

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

保险小白 如何买对保险？

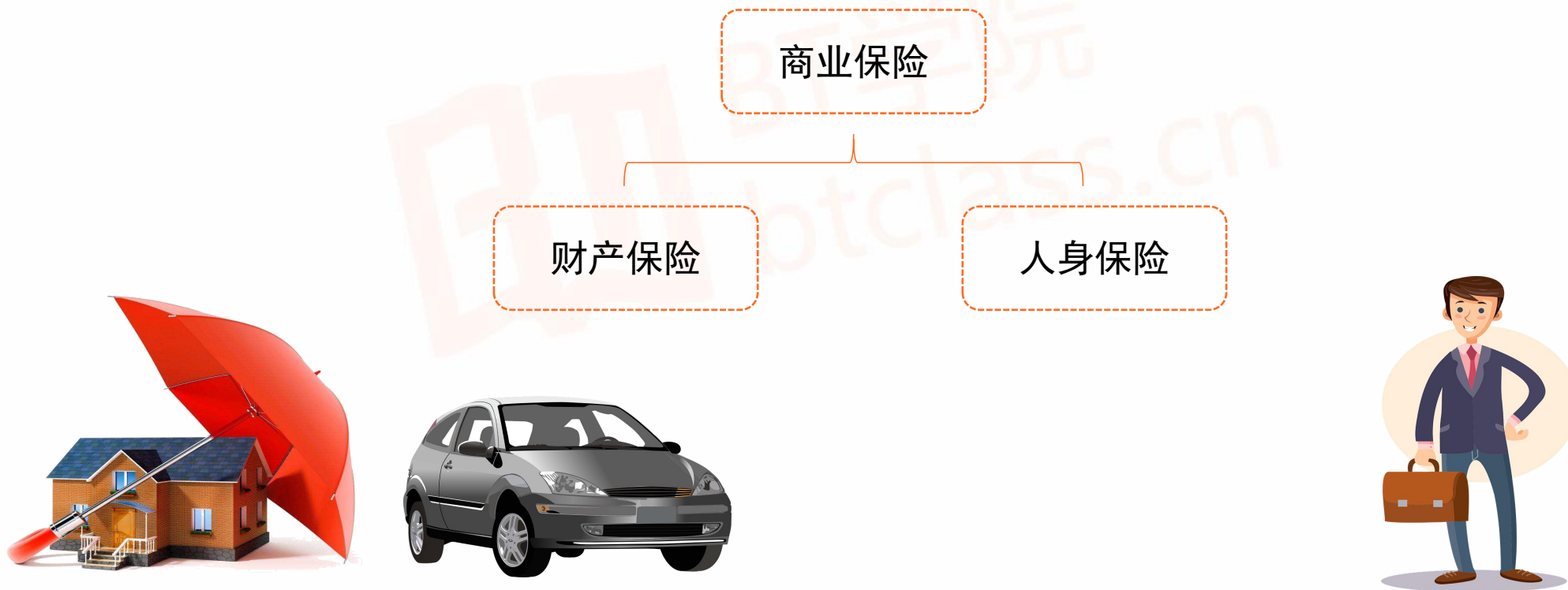
目录

- ◆ 保险产品有哪些？
- ◆ 认识每一种保险
- ◆ 险种的配置顺序
- ◆ 保险先给谁买？

01 保险产品有哪些？

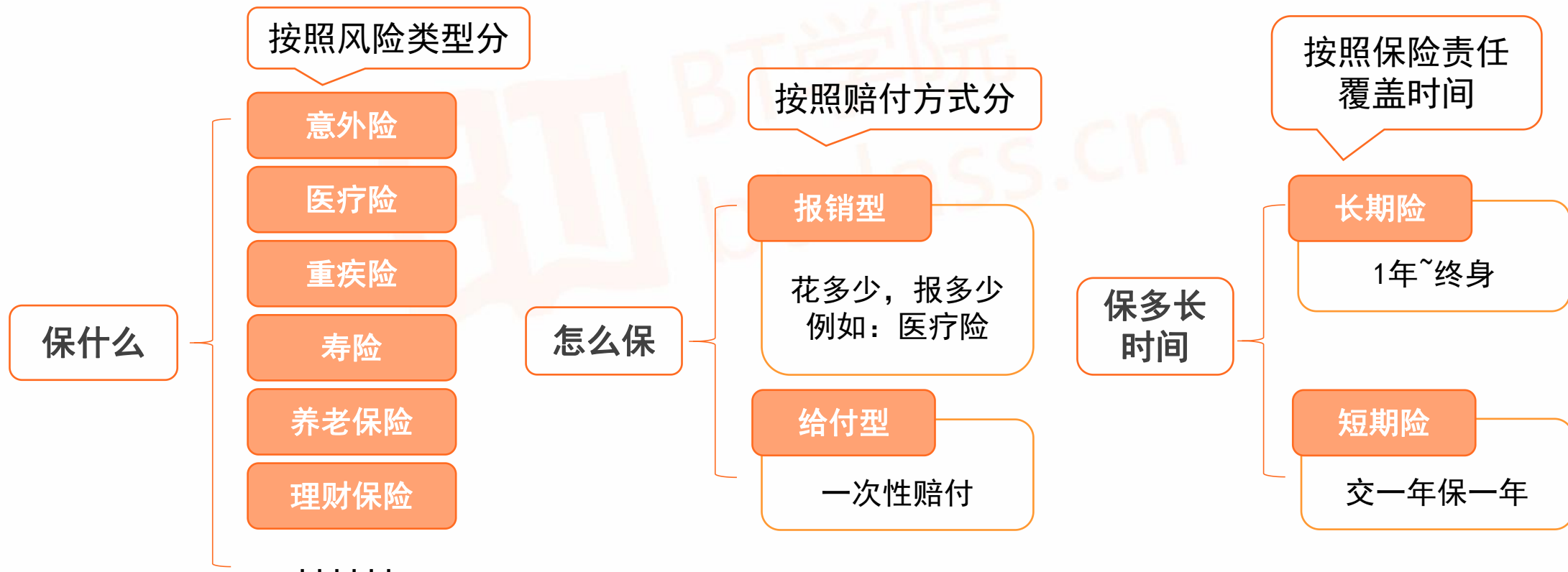
保险产品有哪些？

- 商业保险分为两大类，财产保险和人身保险



保险产品有哪些？

- 三个维度认识保险：保什么、怎么保、保多长时间



02 认识每一种保险

认识每一种保险

1. 意外险

保障风险：因意外导致的身故、伤残和医疗风险

具体功能：因意外受伤，医疗费用就可以用意外险报销
