

慧择保险课堂系列

家庭保障指南

2023 年 4 月编著



致读者：

也许你也发现了，近两年，大病众筹不如前几年那么火了。一方面是国家在基础医疗上下了很大的功夫，另一方面，国民对于商业保险的态度有了质的转变，越来越多人开始主动了解保险，越来越多人意识到——**善用保险可以让生活变得更美好。**

但对于普通人来说，要想全面了解保险实在太难了。首先，保险条款晦涩难懂，普通人即使有心学习，也很难上手。其次，网上的科普信息很多，但是鱼龙混杂，真假难辨。有的内容本身就自相矛盾，消费者很难从中学到真正的、准确的保险知识。

我们投入了大量的精力，翻阅了海量的条款，不间断地输出保险科普文章，解决了很多消费者的保险难题。

这次，我们把之前输出的保险知识重新梳理，形成了这份完整的《家庭保障指南》，希望能够一次性解决大家的问题，更好地传播保险知识，传递保险善意。

这本小小的电子书，约有两万多字，朋友们可以按需阅读；但同时，电子书能承载的内容有限，若对内容有疑问或有其他问题，可以关注我们的公众号“慧择保险网”，获取更多保险相关知识，也有专业的顾问老师可以免费咨询。

慧择团队

写于深圳

目录

基本原则篇

家庭投保 5 大原则.....	8
（一）先保障，后理财.....	8
（二）先大人，后小孩.....	9
（三）先规划，后产品.....	9
（四）先保额，再保费.....	9
（五）先人身，后财产.....	10

险种知识篇

一、普通人必须要买的保险有哪些？	12
（一）什么产品让“特定大病不缺钱”？	12
（二）什么产品让“小病小伤少花钱”？	12
（三）什么产品让“家人生活零风险”？	13
（四）什么产品“为未来强制储蓄”？	14
二、如何选购重疾险？	16
（一）什么是重疾险？	16
（二）重疾险包括哪些保障？	16
（三）重疾险的分类.....	21
（四）重疾险选购要点.....	21
三、如何选购医疗险？	31
（一）什么是医疗险？	31

(二) 有了医保为什么还要买医疗险?	33
(三) 医疗险的分类	34
(四) 医疗险选购要点	35
四、如何选购意外险?	38
(一) 什么是意外险?	38
(二) 意外险含有哪些保障?	39
(三) 意外险选购要点	40
五、如何选购定期寿险?	43
(一) 什么是定期寿险?	43
(二) 有了意外险为什么还要买寿险?	44
(三) 定期寿险选购要点	45
六、如何选购教育金?	46
(一) 什么是教育金?	46
(二) 如何给孩子选购教育金?	47
七、如何选购养老年金保险?	51
(一) 什么是养老年金保险?	51
(二) 如何选购养老金?	51
八、如何选购增额终身寿险?	53
(一) 什么是增额终身寿险?	53
(二) 增额终身寿险的选购要点	55
(三) 增额终身寿险怎么用	56
九、不同年龄段的保险配置方案	61

投保注意事项篇

一、投保前	64
(一) 哪里可以买保险?	64
(二) 网上买保险靠谱吗?	65
(三) 保险公司会不会倒闭?	66
(四) 买保险前是否要体检?	66
(五) 什么是健康告知? 如何回答健康告知?	67
(六) 健康告知都爱问什么?	68
二、投保中	73
(一) 核保不留痕, 可以这么办	73
(二) 保险核保四点补充注意事项	74
三、投保后	76
(一) 为了自己的权益, 一定要做保单回访	76
(二) 做好保单管理, 省心又省事	76

保险理赔篇

一、出险怎么办	80
(一) 怎么报案	80
(二) 需要准备哪些理赔材料	81
(三) 慧择免费理赔协助服务	83

结语:	85
-----	----

关于慧择

名 称：家庭保障指南

作 者：慧择保险网团队

联系我们：微信搜索「慧择保险网」或扫码关注



更新时间：

本电子书更新时间为 2023 年 4 月，文中部分信息可能会随着时间推移发生变化，请通过慧择官方渠道（如微信公众号、社群等）获取最新信息。

版权申明：

本电子书著作权归「慧择保险网」所有，第三方如需转载本书内容，请第一时间联系慧择授权，并按规定方式使用该内容。

慧择保险课堂系列



基本原则篇

一、家庭投保 5 大原则

我们整理了 5 条投保原则，普通人在购买保险时，只要掌握这 5 个原则，家庭保险配置基本不会出错。

- 先保障、后理财
- 先大人、后小孩
- 先规划，后产品
- 先保额，后保费
- 先人身，后财产

（一）先保障，后理财

我们不反对将保险视为一种财富和风险管理的工具，但如果想通过保险赚钱，那就大错特错了。**买保险的主要目的应该是获得保障，而不是那百分之几的收益。**

在没接触保险前，很多人都有这样的心态：买了保险，没用到就亏了，最好有病治病，没病就返本分红。但普通人是算不过精算师的，返还的钱只不过是多交的保费，要挣保险公司的钱，几乎是不可能的。

正确的做法是：把保障的归保障，理财的归理财，各司其职。

（二）先大人，后小孩

很多人第一次动了买保险的念头，都是因为宝宝的出生，有了软肋，也就有了恐惧。

宝爸宝妈们，自己还没有买保险，一来就问：我给宝宝买什么保险好？

其实，“重孩子轻大人”是很多家庭配置保险的误区。

保险不像平时的衣食住行，把最好的都留给孩子。而是保障万一家里的经济来源发生风险，能够有一笔钱，使得家庭的正常生活得以维持。

所以简单来讲，**家里谁赚钱、谁的收入高，就要优先保障谁。**

（三）先规划，后产品

买保险是一个综合配置的过程，需要根据个人的基本情况，进行多方权衡，不仅要有完整计划，还要时时调整。而且尽量不要买错，一旦买到不合适的产品，即使退保成功，也要付出金钱和时间成本。

买保险之前，可以先将自己的需求列在一张表上，旁边再写上总预算（建议家庭年结余的 10%-20%），以及各险种占总预算的比例，之后再针对性地看相应的产品。由于目标很明确，有的放矢，效率很高。

（四）先保额，再保费

关于保额和保费，人们往往会陷入一个误区：希望保额越高越好，或者过多在意付出了多少保费，却不太关心购买的保险产品所能提供的保障范围和保障程度。

实际上，只要保额定得适当，保费支出完全可以根据实际情况来灵活调整。

比如，25岁白领，想买保额50万的重疾险，以其经济情况，终身型不太合适，但如果是消费型，30万保额，一年也只需几百块。等工资涨了，预算充足了，再来补充长期或终身型重疾险，并调高保额至50万，也不迟。

所以，大家在买保险前，先确定保额会比保费更重要。保费支出太少会让保额不够，保障无力，但保费支出太多，也会使经济拮据，影响生活质量。

（五）先人身，后财产

人是创造财富者，没有人也就没有财富的积累。人身保障始终比财富保障更重要，买保险时，一定要分清主次。

尤其是房贷、车贷压身时，更不能忽视人身保险，保额应能够覆盖贷款额。要不然，还款期间不幸确诊重疾了，贷款还不上，房子、车子被银行没收了，那真的会欲哭无泪。

此外，如果你是生活在台风、泥石流、洪水等自然灾害多发区域，也别忘了给房子补充家财险。

慧择保险课堂系列



险种知识篇

一、普通人必须要买的保险有哪些？

前面我们已经说了，为了找到最适合的保险产品，我们首先要了解自己的风险点在哪里，然后对每个风险点进行管理；理清需求后，再去选择匹配需求的产品。

一般来说，普通家庭的风险和需求归纳起来有 4 大类：

- 特定大病不缺钱；
- 小病小伤少花钱；
- 自己不幸，家人生活零风险；
- 仍有余力，为未来强制储蓄。

（一）什么产品让“特定大病不缺钱”？

「重大疾病保险」可以让癌症等治疗费用高昂的疾病变得不再可怕，也可以为病后恢复提供经济支撑。重疾发病率逐年增加、治疗费用居高不下。一旦罹患重大疾病，动辄数十万的治疗费用对大多数家庭来说，都是一笔不小的支出。

一份合适的重大疾病保险，一方面能为患病提供专项资金，免除治疗的经济顾虑；另一方面，额度充足，治疗有结余的情况，还可以为病后康复、家庭生活水平的维系提供保障。

（二）什么产品让“小病小伤少花钱”？

「医保」为我们提供最基础的保障。

相比起商业保险，医保可以说是最具性价比的保障了。一年几百块钱就能承担相当一部分医疗支出。因此，无论是不是在职，都要确保自己有医保。如果是自由职业的话，可以选择代理机构或通过一些移动平台补缴。

