说，最适合买的是定期寿险。

所谓定寿，就是在保障期限内身故，就会获得一笔赔付，这里的身故包括疾病、意外、自然身故。

定寿的保障期限一般分为 10 年、20 年或者 60 岁。

我会建议买 20 年或者 60 岁的。

等到老了，孩子长大了，身上担子就轻了很多，家中的主要劳动力不是自己了，就没什么必要买寿险了。

至于保额，重点考虑自己不在了会为家庭带来多少损失。

一般来说，

定期寿险保额=家中贷款（房贷、车贷）+抚养子女所需的钱+赡养父母所需的钱

在一个家庭中，收入一般来自于夫妻双方，需要给收入高的一方较高的保额，100 万以上，给另一方再配置几十万保额即可。

总体来讲定期寿险健康告知非常宽松，常见的乙肝、结节等都可以投保，只要保额不超过 200 万无需体检，购买非常方便。

特别提示：

- 1、不买返还型
- 2、留意免责条款。

免责条款里面的内容，保险公司是不赔的。买产品时需要留意一下，有些条款里像吸毒、战争死亡是不赔的，看自己能否接受条款里的内容。

结束语

好了，讲到这里，关于保险四大险种的主要内容已经讲完了，希望同学们有所收获，大家好好吸收本课知识点，你要问我本堂课需要掌握哪些东西？

班班真诚的告诉你，本课全部都要掌握，不然，接下来的课程不用去学了，学了你也还是不懂。

今天的重点就是基础，基础不牢，地动山摇。

水星财富学堂