因意外身故，给家人留一笔钱
因意外导致残疾，按伤残等级进行赔偿

注意事项：意外险不保猝死

视功能障碍等级

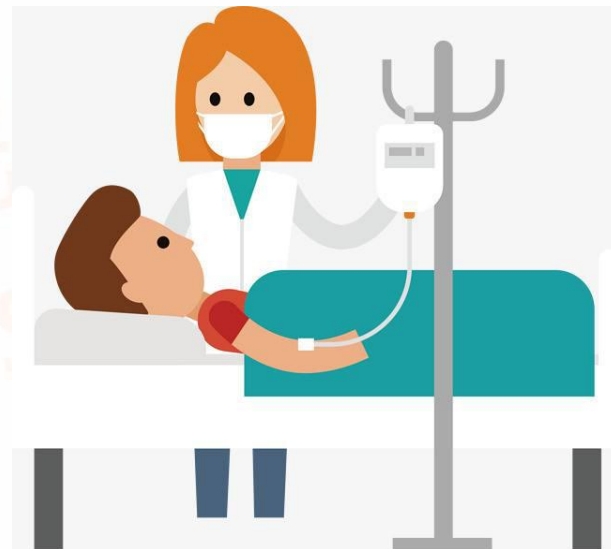
双眼盲目	1级
双眼视野缺损，直径小于5°	2级
双眼盲目大于等于4级	3级
双眼视野缺损，直径小于10°	3级
双眼盲目大于等于3级	4级
双眼视野缺损，直径小于20°	4级
双眼低视力大于等于2级	5级
双眼低视力大于等于1级	6级
双眼视野缺损，直径小于60°	6级
一眼盲目5级	7级
一眼视野缺损，直径小于5°	7级
一眼盲目大于等于4级	8级
一眼视野缺损，直径小于10°	8级
一眼盲目大于等于3级	9级
一眼视野缺损，直径小于20°	9级
一眼低视力大于等于1级。	10级
一眼视野缺损，直径小于60°	10级