「商业医疗险」弥补医保不足，真正实现小病小伤少花钱。

医保虽好，但保障范围还是有局限。医保无法覆盖昂贵药物、进口器械；治疗某些疾病医保报销比例低；医保有上限，超出部分无法覆盖。

面对医保的这些不足，一份足额的商业医疗保险就能起到很好的补充作用。这种产品一般是一年期的，保额高达百万，年缴保费也只需几百块钱而已。真正可以做到花小钱拥有全面高额的保障。

医疗险这么好，那是不是就不用买重疾险了呢？

当然不是，医疗险是报销型的，只能弥补医疗费用的损失，而重疾险是给付型的，只要罹患合同约定的重大疾病，保险公司就会给你一笔钱，这笔钱不仅可以用来支付医疗费用，也可以用来补贴收入损失，经济补偿的作用更明显。

（三）什么产品让“家人生活零风险”？

「意外险」和「寿险」是在自己不幸发生万一的时候，一次性给付家人的一笔维系后续生活的保险金。

真正做到不管发生什么，都能保障家人的生活，让对家人的责任感真正落到实处。前期经济基础薄弱的时候可以考虑购买定期寿险或意外险，经济基础较好的时候可以选择终身寿险。

虽说寿险和意外都有身故责任，但两者却不能相互替换。寿险最大的特点是“保死不保生”，只有身故或全残才能获得赔偿，而意外险则拥有伤残责任，因意外导致的轻度残疾也是可以赔付的。

同样的，意外险也不能代替寿险。意外险只保意外身故而不保其他，没有寿险会导致身故保障范围大大缩小，出现保障真空。

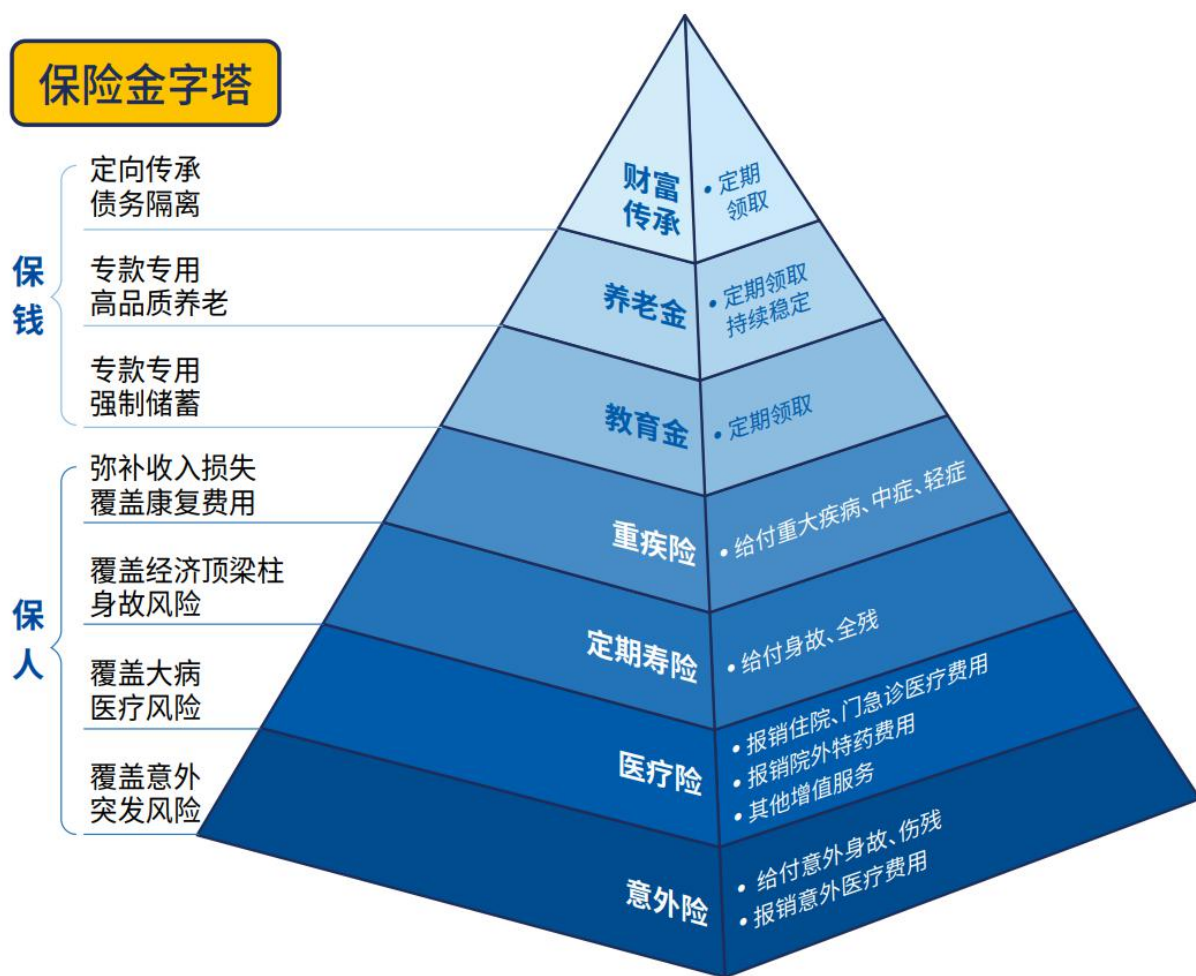
（四）什么产品“为未来强制储蓄”？

「教育金」、「养老年金」和「增额终身寿」可以提前将未来的教育费用、养老费用准备好，它们最大的特定是锁定收益，对资金的用途有明确的规划性，不用担心手里的钱不知不觉就消费掉了。

不过，年金险、增额终身寿险虽好，对于没有配置好重疾险、医疗险的家庭，先把保病保命的钱买上才是硬道理，有需求再考虑。

简单总结一下，通过“医保+商业医疗险”实现“小病小伤少花自己的钱”；通过“重大疾病保险”实现“特定大病不缺钱”；通过“意外险和寿险”实现“万一自己不幸，家人生活零风险”；通过“教育金、养老年金、增额终身寿险”做到“为未来强制储蓄”。

一张图看懂家庭的“7张保单”：



家庭保障金字塔

接下来我们就着重说一下重疾险、寿险、医疗险、意外险、以及年金险和增额终身寿险这几类保险产品该怎么挑才不会买错。

二、如何选购重疾险？

（一）什么是重疾险？

所谓重疾险，保的是严重的疾病，包括重症、中症、轻症。

一旦患上重疾，不仅需要治疗费用，还要考虑后续的康复费用、无法工作的收入损失、以及对家人的影响。

这些潜在的损失可以通过重疾险获得一定补偿。

因为**重疾险是给付型**，一旦达到了赔付的条件，**保险公司会把钱一次性赔给你，钱怎么花看个人安排。**

比如买了 50 万保额的重疾险，赔付时，保险公司会把 50 万直接打到你的银行卡上，这笔钱不管是用来给治疗疾病，还是后期的康复护理，以及用来补贴家用.....都可以。

（二）重疾险包括哪些保障？

1.重大疾病

不同的产品，保障的疾病会有差别，但以下 28 种高发的疾病保障是一定会有的，且疾病定义都是统一的：

统一定义的28种重大疾病

微信公众号：[慧择保险网](#) 买保险上慧择，帮挑帮赔！



1.恶性肿瘤-重度	11.严重脑炎后遗症或严重脑膜炎后遗症	21.严重特发性肺动脉高压
2.较重急性心肌梗死	12.深度昏迷	22.严重运动神经元病
3.严重脑中风后遗症	13.双耳失聪	23.语言能力丧失
4.重大器官移植术或造血干细胞移植术	14.双目失明	24.重型再生障碍性贫血
5.冠状动脉搭桥术	15.瘫痪	25.主动脉手术
6.严重慢性肾衰竭	16.心脏瓣膜手术	26.严重慢性呼吸衰竭 (2021年新增)
7.多个肢体缺失	17.严重阿尔茨海默病	27.严重克罗恩病 (2021年新增)
8.急性重症肝炎或亚急性重症肝炎	18.严重脑损伤	28.严重溃疡性结肠炎 (2021年新增)
9.严重非恶性颅内肿瘤	19.严重原发性帕金森病	
10.严重慢性肝衰竭	20.严重III度烧伤	

目前市面在售的重疾险，都包括了这些疾病。且这 28 种重疾的理赔率高达 95%以上，极大地杜绝了高发重疾不理赔的情况。

现在很多重疾险，都保障几十种、上百种重疾。**理论上说，病种数量越多，对我们越有好处，但如果为了表面上的重疾数量，而支付高额的保费，就有些不划算了。**毕竟高发的大家都有，如果预算有限，只要覆盖 28 种重疾，问题也不大。

