



保险避坑指南

报告人: XXX

生活当中我们谁都不希望发生意外，但我们也需要拥有面对意外的能力，避免因病返贫这种悲剧发生在自己身上。

保险是对自己未来生活的一份保障，是对于意外过后给予家人的一份承诺。

但想要买到适合自己的保险，需要做的第一件事就是：了解保险的基本险种！

并且了解这些险种里面的坑要如何规避，让自己的利益得到最大化保障。

今天，我带大家一起来了解生活中，人身保险最常见的四大险种：

重疾险、医疗险、意外险、寿险

一、重疾险完整攻略

先来了解重疾险吧，把四大险种里最复杂的攻破下来。

风险面前人人平等，应该做到重疾险覆盖。重疾险其实就是发生重疾/中症/轻症等约定疾病，且符合理赔条件，就可以拿到赔偿金。

有了它就可以舒缓一场大病所带来的经济压力。

1、怎么选重疾险

看准这些点，至少买得不冤枉。

(1) 保额

重疾险的保额当然越高越好，不然买了也没啥用。

如果预算有限，可以买个保额 30 万。钱可以再赚，但重疾险还是得先安排上。

如果是在一线城市，花费比较多，保额建议至少 50 万起步。

在预算允许的范围内，一些自我风险意识高的朋友，购买 100 万也是 ok 的。

保额还是要根据自己的预算来做选择，不要逞强。

(2) 保障期

如果有能力，当然买终身重疾险好。

买不了终身也没关系，定期的也行。

等到有钱了，再调整也不迟。

先上车后补票嘛。

买不买身故责任和多次赔亦是同理，资金有限上车优先没必要面面俱到。

(3) 缴费期

缴费期越长越好，可以最大限度发挥杠杆作用。

缴费期越长，每年缴费的压力也就减少。

如果中途出险能豁免更多的后续保费~

(4) 关注病种

银保监会规定了 28 种重大疾病是每款重疾险都必须包含的。

这 28 种看似不多，实际上占了 95%以上的理赔！

如果价格只因重疾涵盖太多病种而上涨很多，那就不必要了。

反而我们更需要关注重症和轻症的病种，但同样的，病种质量大于病种数量，涵

盖的疾病是高发的才有意义。

(5) 豁免责任要齐全

被保险人/投保人豁免是很容易遗漏的点。

通常重疾险都会包括被保险人豁免责任，投保人豁免需要消费者选择。

顾名思义，当被保险人/投保人罹患重疾，被保险人的后续保费可以免掉且保单仍生效。

从而做大杠杆。

在为孩子购买少儿重疾险尤为重要。万一大人罹患重疾不能工作，可以豁免孩子的后续保费，很大程度减少家庭财务压力。

2、重疾险的四大坑

重疾险有多复杂，在江湖上可是有名号的。

知己知彼，百战不殆。

先来看看大家对重疾险的一些比较普遍的坑，以防购买的时候看走眼了。

(1) 疾病种类越多越好

很多人以为疾病种类越多，保障范围越广。

事实上，量不在多，质量才最重要。

保险行业协会仅对 25 种重大疾病做出了规范。

其中 6 种最高发的就占理赔的 80%左右。

但目前轻症还没有统一的规范。

也就说明，不同产品包含的轻症种类是不同滴。

所以，重疾的病种数量不是我们应该关注的地方。

我们更应该把关注点放在高发轻症覆盖上。

(2) 大保险公司的产品更好

针对重疾险来说，产品的好坏只跟保障内容、条款有关，与保险公司关系不大。

也不用担心，所谓的“小”保险公司会倒闭。

毕竟，保险公司的成立门槛很高，能成为一家保险公司，证明它是有实力的。

(3) 先给孩子买重疾险

有些家长想给到孩子最好的保障，就会先给孩子买重疾险，自己不舍得买。

但是！！

买保险要分先后，重疾险应该先配给家里的顶梁柱。

无论买任何保险，都应该先给大人配置上，特别是家里的顶梁柱。

如果不幸发生什么意外，家里的经济压力也不会那么大。

(4) 重疾险什么时候买都一样

并不！！

购买重疾险会有一些严格的要求。