认识每一种保险

2. 医疗险

保障风险：对医疗费用进行报销

具体功能：最常见的是百万医疗险，针对住院医疗的报销型保险，超过免赔额的部分实报实销。可以覆盖社保不能报销的进口药、特效药



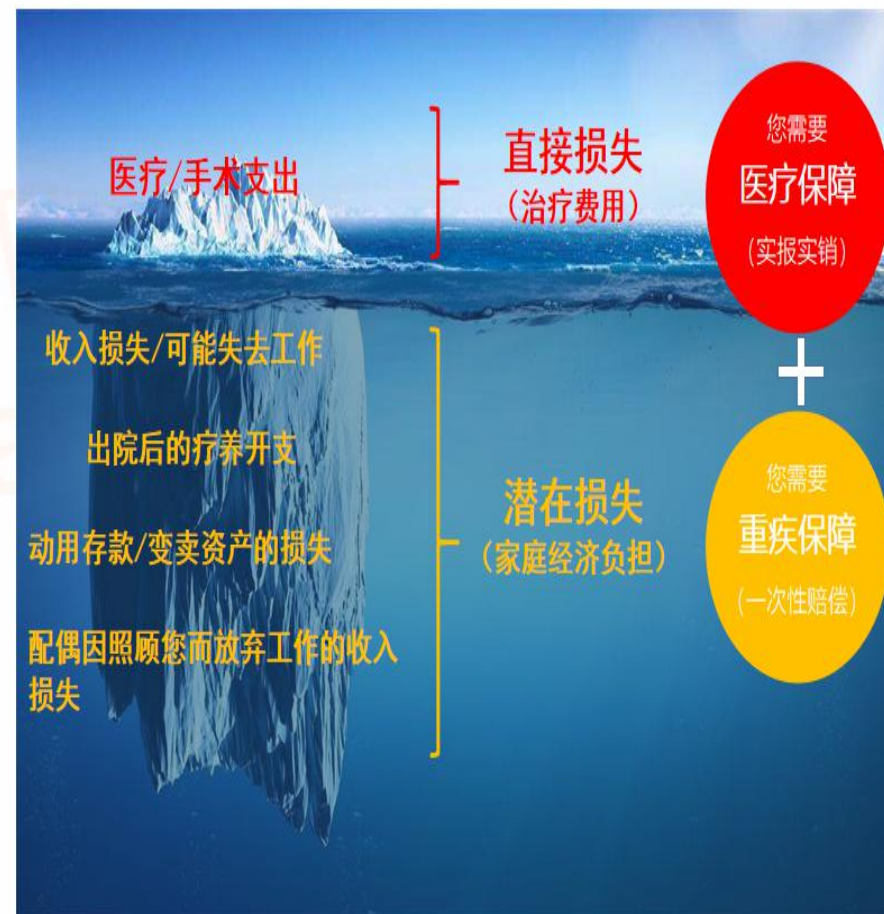
认识每一种保险

3. 重疾险

保障风险：发生重大疾病的风险

具体功能：解决两大难题：

1. 看病的钱从哪里来？
2. 一段时间内没有办法工作，收入中断了怎么办？



认识每一种保险

4. 寿险

保障风险：身故风险

具体功能：我们每一个成年人身上都背负着家庭责任，如果因为意外和疾病的原因去世了，那么家庭可能就失去了唯一的收入来源。如果买了寿险，万一去世了还可以给家人留下一笔保险金，能最大限度地缓解家人的经济负担。因此从本质上来看，寿险也是一种家庭责任保险