当然，如果预算充足，保费相差不大的情况下，可以优先选择保障病种更多，对病种理赔条件更宽松的产品。

这里补充一个知识点，重疾险的赔付条件，并不是简单的“确诊即赔”，还有两类：实施了约定手术、达到疾病约定状态。

把统一定义的 28 种重疾，按照理赔条件分个类：

28种重大疾病分类

微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！



第一类：确诊即赔 (3种)	第二类：实施了约定手术 (6种)	第三类：达到疾病约定状态 (19种)
1.恶性肿瘤-重度 2.严重III度烧伤 3.多个肢体缺失	1.重大器官移植术或造血干细胞移植术 2.冠状动脉搭桥术 3.心脏瓣膜手术 4.严重非恶性颅内肿瘤 5.主动脉手术 6.严重溃疡性结肠炎(2021年新增)	1.较重急性心肌梗死 2.严重脑中风后遗症 3.严重慢性肾衰竭 4.急性重症肝炎或亚急性重症肝炎 5.严重慢性肝衰竭 6.严重脑炎后遗症或严重脑膜炎后遗症 7.双耳失聪 8.双目失明 9.深度昏迷 10.瘫痪 11.严重原发性帕金森病 12.严重脑损伤 13.语言能力丧失 14.重型再生障碍性贫血 15.严重阿尔茨海默病 16.严重特发性肺动脉高压 17.严重运动神经元病 18.严重慢性呼吸衰竭(2021年新增) 19.严重克罗恩病(2021年新增)

除了癌症、多个肢体缺失、严重 III 度烧伤这 3 种重疾确诊就能赔，其他大病要么要达到约定的疾病状态，要么得做了约定的手术才能赔。比如冠状动脉搭桥术，必须打开心包接受手术治疗，才能拿资料去申请理赔。

2.轻症、中症

轻症、中症是相对“重疾”而言的，是重疾的早期或中期症状，未达到重疾程度的疾病，如果不及时治疗，也容易恶化成大病。

重疾险的轻症、中症保障，有的直接含在重疾合同内，有的则需要另外附加。

一般来说，轻症、中症的费率占比不会太大，所以如果可以附加的话，还是建议大家选上，毕竟能大大提升理赔概率。

选择轻中症保障时，并不是一款产品保的轻症、中症种类越多越好，还要看高发的是否涵盖在内，因为只有发病率高，拿到赔偿的机会才大。以轻症为例，除了重疾新定义规定的三个高发轻症外，还有其他常见的高发轻症，表格汇总如下：

12种高发轻症

微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！



恶性肿瘤-轻度	轻度脑中风后遗症	较轻急性心肌梗死
原位癌	冠状动脉介入术	心脏瓣膜介入手术
慢性肾功能衰竭	单侧肾脏切除	较小面积III度烧伤
视力严重受损	主动脉内手术	脑垂体瘤/脑囊肿/脑动脉瘤 和脑血管瘤

注：标红病种采用行业内统一定义

3.身故

有些重疾险也涵盖身故责任，添加身故责任后，保障更加全面。**不过，身故责任和重疾是共享保额的，也就是说如果重疾赔付过，之后再身故就不赔了。**

4.豁免

豁免简单来说就是，发生了合同约定的保险事故后（包括轻症、重疾、全残、身故），后期的保费不用交了，但保障依旧还在。

也许有的朋友对“被保险人豁免”和“投保人豁免”这两个名词不太理解。

被保险人豁免：即被保险人发生合同约定事故，免交后期保费。

部分产品的被保险人豁免是自带的，有的则需要另外花钱购买，如果保费不贵，还是建议大家加上，万一后面豁免保费了呢！

投保人豁免：即投保人发生合同约定事故，免交后期保费。

相比被保险人豁免，投保人豁免比较少见，基本都是要额外花钱购买的。

有两种情况经常用到：

一是家长给孩子投保，如果家长发生重疾等事故，豁免孩子后期保费，保障依旧还在；

二是夫妻双方互保，如果丈夫给妻子买的保险自带被保险人豁免，丈夫再选上投保人豁免，那今后不管哪一方身患重疾，双方的保费就都不用交了。

（三）重疾险的分类

重疾险按照是否保身故和是否返还保费，可以分为三类：消费型重疾险、储蓄型重疾险和返还型重疾险，下面一一说明。

消费型重疾险：不保身故，只有在罹患重疾时才赔保额，如果到期没有出险，保费就消耗掉了。优势在于较低保费即可买到较高的保额，保障期限、保障内容比较灵活，选择余地较大。

储蓄型重疾险：含身故责任，被保人身故、重疾都可以赔保额（但身故、重疾只赔一个）。因为人终有一死，这类保险如果保到终身，那无论如何都会赔，不会亏。

返还型重疾险：这类保险不仅被保人身故、重疾可以赔保额（身故、重疾只赔一个），而且活到一定年龄，如果没理赔，能返还保费或者保额。优势在于不管是否出险，都能获得赔付，在普通消费者中颇受欢迎，但一般保费贵，保障责任较差。

（四）重疾险选购要点

重疾险如何买才不出错？要知道，重疾险是四大人身险里最贵的，买错了再退，保费有损失不说，时间也耽误了。

根据多年经验，我们总结出了选购重疾险的优先级和注意事项：

重疾险保障要素优先级和注意事项

微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！



要素	优先级	投保注意事项
保额	★★★★★	重疾保额充足是首先需要考虑的 30万保底，50万及格，保额不够不用考虑其他
保障期限	★★★★★	在保证保额充足的情况下 预算充足，可选终身，否则考虑定期
轻症/中症	★★★★	可降低重疾险理赔门槛，预算够带上
豁免	★★★★	出险后免交后续的保费，一般自带被保险人豁免 投保人豁免如有，一般不贵，可带上
癌症多次赔	★★★	癌症占重疾险理赔70%-80% 注意癌症间隔期要求，选择间隔期短的产品
重疾多次赔	★★★	年轻人或小朋友人生漫长 预算充足，可重点考虑此类产品
健康告知 智能核保	★★★	健康告知和核保决定购买资格 身体异常，优先考虑宽松且支持智能核保的产品
身故	★★	身故赔保额，如选择保障终身，代表一定能赔 如果你一定不想钱“白花”，也可选择
缴费期限	★★	缴费期限越长越好，因为有豁免和通胀
等待期	★★	一般90天或180天，非重点关注项目 优先考虑等待期短的产品
重疾种类	★★	重疾险必保的28种重疾占理赔发生的95% 大部分增加的病种发生率很低
返还/分红	★	一定不要选！

1. 保额怎么选？

一定牢记：买重疾险就是买保额。

医疗费用是跟着经济水平往上涨的，而且越严重的疾病，需要的治疗费用越高。如果重疾险保额不够，很可能治疗到后期就没钱了。

重大疾病的平均治疗费用

重大疾病	医疗费用 (RMB)	重大疾病	医疗费用 (RMB)
癌症	22-80万	终末期肺病	10-30万
冠状动脉搭桥术	10-30万	昏迷	12万/年
急性心肌梗死	10-30万	双耳失聪	20-40万
心脏瓣膜手术	10-25万	双目失明	8-20万
重大器官或造血干细胞移植术	22-50万	肢体切断	10-30万
脑炎后遗症或脑膜炎后遗症	20-40万	瘫痪	5万/年
良性脑肿瘤	10-25万	严重阿尔兹海默病	5万/年
严重脑损伤	10万/年	帕金森病	7.5万/年
慢性肝功能衰竭	10万/年	严重烧伤	10-20万
终末期肾病	10万/年	语言功能丧失	10万/年

来源于《国民防范重大疾病 健康教育读本》

如果想获得更好的就医资源，比如到海外就医，低保额是无法支撑的。

除了疾病治疗成本，保额也应与投保人在家庭经济中的贡献相关。比如一个三口之家，妻子全职带孩子，丈夫是家庭唯一的经济支柱，那丈夫的保额不仅要覆盖疾病治疗费用，最好兼顾家庭 1-2 年生活维系的费用。