如果等到老的时候再想起要买重疾险，因为有年龄限制可能就无法购买了。

所以普遍的观点是，重疾险越早买越好。

一般来说，最好的购买时期就是 20 至 35 周岁。

二、详解医疗险

接下来，我细细地讲一下医疗险。

很多人觉得有了医保，没有再买医疗险的必要。

但为啥朋友圈里还是会出现“筹钱看病”的现象？

说明单单有医保是不够的，医保的保障能力有限。

医保应对感冒发烧这些小病是没问题的。

但要应付上百万的医疗花销，还是得靠医疗险救命。

相信很多人都听说过“百万医疗险”的大名，它可是医疗险里的“抢手货”。

保费低、保额高，几百块就能有几百万的保额。

哇哦，大家爱了吗？

讲到这可能有的同学可能会对重疾险、医疗险的观念有点混淆。

医疗险是报销型的，就是花多少报多少，属于事后报销。

重疾险是给付型的，也就是只要患重病，就会一次性把钱给你。

1、怎么选百万医疗险

百万医疗险其实表面都长得很像，所以重点是抠它的细节。

不会抠？让我来打通你的任督二脉吧。

(1) 健康告知

首先还是要看健康情况。

不同的健康情况也会有对应的不同产品。

比如三高患者、糖尿病患者、曾患过重病的人都要选择不同的医疗险产品。

(2) 医院限制

医保所涵盖的医院包含了社区医院，只要社保定点医院都可以报销。

而医疗险的报销一般限制于二级及二级以上的公立医院。

大家一定要注意哦！

之前就有新闻报道，不符合医院限制被保险公司拒赔的报道。

为什么买了医疗险不能赔？这些条款需要看清楚选择正确的就诊医院，以免不必要的经济损失。

(3) 免赔额

大多数百万医疗险都有不同的免赔额。可能会有人问了，啥是免赔额？

即是，在免赔额以内的费用自己付。

是不是有点眼熟咧？就跟医保起付线差不多，不到不能报销。

比如一款百万医疗险免赔额是 1 万，报销比例是 100%。

如果看病一共花了 100 万元，社保报销了 40 万元。

剩下的 60 万元，可以报销多少？

跟着公式来。

$(\text{所有医疗花费} - \text{社保报销} - \text{医疗险免赔额}) \times \text{报销比例} = \text{报销理赔额}$

$(100\text{万}-40\text{万}-1\text{万}) \times 100\% = 59\text{万}$

(4) 社保和报销比例限制

大部分百万医疗险都是不限社保目录的，并且 100% 报销。

但也有个别会有限制。

尤其是那些全而不精的保险产品。

经常就会限社保内用药，赔付比例只有 80%。

所以在选择百万医疗险的时候就要看仔细。

另外，如果以社保身份投保却不找社保报销，那么报销比例也会下降。

比如：

如果先找社保报销，那么保险公司就会报销剩余部分的 100%。

如果没有找社保报销，那么保险公司就只会报销总费用的 60%。

大部分百万医疗险都是这么规定的。

记住没，我不允许你吃这个亏。

(5) 门诊差异

对于一些特殊门诊，有些产品是没有保障的，比如癌症放化疗等等。

而有的产品就包含了在住院前后时间内，若产生的门诊费用是与住院相同的原因，均可报销。

一般住院前 7 天后 7 天，或者前 7 天后 30 天。

2、百万医疗险的四大坑

百万医疗险的坑很多，但也没事。我来教你怎么把一个个坑攻破下来。

(1) 保证续保

百万医疗险大多是一年一保，而且不保证续保。

很多医疗险条款写着：“可连续续保至 100 岁。”

但是，这不代表可以保证续保到 100 岁，产品停售，一样不能续保。

现在最长的也只是 20 年保证续保，至于 20 年后，再说了。

所以，在医疗险里，能续保的产品都很吃香。

只不过能续保的产品少之又少。

万一真的背到家，刚好今年身体健康变差甚至理赔过，明年产品停售.....