03 险种的配置顺序

险种的配置顺序



家庭保险配置是一个**循序渐进、不断完善**的过程

我们可以给风险排一个顺序，你认为自己最大的风险是什么，你最担心或者最无法承受的事情是什么，哪些风险是最迫切要解决的，然后再根据这个顺序去买保险。将来随着收入的增加，我们再慢慢补充其它方面的保障

保险这么多分类，都买下来每年也要花不少钱啊，没有那么多预算怎么办？



险种的配置顺序

意外险



- 意外风险是**不分年龄**的，从我们出生的那一天开始，就时刻面临着发生意外的风险
- 意外险一般都**比较便宜**，一般只要200元左右就能保50万
- 所以，如果你的预算有限，或者对重疾险和寿险这样的长期保险还没有了解清楚，不妨先买一份意外险，把最容易处理的风险先转移了



险种的配置顺序

意外险



医疗险

- **百万医疗险**
- 主要解决的是大额**住院医疗费用**的问题，不管是因为意外还是疾病住院，都可以报
- 保费也不贵，只要**300元左右**就能保300万，已经足够覆盖绝大部分的意外或者重疾的治疗费用
- 不过，人一旦得了重疾，没有办法继续工作，日常开支从哪里来？
- 而且，百万医疗险是一种短期险，它只能交一年保一年，一般只能买到60岁左右，无法作为长期规划



险种的配置顺序

意外险



医疗险



重疾险

- 一次性赔付，弥补收入锐减
- 百万医疗险可以报销住院治疗费用，而重疾险还能一次性赔一笔钱
- 最佳：一份百万医疗险加一份重疾险

患上重疾时

治病的费用：用社保和百万医疗险报销

补充家庭的经济开支：重疾险



建议重疾险能早点买就尽量早点买。买得早的话，保障的期限比较长，保费反而比较低

◆ 险种的配置顺序



投保年龄	保费
30岁	5198元/年
31岁	5392元/年
32岁	5596元/年
33岁	5807元/年

一个30岁的男性投保某保险公司的长期重疾险，保额50万，保终身
30岁 → 33岁 每年保费贵了609元，30年下来，多交了18270元。

险种的配置顺序

意外险



医疗险



重疾险



寿险

- 覆盖广
- 猝死也在寿险的保障范围内



- 总结：在预算有限的情况下，我们可以优先考虑意外险、百万医疗险、重疾险和寿险
- 这个顺序也是因人而异的。比如，如果你的家族内有人得过癌症，你认为自己的癌症风险比别人高，那么你也可以先买重疾险；如果你经常加班到凌晨，觉得自己猝死的风险有点高，那么你也可以先买寿险。总之，买保险因人而异，**适合自己的才是最好的**

04 保险先给谁买？

保险先给谁买？

先大人

35岁后患病风险快速上升，家庭责任重



后小孩

孩子患病风险比较低，所以保费也比大人便宜得多



最后老人

老人可以购买的保险不多，而且保费较贵，可以考虑买老年防癌险和意外险



课程总结

- 干货一：**保险产品分为财产保险和人身保险，了解一款保险，需要知道保什么、怎么保、保多长时间。“保什么”是指按风险类型，分为意外险、重疾险、医疗险、寿险、教育金险、养老险和理财保险；“怎么保”是指按赔付方式，分成报销型和给付型；“保多长时间”是指按保险责任覆盖时间，可以分为长期险和短期险
- 干货二：**买保险要循序渐进、逐步完善，根据自身的风险特征和经济状况灵活配置
- 干货三：**建议购买保险产品的优先顺序为：意外险、医疗险、重疾险、寿险，预算非常充足才会考虑理财保险
- 干货四：**家庭成员中，先给大人买，其次是小孩，最后才是老人

下课

谢谢大家，下节课见！