因此我们建议，**成人重疾险的保额最少要 30 万，预算充足的话应该做到 50 万；孩子的重疾险，保底 50 万，基础 100 万。**

当然，也要考虑家庭经济条件是否允许，为了做高保额，过多的降低生活品质也是不可取的。

2.保障期限怎么选？

(1) 能选长期就不选一年期

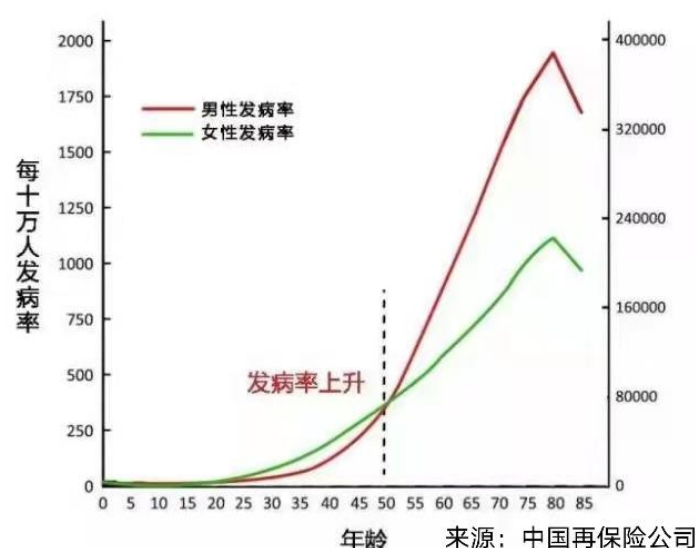
短期（特指一年期）没有任何优势，原因有如下两个方面。

第一，一年期重疾险价格在年轻时比较便宜，但随着年龄增长，保费会越来越贵，整体算下来，并不划算。

第二，一年期重疾险无法保证长期续保，存在产品下架的风险，一旦停售，那就彻底失去了保障。

（2）定期还是终身？

在长期重疾险中，又可以分为定期重疾险和终身重疾险。



因为人一生都有大病的风险，年龄越大发病率越高，在 80 岁左右更是达到了重疾发病率峰值。所以**无论是大人还是小孩，在预算允许、保额足够的情况下，当然优先选择终身保障。**

不过，很多家庭刚刚起步，年轻人参加工作不久，经济压力大，买足额的终身重疾险会面临比较大的经济压力。这时可以先买一份足额定期重疾，比如保到 60 岁或 70 岁，然后在经济条件改善后及时补充好终身重疾险。

3. 买什么类型的重疾险？

(1) 要不要选择返还型重疾险？

如果没有特殊情况，不建议选择返还型重疾险，这里面的门门道道太多了，一般人很容易踩坑，归纳起来三点：

- 保费贵，同等保障条件下，消费型产品价格要便宜得多，更适合收入不高的普通人买。
- 返还的钱并不值钱，经过几十年通胀的侵蚀，返还的钱的价值会大大降低，比如现在花 40 万购买的返还型重疾险，按照 3% 的通货膨胀率来计算，30 年后返还的 40 万，只相当于现在的 16 万了。
- 想拿返还的钱也不容易。我们在到达约定年龄前，不能确诊重疾，期满必须保证生存，否则这笔钱就拿不到。如果想早点进行返还，保费就要增加，越早返还交的钱越多，总体来说并不划算。

(2) 消费型 or 储蓄型？

购买重疾险时，一定要先做足保额，接下来再考虑“储蓄”的事，因为只有充足保额才能起到转移风险的作用。

所以，如果预算有限，买消费型就可以了。

如果预算足够，那就看你有没有基本的理财能力和储蓄习惯了。如果理财能力强，又能够存下钱，那也可以选择消费型产品；如果理财能力一般或者管不住自己，那还是建议选择储蓄型产品。

4.是否需要多次赔付？

重疾多次赔付还是有一定价值的，比如，某人不幸幼年时期因意外导致双目失明，理赔一次。但这并不会降低患其他重疾的风险，未来还那么长，理赔过又几乎不可能再买到其他重疾险，这时多次赔付就非常有意义了。

所以在坚持“保额优先”的大原则下，单次 or 多次，还是看预算。

能力还行，买单次赔重疾险+癌症多次赔；

收入高，就买多次赔重疾险+癌症多次赔。

为什么强调癌症多次赔？看看保司的理赔年报数据：

2022年各大保险公司「高发重疾」理赔情况



微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！

保险公司	恶性肿瘤	急性心肌梗塞	脑中风后遗症	终末期肾病/ 严重肾衰竭	良性脑肿瘤	严重冠心病/ 冠状动脉搭桥术
北大方正	75.10%	5.10%	1.80%	1.20%	-	2.00%
北京人寿	TOP1	TOP2心血管疾病	TOP3颅内损伤	-	-	-
渤海人寿	75.56%	15.93%	-	-	3.54%	-
德华安顺	0.902	0.038	0.012	-	-	-
富德生命	73.77%	11.37%	4.89%	2.01%	3.10%	-
国华人寿	TOP1	TOP2	TOP3	-	TOP4	-
国联人寿	83.50%	5.83%	2.91%	-	-	-
海保人寿	TOP1	TOP2	-	-	TOP3	TOP4
合众人寿	65.94%	8.12%	5.18%	2.37%	-	-
恒安标准	0.7223	0.1023	0.0426	-	-	-
横琴人寿	59.53%	12.40%	2.50%	1.20%	4.20%	-
弘康人寿	TOP1	TOP2	TOP3脑梗死	-	-	-
华泰人寿	TOP1	TOP2	-	-	-	-
华夏人寿	TOP1	TOP2	-	-	-	-
昆仑健康	TOP1	TOP2	TOP3	TOP5	-	-
陆家嘴国泰	TOP1	TOP2	-	-	TOP3	-
民生保险	TOP1	TOP2	TOP3	TOP5	-	TOP4
农银人寿	TOP1	TOP2	TOP3	TOP4	TOP5	-
平安人寿	TOP1	TOP2	TOP3	TOP4	-	TOP5
前海人寿	TOP1	TOP2	-	TOP3	-	-
泰康养老	TOP1	TOP2	-	-	-	-
同方全球人寿	TOP1	TOP2	TOP3	TOP4	-	-
新华人寿	TOP1	TOP2	TOP3	TOP4	-	TOP5
阳光人寿	TOP1	TOP2	TOP5	-	TOP3颅脑手术	TOP4
长生人寿	TOP1	TOP3	TOP2	-	-	-
中宏保险	TOP1	TOP2	TOP5	TOP3	TOP4	-
中信保诚	TOP1	TOP2	TOP4	-	-	TOP3
中英人寿	TOP1	TOP2	TOP4	TOP3	TOP5	-
中华人寿	0.7856	0.0284	-	0.0175	-	0.0328
珠江人寿	75.00%	9.27%	2.80%	-	-	-
建信人寿	TOP1	TOP2	TOP4	TOP3	TOP5	-
利安人寿	TOP1	TOP3	TOP2	-	-	-
中邮保险	TOP1	TOP2	-	TOP3	-	-
安联人寿	TOP1	男TOP2/女TOP5	TOP3	男TOP5	女TOP4	-

"- "表示未详细披露,排序不分先后 数据来源:各保险公司微信公众号发布信息

各大保险公司的重疾理赔，第一位都是癌症（恶性肿瘤），其次是心脑血管疾病。

癌症、脑中风、心梗这类疾病，又很容易复发，所以买重疾，最好是把“癌症多次赔”带上，还有余钱，就把“心脑血管多次赔”也顺手带上。

买多次赔的重疾险，需要考虑分组情况，以及分组是否合理。

多次赔付的产品一般存在分组情况，即把重疾分成不同的组别，同一组内的重疾赔付过后，就不再赔付了。

怎么看分组是否合理呢？**主要看癌症、急性心肌梗死、冠状动脉搭桥术、重大器官移植术、严重慢性肾衰竭、严重脑中风后遗症这 6 种高发重疾，分布是否均匀。**分布越均匀，我们的获赔机率就更高。

找了两款多次赔付重疾险分组情况做对比：

6种超高发重疾分组情况

微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！



产品	A组 (2种)	B组 (24种)	C组 (9种)	D组 (20种)	E组 (39种)	F组 (16种)
重疾险1 (分6组)	·恶性肿瘤-重度 (和侵蚀性葡萄胎一组)	·重大器官移植术或造血干细胞移植术 ·严重慢性肾衰竭	无六种超高发重疾	·较重急性心肌梗死 ·冠状动脉搭桥术 (或称冠状动脉旁路移植术)	·严重脑中风后遗症	无六种超高发重疾
重疾险2 (分6组)	·恶性肿瘤-重度 (单独一组)	·较重急性心肌梗死 ·冠状动脉搭桥术 (或称冠状动脉旁路移植术)	·严重脑中风后遗症	·重大器官移植术或造血干细胞移植术 ·严重慢性肾衰竭	无六种超高发重疾	无六种超高发重疾

可以看到，重疾险 1 把癌症单独分了一组，而重疾险 2 把癌症和侵蚀性葡萄胎（侵蚀性葡萄胎是只有女性才会患的重疾）放在同一组。

癌症是非常高发的重疾，也是目前我国人口死亡的最主要原因之一。男性发病率在 60-70%，女性发病率高达 70-80%。把它和侵蚀性葡萄胎分为一组，会降低女性消费者的理赔概率，对女性不是很友好。

