

# 商业人身保险如何理性选择、理性购买？

## 带您读懂三大人身商业保险

随着越来越多的人切身体会到保险带来的好处，买保险慢慢成为了大家生活中的刚需，很多人都希望给家人和自己购置一份保险来抵挡未知的风险。但如今市面上保险产品种类繁多，且大多数人买保险都有很多疑惑，“是买重疾险好还是买意外险好”，“已经有了社会保险是否还需要买商业保险”，“保险合同里有很多隐性条款不了解怎么办”，消费者想找到适合自己的一款好产品不太容易。

本篇文章就带大家梳理关于消费者自身的人身保险产品（重疾险、医疗险、意外险、寿险），选择适合自己经济情况及家庭情况的人身商业保险产品。 □ 朱慧之

### “重疾险”你真的了解么

随着重大疾病发病率的升高和人们对保险意识的增强，重大疾病保险日益出现在消费者的保险购买名单之列。但是重疾险到底应该怎么买、我们应该怎样识别重疾险的误区，是亟待解决的问题。

重疾险是指由保险公司经办的以特定重大疾病发生时，当被保险人达到保险条款所约定的重大疾病状态后，由保险公司根据保险合同约定支付保险金的商业保险行为。按照保障期限分类，重疾险可分为一年重疾、定期重疾、终身重疾，终身重疾较定期重疾及一年重疾的保障时间更长，但费用较高，因此可根据家庭经济情况选择购买。而重疾险按照保障类型分类，分为消费型重疾险、储蓄型重疾险，消费型重疾险保障内容为重疾，适合预算有限的家庭，而储蓄型重疾险保障内容为重疾和身故，二

者发生一项则进行赔付，适合预算充裕，需要全面保障的家庭。

那么购买重疾险时有哪些注意点呢？

一是在保险金额（以下简称“保额”）方面，充足的保险金额能够起到保障作用，保障金额有高低，但保障的具体金额需要根据家庭经济情况进行选择。二是在是否有保障范围限制方面，根据中国银行保险监督管理委员会的规定，所有重疾险产品都必须包含25种高发疾病，且这25种高发重疾已经占了重疾理赔率的95%左右。因此消费者在选择购买保险产品时最需要注意的是保障的高发疾病覆盖率的质量，而非保障的疾病数量。三是在购买顺序方面，由于重疾险在家庭发生重大疾病时可为家庭提供一笔生活保障，因此在购买顺序上来说一般可优先配置给家里的“顶梁柱”。四是在购买时间方面，重疾险的最优购买时间为20~35岁。

### “商业医疗险”与“社会保险”应该怎么选择

很多人觉得有了医保，没有再买医疗险的必要。但为什么还是会屡见不鲜地出现“筹钱看病”等现象？社会保险的保障能力究竟是多少、商业医疗险对我们来说是否有购买的必要，成为了部分消费者关注的主要问题。

对于商业医疗险来说，它具有保额高、保障全，且保费低的特点，一般的商业医疗险产品可以达到上百万的保额，且与重疾险相比，一般的医疗险的费用报销覆盖了各类大小病症及意外事故。

那么购买医疗险时有哪些注意点呢？

一是是否有医院限制，百万医疗性的报销一般都限制了医院的范围，如部分保险产品会限制医院范围在二级及以上的公立医院普通部，而特需医疗、私立医院、社区诊所、疗养院等这些并不在范围内。二是是否有免赔额限制，免赔额即是保险公司免赔的额度。一般的百万医疗险都会设置1万或2万的免赔额，免赔额以内的费用自己支付。三是是否有单项额度限制，部分百万医疗险有保险报销额度，包括日限额、年限额、总限额，消费者也需要格外注意。四是是否有免责范围，免责范围即为保险公司免于赔偿的责任范围。通常在百万医疗险中，保险公司会对营养保健类、中医治疗、美容减肥等医疗费用免责，因此消费者需要看清医疗险是否包含各类疾病的范围。

### “意外险”的那些坑你知道么

意外险即意外伤害保险，是以被保险人因遭受意外伤害造成死亡、残疾为给付保险金条件的人身保险。意外险一定要满足四大特点：外来的、突发的、非疾病的、非本意的。

意外险按照保障内容分类，可分为意外伤残/身故和意外医疗，意外伤残/身故即为恶性意外事故造成的伤残/身故，而意外医疗则是规模较小的意外事件造成的损伤。而意外险按照保障时间分类可分为一年期意外险、长期意外险，一年期意外险是较为常见的保障期限类型，而长期意外险一般保费较高，消费者可根据家庭经济情况选择购买。

那么购买意外险时有哪些注意点呢？

一是看是否限制社保范围，一般限制是否购买社保的意外险，对于一些进口器材、药品不能报销。因此在选择意外险产品时需要特别注意社保范围的限制。二是看是否有赔付比例限制，不同情形赔付比例有可能不同，有时候还会受到社保影响。条件相同的情况下，一般可优先选择赔付比例高的产品。三是看是否有伤残等级限制，一般意外伤残会分10个等级，按10%~100%的保额，逐渐递增进行赔付。但有的意外险只赔全残，而不赔伤残。因此我们更需要擦亮自己的眼睛选择正确的保险产品。四是看是否即买即生效，保险公司为了防止骗保和逆选择风险而设置了生效期，生效期内发生意外，不能获赔。



## 测额度 抽金条

# 100%有奖

2020/4/7 至 2020/6/30



### 沃德财富 | 惠民贷

活动期间，惠民贷新客户首次提交额度申请，无论是否审批通过，均可获一次抽奖机会。本次活动的奖品包含12g实物金条及金额不等贴金券。

- 惠民贷最高额度30万元
- 最低年利率仅5.76%
- 按日计息、随借随还

风险提示：惠民贷资金使用应符合国家法律法规、监管部门和交行政策规定，仅限用于消费；具体贷款额度和利率以银行审批结果为准；活动详情以App内公告为准。

客服电话：95559 www.bankcomm.com

广告



扫码立即申请