那很大几率不能重新购买其他百万医疗险了。

因为之前身体遗留下来的小毛病，很可能过不了新医疗险的健康告知。

所以，最好买一些大公司的拳头产品或销量较大的产品，稳定性会好一些。

(2) 保额越高越好

并不能说高保额的医疗险一定比低保额的好。

医疗险属于报销型，即花多少报多少。

无论你是高保额还是低保额，都是报销那么多这点是和患病即给付的重疾险最大的区别。

(3) 0 免赔额更好

免赔额就是花费达到一定额度，才能报销。

当然也有一些 0 免赔的产品，只是价格要翻倍。

0 免赔就是花了钱就能报销，不用达到一定额度。

但我还是要制止你想买的冲动。

因为回到最初说的，挑选百万医疗险的关键在于续保和产品的稳定性。

暂时没看到热销的百万医疗险有 0 免赔的。

(4) 能报普通门诊才好

基本上大部分百万医疗险都不包括门诊保障，但还是有少数门诊医疗险。

但这类产品保费高，保额低，不建议购买。

三、快速搞懂意外险

再来说说意外险。

意外险保的是意外，但什么是意外呢？

一定要满足四大特点：外来的、突发的、非疾病的、非本意的。

如果什么意外都赔，保险公司都要砸锅卖铁了。

像突然猝死、高原反应等等等等，就不会赔。

按照保障内容来看，分为：意外伤残/身故、意外医疗。

意外伤残/身故：保险公司会按照伤残等级或身故给予相应的补偿，每一等级的

赔付比例不同。

意外医疗：比如平常跑步崴脚了，去医院看病的钱，意外险肯定会给报销。

按照保障时间来看，分为：一年期意外险、长期意外险。

一年期意外险：两只眼睛瞪大了，也只保一年，这类产品多的是。

长期意外险：我掐指一算，这款不太适合大部分家庭买，保费稍微有点贵。

大部分人第一次购买保险，会把意外险放在首位。

价格便宜，杠杆高，几百块就能有上百万的保障。

而且意外险没有健康告知，无论是刚出生的 bb 还是 70 岁的老人都可以购买。

不过 0-9 岁的孩子不建议配置太高的身故保额。

因为保险公司有限制，不管什么意外，身故都只赔 20 万。

1、怎么选意外险

那意外险这么便宜，是不是随便选就可以了？

当然不是！

主要看以下三点：

(1) 不限社保范围

限制社保的意外险，对于一些进口器材、药品不能报销。

所以肯定不限社保的更好，管你什么药，通通报销。

(2) 赔付比例

意外医疗的赔付比例，不同产品也会不一样。有的 100%，有的 80%。

如果保障条件都一样，肯定先选赔付高的产品啊。

(3) 医院限制

意外险对医院是有限制的，看病要选择二级及以上的医院。

如果选择的医院不是二级以上的医院，不好意思，下一位。

2、意外险的五大坑

意外险虽然便宜简单，可它的坑却不简单。

(1) 即买即生效

意外险一般都是次日可生效。

有些产品生效期是投保成功后第 7 日后生效；有些则是可以自己设置生效日期。

尽量买生效时期短的，可以立即得到保障。

买了就能拥有保障，就不用想着什么时候生效啦。

(2) 没有健康告知不能买

其实一般意外险没有健康告知。

不过保险都是明确说明：

被保险人应为身体健康、能正常工作、生活的自然人。

身体有些小问题也没关系，不用担心。

三高患者等等，只要能正常生活都可以购买。

(3) 长期意外险

专业人士不推荐长期意外险，因为不适用于大部分家庭。

虽然意外险不问健康告知，长期意外险也不用担心续保问题。

可是价格相对于一年期意外险就会贵很多。

买一年期的就够了，不要嫌续保麻烦。

每个月省下的钱都够吃好几顿。

(4) 百万驾乘，有名无实

虽说百万驾乘这名字和百万医疗险有几分相似。

但意思和保障可都不一样。百万驾乘，更多时候只是个噱头。

实际上，发生概率高的意外就赔 10 万，低的就赔 100 万。

(5) 无意外伤残保障

有些意外险只保全残，不保伤残。

然而，在我们的日常生活中，全残的概率太太太小了。

购买的时候一定要看清楚保险合同，多留个心眼。

四、定期寿险是什么

最后了，最后了，看完再走。

寿险就是只保身故和全残，保额一次性赔付。

不管是疾病或者任何原因导致的身故。

假设哪一天人不幸没了，一笔寿险的理赔也可以解决家里的经济压力。

按照期限可分为两类：定期寿险和终身寿险

定期寿险就是阶段性的保障，可以选择 10 年期、20 年都可以，保额较低每年几百到千元左右。

终身寿险就是保你终身，一定能拿到赔付，保额较高每年上千到几十万都有。

不过这种适合咖位比较大的土豪大佬们，保额免税直接传给下一代，用来财富传承。

所以对于普通家庭来说，投保自己家里的顶梁柱壮年创收时期即可，用来规避意外风险，比较合适的就是定期寿险。

1、怎么选定期寿险

挑选三步骤：

(1) 价格

寿险都是保身故和全残，责任简单清晰，不容易有纠纷。

所以，如果保障一样的，选便宜的就可以了。

(2) 免责条款

免责就是不承担法律法规及合同内容以外的保险责任。

如果你犯罪、吸毒、先天性疾病等等，保险公司不会搭理。

(3) 附加权利

有附加权利的寿险是少数了。

比如保额增加权、年金转换权、附加投保人或被保人豁免等等。

有的自带，有的要加钱，根据自身接受条件选择即可。

结束语：人身险的四大险种到这里就讲完了，相信大家对人身保险已经有了足够的了解。保险的本质还是保障，当自己和家庭出现不可控制的风险时，保险能够发挥保障作用，保障家庭的生活质量不被改变。

最后衷心祝愿大家可以通过自己的努力，让自己和家人未来的生活越来越好！