所以我们在挑选多次赔产品时，一定要看分组是否合理。当然，市场上也存在不分组的多次赔产品。

不考虑预算，推荐顺序：

重疾不分组多次赔>重疾分组多次赔(癌症单独一组)>重疾分组多次赔(癌症未单独分组)

提醒下：两次重疾赔付之间，还存在间隔期，一般为 180 天或 365 天，只有在间隔期后发病，才能得到赔付。

5.特定疾病怎么选？

特定疾病额外给付，一般指的是，当被保险人罹患特定疾病的时候，保险公司给付额外的保险金。最典型的是少儿特疾，相比普通重疾只赔保额，少儿特疾能赔 2-3 倍保额。

少儿高发重疾和成人是不同的。我们在挑选产品时，就要留意以下这些少儿高发重疾是否包含，包含得全不全：

儿童高发重疾

微信公众号：[慧择保险网](#) 买保险上慧择，帮挑帮赔！



病种名称	高发年龄
少儿白血病(恶性肿瘤)	2-8岁，男孩高于女孩
脑膜炎	5岁以下儿童
儿童糖尿病，以I型糖尿病为主	青春期
严重川崎病	6个月到2岁儿童，80%的病人在4岁以下
严重幼年类风湿性关节炎	14岁及以下儿童，7-14岁患儿占60%多
严重脊髓灰质炎(小儿麻痹症)	10岁以下
重症肌无力	14岁左右
再生障碍性贫血	16-25岁
严重癫痫	0-18岁
溶血性尿毒综合征	主要见于婴幼儿，以学龄儿童多见
重症手足口	5岁以下儿童
原发性心肌病	2/3病儿的发病年龄在1岁以内
严重瑞氏综合症	16岁以下儿童
疾病或意外所导致的智力障碍	/

同时也要留意少儿特疾额外赔付的年龄限制，越宽松越好。此外，也要看额外赔的钱，越高当然越好。

6.缴费期限怎么选？

重疾险的缴费期限，我们建议越长越好，原因有以下两点：

首先，长期缴费经济压力小，不至于把生活过得紧巴巴的。

其次，长期缴费杠杆比更高。因为对于长期人身险来说，一旦出险，保险公司赔付相应的保额，保险合同就终止了，后期的费用当然也就不用了，

这是十分划算的。如果附加轻症豁免，罹患轻症即可不用交后期保费，会更划算。

三、如何选购医疗险？

（一）什么是医疗险？

医疗险，主要是对疾病造成的医疗费用进行补偿，属于报销型产品，即花多少报多少，最多不能超过产生的医疗费用。

医疗险很适合转移那些超出医保范围，但又没达到重疾标准的疾病风险，与重疾险搭配在一起，基本可以做到看病无忧。

一张图看懂为什么医疗险和重疾险要一起买：

重疾险和医疗险，为什么建议一起买？

王女士



存款50万



看病-50万



存款余额

0



如果我有保险就好了 😞

张女士



存款48万



重疾2万



看病-50万



重疾赔付+100万



存款余额

98万



早知道我也买份医疗险 😊

钱女士



存款48万



重疾险1.9万



医疗险0.1万



看病-50万



重疾险赔付+98万



医疗险赔付+50万



存款余额

146万



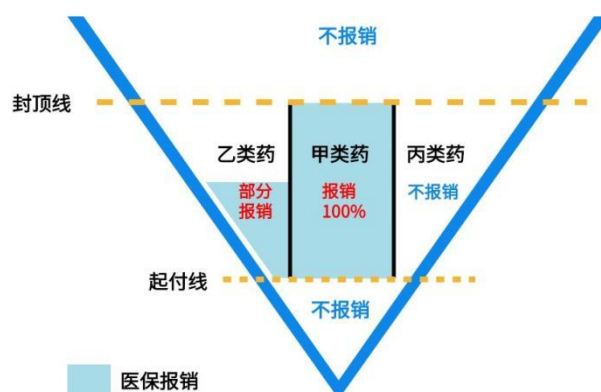
还好重疾和医疗险我都买了 😊

无论大人、小孩还是老人，如果能过健康告知，经济条件又允许，强烈建议都把医疗险买上。

（二）有了医保为什么还要买医疗险？

有的朋友会疑惑：“我已经有医保了，还需要买医疗险吗？”答案是：必须的！

我们常说的医保报销，主要是指医保统筹账户的支出，这部分才是实打实的。医保的报销流程十分复杂，为了让大家更好理解，我们制作了一张图片：



如图所示，社保的医疗报销限制较多：

- ① 起付线以下、封顶线以上（10-30万），不能报销；
- ② 乙类药报销比例低，丙类药不能报销；
- ③ 异地就医，报销比例受限，非定点医院不能报销；
- ④ 社保不能报销误工费、无法解决收入损失的问题。

总结下来就是：报销额度（统筹账户支出）=（总花费-自付-自费-起付线）*报销比例。

因为医保看似能报销不少，但自付、自费等项目都要自己出钱，即使计入报销基数，也有一定的比例，需要自行承担。这就导致了，**如果一旦罹患大病，医保能报销的费用并不高。更别说很多贵药、特药，根本就没进医保目录，全部需要自行承担。**

近两年很火的抗癌特效药阿基仑赛注射液，一针就要 120 万。虽然治疗癌症有奇效，但不在医保报销范围内。这种救命药，是打还是不打？有没有钱打？

这时候，一款可以报销特药、贵药的医疗险就显得尤为重要。

（三）医疗险的分类

市面上的医疗险主要可以分为三类：**小额医疗险、百万医疗险、中高端医疗险。**

医疗险基本分类

微信公众号：[慧择保险网](#) 买保险上慧择，帮挑帮赔！



项目	小额医疗险	百万医疗险	高端医疗险
保费	较低	中等，几百到上千	较贵，数千到数万
保障责任	较广，门诊住院	较广，住院及部分门诊	完善,涵盖门诊/住院/孕产/眼科等
保额	较低，1-5万	中等，100万-600万左右	百万-千万
免赔额	较低，0到几百	较高，常见为1万	大部分0免赔
社保用药	大部分限社保内	不限社保	不限社保
就诊医院	公立医院普通部	公立医院普通部	公立医院(含特需部/国际部)/私立医院/昂贵医院
保障地区	中国大陆	中国大陆	大陆及全球
医疗服务	一般	较好	豪华
是否需垫付	先垫付，后报销	先垫付，后报销	可直付

1. 小额医疗险

产品情况：保额低（1-5 万），免赔额也低（从 0 到几百不等），主要解决小额医疗风险，如并不重的疾病或意外伤害导致的医疗费用。

一般情况下，小额医疗险比较适合给小孩子购买，因为小朋友的自体免疫功能还不够完善，很容易生病，去医院的次数多，小额医疗险作用就发挥出来了。

不过，这类产品保障额度低、续保条件差，而且很容易停售。1 万元左右的小额医疗支出，风险自担也没有问题。

2. 百万医疗险

产品情况：保额高，几百万不等，免赔额也高，1 万左右。报销上，住院费用超过免赔额即可报销，一般不限疾病种类，不限疾病程度和治疗方式。

由于有上万免赔额，已经过滤了一些高发、理赔多的小病，所以保费较便宜，30 岁男性，一年保费也就 200-300 元，小孩、成年人、老年人均可投保。

3. 中高端医疗险

保额超高，最高甚至不限额度随便花，当然保费也贵，主要针对强调就医体验的精英人群，如在公立医院特需部、外宾部、高端私立医院、海外就医的人群。

（四）医疗险选购要点

1.免赔额多高为好？

医疗险的免赔额并不是越低越好。比如 0 免赔的小额医疗险，理赔概率很高，产品不稳定很容易停售。

而百万医疗险，正是由于 1 万免赔额的存在，使得赔付率降低，百万保额才会只卖几百块钱。而且不限社保用药，可以很好地弥补大病造成的医疗损失。

2.医院是否有限制？

不同产品所规定的医院范围也会有些差异。

普通的医疗险一般涵盖公立医院普通部的费用，部分产品可能会拓展到公立医院特需部。高端医疗险的保障比较全面，公立医院特需部、国际部，高端私立医院，海外医院等都会包含在内，价格也会比较贵。

3.报销范围如何选？

医疗险的报销范围要注意以下 3 个方面：

- 住院、门诊、特殊门诊（门诊肾透析费、门诊恶性肿瘤治疗费、器官移植后的门诊抗排异治疗费、门诊手术费）等
- 是否限制社保范围内用药
- 部分高端医疗保险有包含体检、孕产费用、齿科类的保障

