

# BT学院

## 艾财学堂——保险必修课

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

主讲人：JACK 老师

# 意外险

## 便宜但容易买错的险种

# 目录

- ◆ 为什么要买意外险？
- ◆ 四招教你搞定意外险

# 01 为什么要买意外险?

## ◆ 意外险赔什么？

- 按照保险行业的定义，意外是指**外来的、突发的、非本意的、非疾病的**使身体受到伤害的客观事件

如：

- 打架斗殴，这种就**不属于非本意的**，意外险是**不赔**的
- 走在街上无缘无故被陌生人捅伤，这种就属于意外，意外险是**可以赔**的
- 猝死**，从医学上来说，它是因为自然疾病导致的，所以也**不属于意外**



## ◆ 意外险怎么赔？

- 意外险，包含**意外医疗报销**与**意外伤害赔偿**

**意外医疗报销：**对意外导致的医疗费用，实报实销；

**意外伤害赔偿：**因为意外导致身故或残疾时，一次性赔一笔钱，作为对家庭的经济补偿

- 百万医疗险

覆盖的只是大额住院医疗风险，但是**没有**涉及意外伤害赔偿的部分



## 为什么要买意外险？



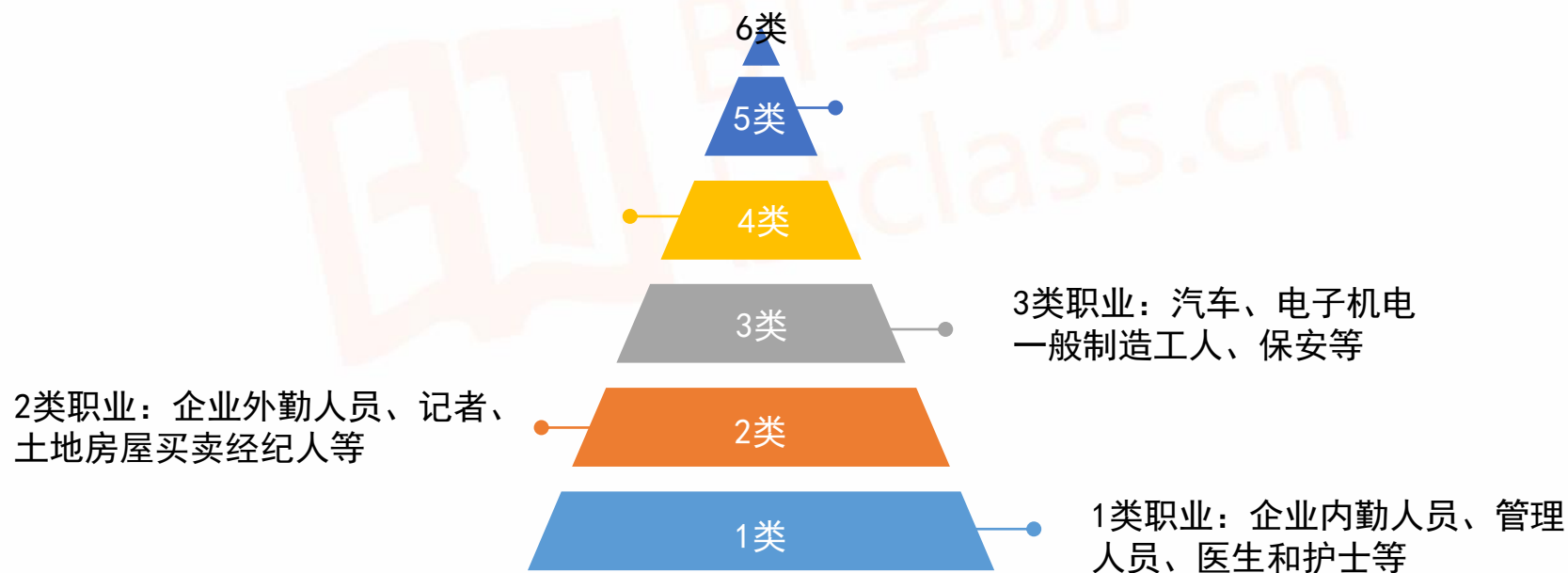
- 意外险的保费很低，一般每年只要200元左右，就能保50万
- 在保险产品配置的顺序中，我们一般建议，如果你的预算非常有限，或者对重疾险和寿险这样的长期保险还没有了解清楚，至少应该先买一份**意外险**

## 02 四招教你搞定意外险



## 第一招，注意投保职业类别的限制

- 意外险的定价与职业的危险程度息息相关，保险行业为了区分不同职业的危险程度，把所有的职业划分为1类~6类，1类职业的危险程度**最低**，6类职业的危险程度**最高**



