

防坑指南 | 买保险，这 7 点你不妨绕开

精彩剧透

1. 有社保，就不用买保险了吗？
2. “父母不要紧，保险要给孩子先配” 对吗？
3. 身体有小毛小病，投保时可以选择不说吗？
4. 买错保险，想退怎么办？

同学们，中午好呀，今天班班和大家带来的分享是——买对保险很关键，那么买保险要注意哪些坑不要踩呢？

01 小心国内分红型保障保险

在同样的保额前提下，尽量选择消费型保险。

原因有二：

- 1、总体来说，国内大多数分红险收益不佳(实际年化很多收益不超过 3%)，且容易被营销人员忽悠，忽略了先做足保障这一点。
- 2、分红险缴费金额高，压力大。前面提到重疾险和寿险，年龄越大，购买越贵，所以早做配置比较好。但是因为年轻时收入低，选择消费型保险压力小。

02 小心电话销售保险

我们一般不认同轻易去买电销保险。电销平台的误导情况很严重，听到电话进行的寿险推销，最好是强调“你们送的不花钱的保险我要的，要花钱的保费一概不要”。

大公司尚且如此，更不要说小公司了。还是建议网销。

03 “猎奇” 保险意义不大

近两年，各大网络平台出现了不少很奇葩的保险，什么高温险啦、赏月险啦等等。我们觉得，这些就没有必要购买了。一方面这些风险都比较小，甚至是娱乐性质的；另一方面，这样的保险保额也很低，玩票性质。

还是那句话，关键看保险是不是在保障你无法承受的风险。

04 买错了？退保很忧伤.....

买错了？退保很麻烦，不过一般长期保险有 10—15 天犹豫期，记得好好利用。

关于退保，其实可以从两个方面评估：

找到你自己的保单，找一下你现在退保能够拿到多少现金价值，再结合已交保费，计算一下退保的损失。

看看市面上保额差不多的，同类保险价格大概是多少。比较一下自己这个不太满意的保险贵了多少。

以上两个方面综合一下，相信你可以得到比较好的答案。想退保的都可以按照这个思路分析。

另外，刚刚买完保险后的 10—15 天有一个犹豫期，犹豫期内退保一般只要十元左右的退保手续费，利用好这个犹豫期再考虑一下吧。

当然了，班班不是推荐大家退保，我们还是要根据个人具体情况来看

05 健康时尽量投保，千万别隐瞒身体疾病

提醒一句，尽量健康时去投保健康险。不过患病了也千万不要隐瞒身体疾病。

如果得过大病再想买保险，估计也得看保险公司核保，一般应该会增加保费。一旦不健康了，买保险那就贵了，甚至可能被拒保。所以买保险最好趁健康的时候。当然，意外险倒是任何时候都可以买的。

投保之前病情如实告知的，保险公司会安排你进行就医资料提交和体检，资料没问题、体检通过就可以正常投保，非正常情况包括部分责任免除、保费增加和拒保。

06 先给老人孩子买保险？

新生儿寿险类投保有上限，而且理性来说，新生儿死亡对于家庭的收入是没有冲击的，投保的重要程度其实不高。

60 岁以上的父母，其实能买的或者说价格合适的已经很少的，买个意外险，然后看看当地政府是否有公益性的老人险投保一个。

07 有社保，就不用买保险了？

在我们权衡买不买保险的时候，常常会有一个因素左右我们的决定，就是我们已经有了社保，里面包含了医保，到底还需要不需要商业保险。

在这里先简单介绍一下社保的医疗报销体系：

1、首先社保报销存在起付线

即报销的门槛，门诊住院门槛之下的部分是不报销的。

2、其次是自付部分

我们看病多会选择三甲的公立医院，三甲医院都会有医药费自付的比例要求，比如说在三甲看病花费 10000 元，其中有 20%需要自付。自付部分社保不报销。根据医院的等级不同自付部

分的比例不一样，医院等级越高自付比例越高，一级医院 5%自付，二级医院 10%自付，三级 20%自付。

3、再次是自费部分

自费部分包括了各种医疗器械，自费药等等，全国现在可用药品种类大约有 20 多万种，而社保可报销的药品只有两千多种，这个可报销比例也是有限的。

当然，不是所有的商业保险都报销医保范围之外的药，要注意阅读报销范围。

4、最后是封顶线

社保医疗报销是有上限的，不是我们花多少就一定会按照相应比例报销，至于封顶线是多少，由于各地区医疗状况，社平工资不一样，社保报销封顶线也各不相同，但大家一定要注意的就是不是自己花多少钱看病社保都会管的。

除了这些可以数得上名目的费用，还有收入损失、照顾病人的开销，请护工的费用等等都得算作看病的成本，得一场病得花多少钱，真的经不起细算。商业保险中不同的险种就是补充了社保报销中的不足之处。

当然，我们强烈建议，在买商业保险前，先配置好医保。

好了，那今天的加餐课内容就先到这里了。