报销范围越广，产品价格也就越贵，大家可以根据自己的实际需求进行选择。

4. 报销比例

医疗险的报销比例并不固定，有的可 100% 报销，有的只能报 60% 或 70%，有无社保（包含城镇职工医保、城镇居民医保以及新农合），或结算时是否使用社保，也会影响比例。

5. 续保条件

医疗险大都是一年期的产品，续保是个大问题。**选购医疗险时，优先选择保证续保的产品。**

保证续保有两个核心：

- 无条件按原有条款续保，不管是停售、被保险人理赔；
- 保证费率续保，即产品在首次投保的情况下已经定义了你今后续保的费率，不能调整。

站在投保人的角度来看，肯定是保证续保好。但对于保险公司而言，面对不断上升的医疗费用和居高不下的通货膨胀，真正的保证续保是不可能做到的。

所以，作为消费者的我们，还是需要理性的去看待这个问题。**选择产品时，除了考量保障、价格等因素以外，优先选择续保条件好的。**

而小额医疗险等产品的续保条件更差，续保时一般都需要先通过审核，如果上一年度发生了较大额理赔，保险公司很可能因此拒绝续保。

6. 增值服务

增值服务种类繁多，其中含金量比较高的增值服务有 3 个：**绿色通道、医疗垫付和外购药报销**。一般来说，百万医疗险和高端医疗险都包含这三项增值服务。

绿色通道是指保险公司为用户提供的一系列就医协助服务，主要是联系医院，安排住院。有了这些服务，就不用花费大量时间和精力去抢一个专家号了，关键时刻作用很大。

医疗垫付是指，不等治疗结束，保险公司先行支付客户的医疗费用，以解决用户的燃眉之急。有了这项服务，即使被保人手头现金不多，也不用担心，因交不起住院押金而无法得到救治的情形。

外购药报销，指的是医院里面买不到的药，医生开了处方，需要我们自行到外面药店购买的药品。外购药一般不是小数目，很多贵药、特药都属于外购药，往往一盒就要几千上万元，全都自费，一般家庭哪里负担的起？这时候一份带有外购药报销责任的百万医疗险就显得尤为重要。

四、如何选购意外险？

（一）什么是意外险？

意外险就是专门保意外的：意外受伤、意外残疾、意外身故等等。

猫抓狗挠、运动摔伤之类的，可以通过意外医疗报销；

意外事故导致伤残，可以按伤残等级赔对应保额；

更严重的，车祸、溺水等意外身亡了，意外险可以进行赔付。

意外虽然是一种小概率事件，但又无时无刻不在发生，买一份综合意外险还是很有必要的。

构成意外的有四大因素：外来的、突发的、非本意的、非疾病的。如果违背四条原则中的任何一项，那就不属于意外险保障范围。除了这个原则，综合意外险条款中也会有特别标记的责任免除部分，选购的时一定要看清。

另外，一些常见的情形，看似属于意外，实则与被保人本身有关，并不作为意外处理，比如：中暑、猝死、食物中毒、药物过敏等（但目前部分意外险也有猝死保障）。

（二）意外险含有哪些保障？

1.意外身故

意外身故保障是对因意外导致的身故，赔付保险金额。几乎所有综合意外险都有意外身故保障，除关注保额和价格，还要关注责任期限。

绝大多数意外险，保障的是意外伤害发生后 180 天内的身故责任，如果超过 180 天身故，就不会再赔付了。

2.意外伤残

意外伤残保障是对意外导致的伤残给付保险金。

这里需要强调，并非所有的意外险都有意外伤残保障，有的产品可能只保全残，而不保程度较轻的残疾，选购商品时需要格外注意。

意外险中的伤残都是按《人身保险伤残评定标准》认定的，按照评定等级乘以保额就是可以拿到的赔偿。比如 50 万保额，10 级伤残能赔 10%保额，也就是赔 5 万，9 级伤残赔 20%保额，就是 10 万，以此类推。

3.意外医疗

意外医疗是对意外导致的医疗费用进行补偿，比如小磕小碰、摔伤、烫伤等导致的治疗费用，它的理赔概率要明显高于前面两项。所以，购买意外险时附加意外医疗也是必须的。

4.意外住院津贴

意外住院津贴是对因意外导致的住院费用进行补偿，按天支付一定的金额，比如某产品含意外住院津贴 250 元/天，如果因意外住院 10 天，在没有免赔天数的情况下，就可以拿到 2500 元的补偿。

5.第三者责任

有些少儿意外险会包含“第三者责任”，如果家里的熊孩子不小心把其他小朋友弄伤了，这个保障可以承担一部分赔偿。

（三）意外险选购要点

1.保额怎么选？

如果是家庭经济支柱，意外险的保额要大一些，50 万以上是比较合适的。如果是给家中的小孩买意外险，则不必太在意保额。

因为小朋友发生的多是些小磕小碰，0 免赔、不限社保药的意外医疗会是更好的选择。而且按照银保监会的规定，不满 10 周岁最高身故保额为 20 万元，已满 10 周岁但未满 18 周岁最高身故保额 50 万元，超过这个保额也赔付不了。

老人也是这个道理，不必过于纠结保额，可以把重点放在意外医疗上。

2.意外医疗怎么选？

首先需要说明，并不是所有意外险都有意外医疗，如果关注有意外医疗的产品，除关注意外医疗的保额外，还需关注如下几个维度：

免赔额：即免于赔偿的额度，理赔时，需要在先扣除免赔额，然后才能拿到赔偿金。所以，在费率相近的情况下，优先选免赔额低的，最好是 0 免赔额的产品。

赔付比例：有的意外险是 100%赔付，有的仅赔付部分，比如 80%、90%。赔付比例越高，同等情况下消费者获得赔付金额就越多。因此费率相近的情况下，优先选赔付比例高的产品。

医院是否有限制：不同产品所规定的医院范围也会有些差异，有的产品只要求是国家卫生部医院等级分类中的二级或二级以上的医院，但有的产品

会要求是二级或二级以上的公立医院。在费率相近的情况下，建议优先选不限公立医院的產品。

是否仅限社保：多数意外险会限制医保范围内报销，有些产品不限制医保范围内的医疗费用。在费率相近的情况下，建议优先选不限制报销范围的产品。

3.意外住院津贴怎么选？

同样含意外住院津贴的产品，免赔天数、单日给付额度、单次给付总天数、累计给付总天数等也会有差异。在费率相近的情况下，当然优先选免赔天数少，单日给付额度高，给付总天数多的产品。

4.保障期限怎么选？

意外险主要防范的是意外风险，与个人健康状况无关，不会因为年龄的增长而增加保费。即使出险，第二年也可以正常购买，不存在续保问题。所以，完全没必要购买长期险产品，一年一买就可以了。

返还型的长期意外险就更不推荐了，收益很低，而且保障责任会有缺失。

5.不同职业怎么选？

职业类型会对意外险的选择产生巨大的影响。一般来说，保险公司会将职业分为 1-6 类职业及拒保职业。1-6 类职业中，1 类风险最低，6 类风险最高，拒保职业的风险比 6 类还要高。

下面是比较常见的职业分类：

意外险职业类别

微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！



职业类别	代表职业
1类	白领、教师、医生、编辑、会计、理发师、学生
2类	律师、销售、外勤记者、清洁工、导游、餐饮服务员、批发人员
3类	内陆养殖工人、厨师、电子业工人、包装工人、舞蹈演员、保安、司法警察、健身教练
4类	农牧业人员、沿海养殖工人、装潢人员、城管、兽医、快递员、交警、搬运工、水电工、焊工
5类	木材/石材加工、危险品运输司机、拖拉机驾驶员、码头工人、起重机操作员、铁路铺路工
6类	伐木工人、造船工人、高速公路工程人员、消防员、刑警、武警

需要注意的是，目前职业类别的划分并没有完全规范，即使是同一职业，不同保险公司在归类时，也会有细微差异。

五、如何选购定期寿险？

（一）什么是定期寿险？

定期寿险很简单，在保障期间，人没了或者全残了，保险公司直接赔付一笔钱给家人。

需要注意两点：

- 有些产品可能只含身故不含全残
- 注意免责条款，如果因免责条款导致身故或全残，保险公司不会赔偿

定期寿险解决的是万一一人没了，其他家庭成员如何保障生活和承担债务的问题。

家庭经济支柱是最需要配置定期寿险的。因为作为家庭主要收入来源，一旦出事，房贷、车贷及其他负债，都要配偶、孩子或年迈的父母来偿还，会给家庭造成严重的经济负担。

（二）有了意外险为什么还要买寿险？

意外险和寿险，保障的范围和责任都不一样。

意外险只有同时满足外来、突然、非本意、非疾病这四个标准的伤残身故，保险公司才会赔。比如触电/溺水/烧伤/坠楼/猫抓狗咬/交通事故等都是属于意外，过敏、中暑、高原反应就不算意外了。

