

保险基础知识知多少¹

科普词 01：健康告知²

“健康告知”到底有多重要?³

相信有很多人都怕买到不好的保险，其实保险产品没有好坏之分，只有买的合不合适。今天我们就来聊聊投保前最重要的一个环节：健康告知。⁴

健康告知是指在投保时，投保人要根据保险公司提供的健康告知书，对被保人的健康状况进行告知。不论是网上买保险，还是在线下代理人处投保，都需要秉承最大诚信原则进行健康告知。⁵

如果不确定是否符合健康告知要求，可以向保险公司提出核保申请，常见的核保⁶结论有“正常承保、除外承保、延期承保、加费承保、拒保”五类。

如果在投保时没有如实告知，将给后续理赔埋下隐患，很可能导致保险合同无效⁷或无法获得赔付。所以在投保前，最好仔细回忆被保险人的既往病史和往常检查异常项目，根据实际情况去选择合适的保险。

科普词 02：医疗险⁸

3句话告诉你，什么是医疗险!⁹

医疗险是以发生保险合同约定的医疗行为为给付保险金条件的保险，也就是给大家按一定比例报销看病费用的保险。¹⁰

最常见的医疗险就是我们常说的医保（基础医疗保险），像新型农村合作医疗（简称“新农合”）、城镇职工医保、城镇居民医保均属此类。与之对应的是商业医疗险，像百万医疗险、门诊险、癌症医疗险都属于这个范畴。¹¹

而商业医疗险一般分为报销型和赔偿型两类。报销型较为常见，在保障范围内按照一定比例和规定报销看病产生的医疗费用；而赔偿型一般以津贴形式出现，符合领取条件可以按日/按次领取津贴。¹²

商业医疗险普遍价格适中，在选购时，可以多留意产品的保障范围、免赔额、报销比例、报销上限等。¹³

科普词 03：重疾险¹⁴

你知道吗？重疾险两个用途!¹⁵

在选购保险过程中，你一定经常听到重疾险，但是你了解什么是重疾险吗？¹

重疾险即重大疾病保险，是一种以保险合同约定的疾病的的发生、疾病状态或重大手术的实施为给付保险金条件的保险，可以叠加购买。也就是说，当被保人不幸罹患大病如保险合同约定的恶性肿瘤（癌症）、急性心肌梗死时，保险公司会根据保险条款约定，当达到合同约定的给付条件时，一次性给付给被保险人合同约定的保险金额。这笔钱可以任意支配，可以用来支撑家庭的日常开支，也可以作为家属的陪护费和因病误工费、康复资金等。²

需要注意的是，重疾险中的 28 类高发疾病已经在中国保险行业协会与中国医师协会发布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020 年修订版）》进行了明确定义，妥妥保障消费者的合法权益。³

目前市面上的重疾险产品种类繁多，价格不一，要记得按需选择。⁴

科普词 04：防癌险⁵

什么是防癌险？⁶

防癌险，是专门保障恶性肿瘤的一种保险，专注重疾中发病率较高的癌症保障。⁷和重疾险相比，防癌险的保费普遍会低一点，可以花更少的保费换取更高的保额。

目前市场上的防癌险主要有两大类型：⁸

1. 报销型防癌险。这种产品多数都是属于百万医疗险的分支，产品核心责任形态与百万医疗险极为相似，但是报销范围仅限于恶性肿瘤医疗费，算是责任缩小版的特定责任百万医疗险。目前市面上的报销型防癌险（也称癌症医疗险），对身体健康以及投保年龄要求要比百万医疗险宽松。⁹

2. 给付型防癌险。这种产品属于重疾险的一个分支，即以确诊恶性肿瘤为理赔条件的一次性给付约定保额的保险。

如果正打算为父母选购健康保险，防癌险是个不错的选择。¹⁰

科普词 05：意外险¹¹

意外险到底保哪些意外情况？¹²

虽然意外这个词我们并不陌生，但在保险里它可不是一个简单的名词。¹³

意外险，全称意外伤害保险，其对意外的定义包含四要素：① 外来的、② 突发的（不可预见的）、③ 非本意的、④ 非疾病的。像猫狗咬伤、踩到香蕉皮摔伤等都属于意外情况。¹⁴

