**小白保险课感悟**

1. **保险的重要性**

保险的重要性，我之前有写过类似的文章说过，这里就不在说了。我想提几个问题，应该就可以说明保险的重要性了。

1，假如父母生重病，你有钱看病吗？

1. 假如你生重病，你有钱看吗？
2. 假如你走了，你家人怎么办？妻儿老小该如何生活？

一个有责任的人，尤其是男人，最应该考虑家庭风险防范问题，如果自己出现任何问题，是不能拖累家庭，最起码应该在经济上不能拖后腿，不能让一家人生活贫困，不然真的是会生不如死。我想保险能解决这些——概率小，费用高的问题。

1. 选购保险原则
2. **注重单一功能，买消费型保险**

首先，我们要清醒的认识到买保险的是为了防范风险，因此重点在防范风险，并不需要理财、身故赔偿、升值保值等功能，往往这些功能越多，价格一定越高，反而性价比一定越低，十分的不划算。这是非常重要非常重要的原则。只要做好这一点，基本是不会吃大坑，无非就是各种产品之间的小的区别，是否更人性化、更便宜、保障更全面等问题。

1. **保险分类**

保险分为：重疾险、医疗险、意外险、寿险。

1.重疾险：主要是应对重大疾病的保险，例如 它是赔付型（确诊即可要求赔付），这个是刚需产品，保额不低于50万，一般情况下：1.经济允许，你能买终身就买终身，越早买越好2.经济有限，可以买定期，但是50万保额不能变。

2.医疗险：是报销医疗费用的保险。属于报销性（花钱后才能报销）。需要关注重点是：免赔额越低越好，额度百万以上，可以续保。一般来说价格不贵。

3.意外险，主要是防止由于发生意外情况，造成重大经济损失。这个保险可以根据个人具体情况，有侧重点的关注一下意外险保障方面，比如老年人骨质疏松，容易发生骨折，所以选意外险重点看一下有没有预防骨折的，最好还要有意外医疗保额。

4.寿险。主要是防止家庭经济支柱出现身故，导致家庭经济瘫痪，因此，寿险的额度应该是在年收入的10倍左右，并且要足够能覆盖负债。一般选择定期20-30年就可以，也就是在自己最年富力强的时候，给予家庭保障。

1. **配置方案**

1.单身人群：一般工作时间不长，经济不宽裕，这个时候可以优先配置重疾保险，（这个险种，越早买越便宜）是一定要配好的。其次是医疗险和意外险，这两都非常便宜。

2.三口之家：保障原则优先保齐家庭主力，寿险（定期）、重大疾病（这时候身体好，年龄不大、还算便宜，因此尽快买）、医疗、意外；顺序一定是优先配置家庭经济主力、先大人，后小孩（这就相当于保护好青山，就不怕没柴火烧）

1. 特殊人群

老人和小孩的保险，还是那句话，保险是为了防范风险的，因此针对风险，制定保险这是对的。

**（一）小孩：**磕磕碰碰比较常见，因此意外险（带医疗）是要先配的；另外，小孩生病住院看病费用很高，医疗险也需要买的；最后，小孩子买重疾险是比较便宜的，经济如果不宽裕，可以选择买定期到30岁，因为即使孩子到30岁，自己买重疾也是比较便宜的，到时候我们可以让孩子自己去买了。小孩寿险没必要了，意义不大，但是土豪随意。

**（二）老人：**买保险是比较难搞的，50岁后，一般身体多少都会有些小问题，身体条件限制也买不了，并且重疾险这时候也非常贵，性价比已经不高了。身体条件允许的话，百万医疗险（可续保）、意外险（带医疗），预防骨折意外，这个比较常见。重疾险买不了，可以买一个防癌险（定期到80岁）代替，但是价格也已经不便宜，保额也不高，中国人平均寿命在80岁以下，因此保到80也算合理。因此，我们还是要多挣钱！

最后总结：重疾险是刚需产品，越早买越好，很多人都是非正常死亡，基本都会赔付。（千万不要等到我们老了，什么保障都没有，生大病拖累了孩子）。一份关爱真的有时就是可以用一份保险托底的。

时间原因，我要搬家，就到这样。有任何建议和错误，希望大家提出。

希望与你共同学习和进步。一起读书学习，做个好人，活的长久。

阿宝

2020年4月27日