寿险保障的是身故和全残，不管是什么原因造成的身故全残，只要达到约定的理赔条件，都会获得赔付（免责除外）。

意外险和寿险的区别



微信公众号：[慧择保险网](#) 买保险上慧择，帮挑帮赔！

险种	投保条件	保障范围	赔付方式	保障期限	钱赔给谁	对应风险
意外险	十分宽松	意外身故 意外伤残	一次性给付	1年	受益人	家属生活 偿付债务
		意外医疗	报销		自己	医疗费用
寿险	宽松	疾病/意外身故 疾病/意外全残	一次性给付	定期/终身	受益人	家属生活 偿付债务

意外险和寿险各有特点，两者可以互补但不能相互替代。如果同时买了，因意外导致的身故或者全残，还可以**叠加赔偿**。作为一个家庭的重要经济

支柱，保护好自己就是保障了全家。在预算充足的情况，意外险和寿险都有必要购买一份。

（三）定期寿险选购要点

1.保障期限多久比较好？

简单来说，只要覆盖重大家庭责任阶段就可以了。据此选择，建议保至 60 岁或 65 岁。选择 65 岁是因为未来我国可能会延迟到退休，保到 65 岁会更加全面。

2.保额怎么选？

一般而言，保额能覆盖房贷、车贷、子女教育、父母赡养等项目，并保证家庭成员未来十年的生活有保障即可。

比如三四线城市，保额可能 100 万就差不多了；如果是在一线城市，又负有较高房贷的情况下，就需要酌情买更高的保额。

同时要注意条款规定，很多产品为了防范道德风险，对投保的保额有严格限制，比如不能超过年收入的 10 倍，或者累计寿险保额不超过 400 万等。

3.指定受益人

定期寿险毕竟是以人的生命作为标的，通过指定受益人可以避免一些纠纷。万一真的不幸出险，也能把钱给到真正想给的人。

六、如何选购教育金？

（一）什么是教育金？

简单来说，就是为子女建立一个支付未来教育开支的账户。它同时兼顾到储蓄和保险的功能，部分分红险还带有投资功能。有钱了多往里存，没钱了少交点，就当储蓄一样，每月存点钱，就能为孩子攒下不少教育金。

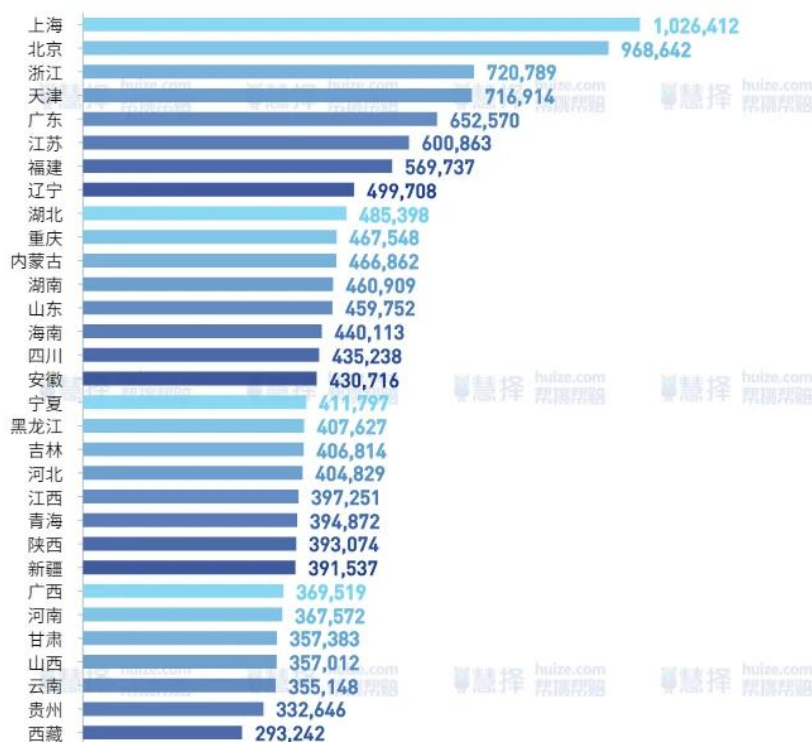
教育金的本质是：强制性地给孩子准备一笔确定的钱，保证在约定的时间之前，这笔钱不会被提前支取用到别的地方。即使父母眼馋股票、基金，想挪用教育金也不行，教育金账户岿然不动。

同时，教育金这种金融工具，充分说明了“时间就是金钱”，越早投，领得越多；越早投，需要投入得越少。

为什么要给孩子提前准备教育金，看看全国养育成本就知道了：

全国0-17岁养育成本排名

单位: 元



数据来源: 育娲人口研究

一二线城市，把一个孩子养育成年，平均要花 70 万以上。这笔钱怎么准备、什么时候开始准备，在孩子出生的时候就要考虑好。

(二) 如何给孩子选购教育金？

教育金的保障很简单，无非是交钱和领钱。选择产品时，注意以下 3 点就好：

1.看领取规则，是否契合教育规划

这要与孩子的上学需求相契合。有的产品只能领 4 年，如果只是准备大学时期的花费，它们就比较合适。有的产品，领取年限较多，覆盖的教育阶

段也更多，包含高中教育金、大学教育金、深造教育金、成家立业金，十分全面。只不过每期领取的金额会少一些。

还有能自由搭配的，可选择只在大学阶段领钱，也可以只在深造阶段领钱，还可以两个阶段都领钱，灵活性很好。

总之，不管哪种方式，早给孩子的教育目标做打算，选择契合目标的现金流搭配，才是最重要的。

2.看收益

很多人通过预定利率、IRR（内部收益率）来判断一款产品的收益，但这都不够准确，建议用相同投入的金额，测算不同教育金的总领取金额，再进行对比。

比如：

现金流利益演示



微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！

	产品A	产品B
年末年龄	现金流	现金流
0	-1,000,000	-1,000,000
1	105,000	0
2	110,000	0
3	116,000	0
4	122,000	0
5	128,000	0
6	134,000	0
7	141,000	0
8	148,000	0
9	155,000	0
10	163,000	1,630,000
IRR	5%	5%
累计领取	1,322,000	1,630,000

你会惊讶地发现，产品 A 和产品 B 的 IRR 一样，都是 5%，但二者领的钱却差了整整 30 万。

所以，简单点，再简单点，管它过程有多少花样有几种领取方式，我们看最终结果。

3.看缴费方式

教育金主要有趸交、年交两种类型。有钱的话，最好选择趸交，保费交的越早，产生收益时间越长，整体收益率会越高。但如果一下子拿不出那么多钱，年交也可以。

4.看有没有投保人豁免责任

有投保人豁免责任的教育金，一旦投保人发生重疾、身故或全残的时候，剩余未交的保费也不用交了，而约定的教育金依旧可以按时、足额领取。

比如，明明妈给女儿购买 100 万的 A 教育金，每年缴 10 万，缴 10 年。

在孩子 18 岁的时候开始领取，最终能领回 150 万，同时附加了投保人豁免责任。

在明明妈交到第 3 年的时候，检查出得了乳腺癌，把报告提交给保险公司后，教育金剩余的未交保费就不用再交了，同时女儿在 18 岁起依旧可以足额领取教育金，能领回总额 150 万的教育金。

如果没有附加投保人豁免，那么明明妈缴纳了 30 万的教育金，就只能按 30 万来算利益和领取，这离当初设定的 100 万的教育存款目标就相差很远了。

所以建议，能选上投保人豁免责任的就选上。

教育金的选择，需要密切结合大家的年龄、预算、教育金缺口、领取时间需求等来进行详细规划，所以如有相关需求，可以在“慧择保险网”公众号预约顾问老师，免费帮您 1V1 规划。



七、如何选购养老年金保险？

（一）什么是养老年金保险？

养老年金和教育金的本质一样，只不过用途不同。**现阶段往养老年金账户缴纳一定费用，到达约定年龄，每年开始领取一笔金额用于养老。**假设你 60 岁退休，活到了 90 岁（中国人均寿命 76 了，医疗在进步，将来只会更高），这 30 年，没钱该怎么过？

靠子女？子女可能自顾不暇；靠国家养老金？国内完全能靠退休金生活的，不到 30%。未来几年，为了生计，大街上和年轻人抢饭碗的老人，会和日本一样越来越多。所以，如果你想做一个不拖累子女、体面的老头老太太，一定要提早考虑自己的养老规划，这事宜早不宜迟。

