

## 线上和线下投保有什么区别？

近期，我们为大家推出了保险咨询和方案配置的服务，收到了很多同学的咨询，经常有朋友问：线上买保险靠谱吗？线上线下的产品有什么区别？线上产品值得买吗？

### 首先，咱们讲一下保险的购买渠道

保险代理人：大型保险公司销售团队，保险从业人员规模庞大（如：平安）

面对面式营销，有助于解答保险疑问和理解保险条款。

由于代理人只能销售一家保险公司的产品，因此客观性、选择性和性价比会比较差

保险经纪人：可销售多家保险公司的产品，产品资源丰富，业务渠道多，可选择性和性价比较好。

可根据个人情况量身定制方案。

对经纪人自身的专业素养要求也很高。

银行：网点多，购买方便，但大多以理财类保险为主，基础保障类产品少，理财经理由于背负着业绩压力，消费者自身需要有识别能力避免被忽悠



互联网：线上产品丰富，可选择性和性价比较高，在线投保也十分便捷，由于没有专人引导，消费者如果欠缺保险或医学方面的知识，也很难选择到一款与自身需求相匹配的产品

## 2、线上买保险到底靠不靠谱？

线上购买保险是未来的趋势，线上保险不仅仅是通过互联网渠道销售保险产品，而产品创新才是互联网保险的核心特质。

由微信微保披露的《2018 年互联网保险年度报告》显示：目前互联网保民数量约为 2.22 亿，互联网保单量 5 年间增长了 18 倍，在网上买保险正在成为一种趋势，越来越多的人选择在线投保

不论是线上还是线下购买的保险，都是和保险公司签订的合同，合同双方都受国家法律保护

线上和线下都可以买保险，他们的区别有哪些呢

### 1、产品差异

线下保险就拿重疾险来说，代理人一般给消费者推荐的是组合险计划，以寿险、重疾为主，再附加意外险、医疗险等。



而如果是银行的话，主要推的是理财类保险，基础保障类偏少。

线上保险一般以保障性产品为主，不打包、不捆绑，且产品类型多样化。

## 2、核保差异

线上保险核保相对宽松，健康告知的内容相对较少。核保方式根据保险产品不同，会有差异，有的产品可以智能核保（线上智能核保被拒不会留下记录，不影响下次投保），有的可以走邮件人工核保。

## 3、理赔差异

《保险法》第二十三条，就对理赔时效做出了规定：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时作出核定；情形复杂的，应当在三十日内作出核定。

收到理赔资料 30 天内，保险公司必须给出理赔结果。不管你是线上还是线下，都得遵从这条规则。

下面是 2020 年保险公司的理赔数据：



## 2020年保险公司理赔指标汇总


**水星财富学堂**  
 MERCURY FORTUNE SCHOOL

| 序号 | 保险公司  | 理赔金额    | 理赔时效    | 获赔率      |
|----|-------|---------|---------|----------|
| 1  | 阳光人寿  | 28亿     | 16.8小时  | 99%      |
| 2  | 百年人寿  | 11.5亿   | /       | /        |
| 3  | 泰康人寿  | 61亿     | /       | /        |
| 4  | 太平人寿  | 79.1亿   | /       | 99%      |
| 5  | 国华人寿  | 3.97亿   | /       | /        |
| 6  | 同方全球  | 3.38亿   | 0.2天    | 99.70%   |
| 7  | 中意人寿  | 4.87亿   | 1.3天    | 98.99%   |
| 8  | 平安人寿  | 352亿    | /       | /        |
| 9  | 招商信诺  | 9.14亿   | /       | 99.85%   |
| 10 | 农银人寿  | 8.1亿    | 小额0.06天 | 小额99.70% |
| 11 | 国联人寿  | 0.4638亿 | /       | 小额100%   |
| 12 | 北京人寿  | 1.96亿   | 1.43亿   | /        |
| 13 | 北大方正  | 1.1亿    | 1.12天   | 98.40%   |
| 14 | 人保寿险  | 69.83亿  | /       | /        |
| 15 | 长城人寿  | 2.84亿   | 1.55天   | 98.64%   |
| 16 | 天安人寿  | 18.3亿   | 1.34天   | 99%      |
| 17 | 前海人寿  | 5.1亿    | 1.12天   | 99%      |
| 18 | 德华安顾  | 1.22亿   | /       | 99.97%   |
| 19 | 合众人寿  | 7.58亿   | 1.54天   | /        |
| 20 | 富德生命  | 27.98亿  | /       | /        |
| 21 | 泰康养老  | 49亿     | 1.96天   | 99.89%   |
| 22 | 平安健康  | 26亿+    | /       | /        |
| 23 | 中信保诚  | 13.5亿   | 0.39天   | /        |
| 24 | 中宏保险  | 4.2亿    | 1.9天    | 98.20%   |
| 25 | 华贵保险  | 0.3254亿 | /       | /        |
| 26 | 民生保险  | 8.4亿    | 1.4天    | 99.00%   |
| 27 | 大都会   | 7亿      | 1.59天   | 97.60%   |
| 28 | 复星保德信 | 0.56亿   | 1.88天   | 97.40%   |
| 29 | 爱心人寿  | 0.7亿    | /       | 98%      |
| 30 | 华泰人寿  | /       | 1.61天   | 96.61%   |



可以看出，不论保险公司的规模大小理赔时间都是很快的。

下面也是大家很关心的一个点，线上和线下投保价格上的区别。

### 3、线上和线下投保价格上的区别

线下由于保险公司的运营成本、人工成本较高，保费中还包括了品牌溢价部分，保费通常较高。

不管是线上买保险，还是线下买保险，都是一样的靠谱。在挑选产品时，最重要的是看合同看条款。

如果欠缺保险和医学方面的知识，建议找一名靠谱的经纪人，可以给到你专业的建议，为你量身定制匹配的方案。

这是发生在咱们同学中的真实案例，所以完全不用担心核保和理赔问题哦！

如果自己没有把握的话可以让顾问老师协助咱们投保，当然后面理赔更可以找顾问老师来帮助你的呀！





19:39



在互联网上，我买过意外险，做过理赔，一点都不难，把所有的单据发过去，核对好就理赔

一名靠谱的经纪人，可以给到你专业的建议，为你量身定制匹配的方案。

今天的课程到这里结束了，有问题的同学直接发到群里提问哈。

毕业倒计时，有配置需求的小伙伴记得私聊班班预约咱们的规划师哈。