一般意外险的理赔分为意外身故，意外伤残两种情况，也就是说被保人失去了生命或行动能力，受益人才能得到保险金。¹⁵

但毕竟不是每一次的意外都会造成这么严重的后果，所以保险公司就推出了意外¹医疗保险，专门用于报销被保人因为意外事故导致的门诊或者住院费用。

目前市面上的意外险一般会和意外医疗保险一起组合销售。²

科普词 06：定期寿险³

哪些人需要购买定期寿险？⁴

定期寿险，是指在保险合同约定期限内，如果被保险人身故（部分产品包含全残责任），则保险公司按照约定的保险金额给付保险金，反之则保障终止，是一种消费型保险。⁵

从保障期限看，定期寿险的保险期限有 10 年、15 年、20 年，或到被保险人 50⁶岁、60 岁等约定年龄等多项选择。

那定期寿险适合哪些人？⁷

- 家庭的经济支柱⁸
- 有房贷的人
- 事业刚起步的年轻人

当处于人生责任最重的时候，万一发生意外，房贷、孩子教育、老人赡养等压力，⁹都会让整个家庭不堪重负，在预算范围内选择合适保额的定期寿险，提前给家加个保护伞。

科普词 07：终身寿险¹⁰

终身寿险究竟有什么用？¹¹

终身寿险是指按照保险合同约定，以被保人身故为给付保险金条件，且保险期间¹²为终身的人寿保险。与定期寿险最大的区别就是保障时间的不同，终身寿险是保一辈子的保障，正因为这一差别，同等保额下，终身寿险的保费也会远高于定期寿险。

哪些人适合买终身寿险呢？¹³

- 能负担较高保费预算的人¹⁴
- 有储蓄和保障双重需求的人
- 有财富传承需求的人

购买终身寿险的主要作用，可以分为投保前期和投保后期两个阶段，投保前期由于保费保额的杠杆比，是具备一定的保障功能的；而在投保后期的作用主要是通¹⁵

过其储蓄功能来让资金增值，给自己的子孙留一笔确定性的遗产，这也是选择终身寿险来进行财富传承的一个优势。¹

科普词 8：防范非法集资²

如何有效识别和防范非法集资？³

最近“防范非法集资”几个字经常出现在大街小巷，我们今天就来聊聊什么是非法集资。⁴

非法集资是指违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。根据我国相关法律法规的规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。⁵

那么购买保险时，如何识别和防范非法集资？主要有以下两点：⁶

1、通过银行业金融机构、保险机构的官方网站、客户服务电话等正规服务渠道，是获取保单服务的正确途径；⁷

2、注意保护个人信息，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资的行为及时举报投诉。

科普词 9：反保险欺诈⁸

保险欺诈要承担哪些法律后果？⁹

根据监管部门《反保险欺诈指引》的规定，保险欺诈是指假借保险名义或利用保险合同牟取非法利益的行为，主要包括保险金诈骗类欺诈行为、非法经营保险业务类欺诈行为和保险合同诈骗类欺诈行为等。¹⁰

那么，保险欺诈要承担哪些法律后果？¹¹

1、谎称发生保险事故向保险人提出索赔的，保险人有权解除保险合同，结束保险合同关系，并且不退还保险费。¹²

2、制造保险事故的，保险人有权解除保险合同，不承担赔偿或者给付保险金的责任。

3、虚报事故原因，夸大损失程度的，保险人对其虚报部分不承担赔偿或者给付保险金的责任。

科普词 10：反洗钱¹³

保险反洗钱知识你了解多少？¹⁴

洗钱就是指不法分子将犯罪违法所得及其产生的收益，通过各种手段隐瞒、掩饰¹其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

作为守法公民，我们能为反洗钱建设做些什么呢?²

- 选择安全可靠的金融机构
- 主动配合金融机构进行身份识别
- 不要出租或出借自己的身份证件，不要泄露个人信息。
- 妥善保管证件、账户和交易信息。
- 不要用自己的账户替他人提现。
- 远离网络洗钱。对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网上银行、电话等方式向陌生账户汇款或转账。
- 支持国家反洗钱工作、勇于举报洗钱活动，维护社会公平。

³