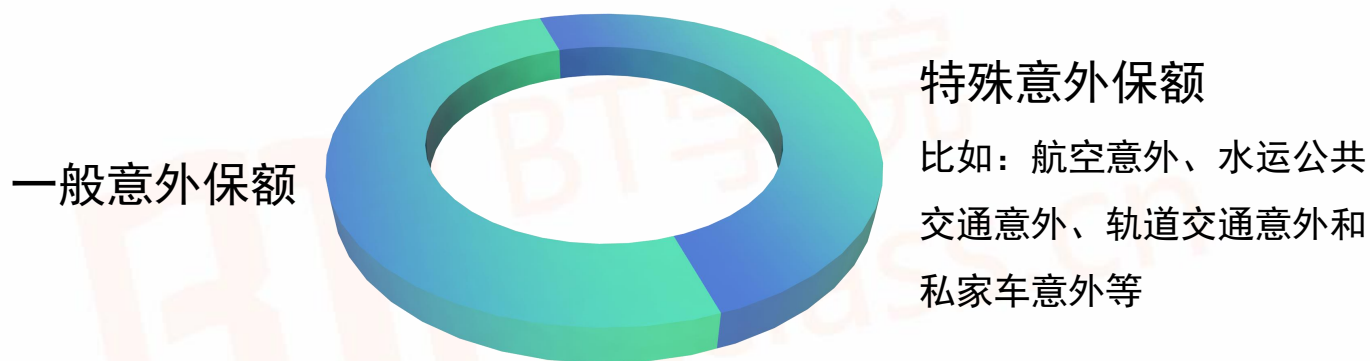
## ◆ 第一招，注意投保职业类别的限制

- 现在市面上大多数意外险产品都是限定1类~3类职业才能投保，费率比较低；  
少数产品4类~6类职业也能投保，但是相应地，费率会高一些
- 一定要看好自己的职业类别，如实填写  
如果不符合职业类别的要求，比如一款产品限定只能1类~3类职业人群投保，你本来是6类职业，却写成了3类职业，将来出险时保险公司是**有权拒赔**的



## 第二招，一定要看清具体的保障内容

- 市面上的意外险产品，它的意外伤害保额通常分为两个部分



一般意外和特殊意外的保额可以**叠加**

比如：一款意外险产品，一般意外保额50万，私家车意外保额30万，如果乘坐私家车发生意外身故，那么保险公司赔付的金额就是50万加30万，等于80万

## 第二招，一定要看清具体的保障内容

- 保险公司面面俱到，为我们提供了无数种组合，我们需要根据自己的情况去选择  
比如：如果经常出差，是一个空中飞人满世界飞，那么可以选择航空意外保额高的产品；  
如果经常乘坐、或者驾驶私家车，那么可以选择私家车意外保额高的产品



- 一般意外，由于它没有限定具体的意外事故，保障的范围比较广，保额当然是越高越好

## 第三招，短期消费型意外险足矣

- 人的意外风险不会随着年龄的增长而大幅增加，只跟你的职业相关  
建议买一年期的消费型意外险，每年续保就行了
- 市面上有一种长期意外险，交几十年可以保障到终身，有些产品最后甚至还能返还，但是保费都比较贵，不建议大家配置



## ◆ 第四招，意外保险究竟买多少才合适？

- 意外险包含两个部分

意外医疗报销：  
实报实销

意外伤害赔偿：  
一次性赔付一笔钱

- **百万医疗险**已经包含因意外导致的大额住院医疗费用，买意外险的时候，更多地关注小额意外医疗和意外伤害保额。
- 小额意外医疗保额不需要太高，几万块足够，一般的意外险产品都能满足。
- 意外伤害保额买多少合适呢？

一般建议意外伤害保额至少是家庭年收入的5倍~10倍。如果你未来的经济负担比较重，建议将意外伤害保额提高到100万~300万。因为意外险的费率本来就比较低，提高保额，也不会增加太多保费。

## 课程总结

- 干货一：**意外险包含意外医疗责任和意外伤害责任，意外医疗责任可以对因意外导致的医疗费用进行报销，而意外伤害责任可以对意外导致的身故或者伤残进行一次性赔偿，对家庭起到经济补偿的作用
- 干货二：**投保意外险时，要看清职业类别限制，如实填写，否则将来可能会影响理赔
- 干货三：**挑选意外险时，要看清具体的保障内容，一般意外保额越高越好，也可以根据自身的情况，选择特殊意外保额高的产品
- 干货四：**买一年期的短期消费型意外险就好，不要买终身、带返还性质的意外险
- 干货五：**意外保额建议至少为家庭年收入的5倍~10倍，如果未来的经济负担比较重，可以将意外保额提高至100万~300万，保费也不会贵太多

# 下课

谢谢大家，下节课见！