（二）如何选购养老金？

1. 买够保额

活得久了，身体有点小毛病是必然的，因此到了后期花费可能不会少。

养老金替代率达到退休前收入的 70%，可以保证生活水平不受影响。

所以，年金险买少了就没什么作用，建议投保前先计算未来的养老缺口，分析当前的资产结构，再决定投保多少钱。确保退休后，有足够的钱可以供自己度过一个不错的晚年。

2. 看领取规则，是否契合自己的规划

市面上的养老金，有的生前领的多，有的生后赔得多；有可以领取终身，有的只保 20 年。具体买哪一种，也看个人观念和目的了。

比如投保目的是为了养老：

丁克一族，家里有长寿基因的，优先选择保终身的年金险。

随着人均寿命的增长，未来的百岁老人会越来越多，而最可怕的就是人活着钱没了，选择保终身，就可以确保有一笔终身的现金流。

希望有更多资金支配权、老了有一笔钱可以尽情支配的，可以选择保定期。

保定期的年金险往往有一笔金额较高的满期金，在刚退休不久时，可以拥有一笔钱尽情实现自己的梦想，做自己想做的事。

如果没有想好投保的目的，也可以根据自己的规划决定。

3.看收益

很多人通过预定利率、IRR 来判断一款产品的收益，但这都不够准确，年金险这种产品，建议用相同投入的金额，测算不同年金的总领取金额就好了。

你会发现，大家的定价利率都是 3.5%，但领的年金却不一样。

所以，不管它过程有多少花样有几种领取方式，我们看每年、累计领取的金额有多少就好。

4.看增值服务

收益很重要，但并不是选择养老年金险的唯一标准。除了钱，有些保险公司提供的增值服务，也很不错。

常见的增值服务有：**对接养老社区、保险金信托、免疫细胞冻存**等，这些资源对有需要的人来说是非常难得的。

拿养老社区来说，不同保险公司的养老社区定位不同，但康养资源都比较丰富。想入住高端的品牌社区，可以选择泰康、太平等大公司的产品；希望价格实惠、选择更多一些的，可以选择光大养老等公司的产品。

养老年金险的选择，需要密切结合大家的年龄、预算、养老金缺口、领取时间需求等来进行详细规划，所以如有相关需求，可以在“慧择保险网”公众号预约顾问老师，免费帮您 1V1 规划。



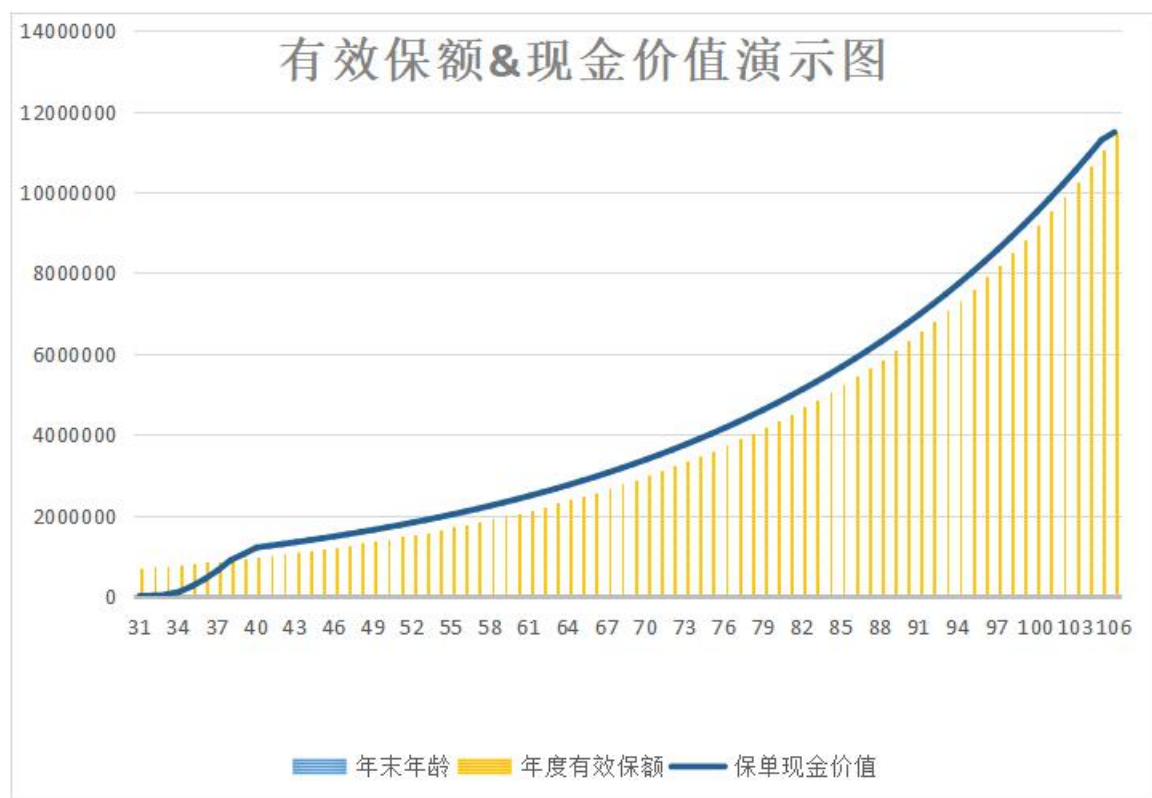
八、如何选购增额终身寿险？

（一）什么是增额终身寿险？

增额终身寿险是终身寿险的一种。

但跟普通的定额终身寿险相比，它最大的特点是：**保额和现金价值会随着年龄增长而增加，活得越久，有效保额和现金价值就会越高。**

一张图感受一下现金价值的走势：



前期把钱投入进去，后期可以领钱出来用；但什么时候领、领多少，我们都可以自由决定：用钱的时候，我们可以主动找保险公司申请领取；如果不需要用钱，也可以不领，一直放在账户里增长。

所以，增额终身寿险的最大优势，是取用灵活（比年金险灵活）。我们可以根据自己的需要，来灵活规划资金用途。

而且，它的保额增长比率、取用条件，都写在合同里，安全、稳定，所以它非常适合用来打理一些【**不能承受波动，但未来使用的频次和时间都没有确定**】的资金。

比如，给孩子规划教育金、为自己准备养老金、强制自己储备一笔备用资金，都可以考虑通过增额终身寿险来实现。

(二) 增额终身寿险的选购要点

增额终身寿险的挑选逻辑和年金险差不多，可以通过比较保单利益、增值服务、保险公司的抗风险能力等方面去挑选产品。

具体来说，要关注以下 5 个方面：

1.保额增长比例

这个比例越高越好，一般产品递增比例 3.5%左右。

2.存取灵活性

主要是指加保、减保灵活，限制越少越好。

3.起投保费

无论买什么保险，一定要先清楚自己的保费预算。手里的钱少，就少买点，选起投保费低的。别让买保险成为生活压力。

4.保障责任

除了基本身故保障外，有些产品还会有航空意外保障、增值服务等。

5.现金价值

即保单值多少钱。万一遇到特殊情况急用钱要退保/减保，现金价值直接决定了能拿回多少钱。

另外，不退保的话，买增额终身寿险是一定能领一笔身故金的。投保时最好指定身故受益人领取身故金。若没有指定的话，那么身故金将按照法定受益人的顺序进行分配。

（三）增额终身寿险怎么用

前面说到，可以通过年金险来规划教育金和养老金，其实，增额终身寿险也可以实现同样的目的。

1.孩子的教育金补充

在孩子上大学、出国深造、创业或结婚的时候，按需取用，给孩子的未来提供稳定的现金流。

比如 30 岁 H 先生，给 0 岁的男宝宝买了某款增额终身寿险，每年交 5 万，交 10 年：

增额终身寿险利益演示



微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！

保单年度	年末年龄	年交保费	累计保费	现金价值	减保	减保后现金价值
1	1	50,000	50,000	3,055	—	3,055
2	2	50,000	100,000	7,210	—	7,210
3	3	50,000	150,000	14,215	—	14,215
4	4	50,000	200,000	30,200	—	30,200
5	5	50,000	250,000	98,000	—	98,000
6	6	50,000	300,000	188,875	—	188,875
7	7	50,000	350,000	304,940	—	304,940
8	8	50,000	400,000	448,390	—	448,390
9	9	50,000	450,000	524,460	—	524,460
10	10	50,000	500,000	605,640	—	605,640
11	11	—	500,000	626,825	—	626,825
12	12	—	500,000	648,755	—	648,755
13	13	—	500,000	671,455	—	671,455
14	14	—	500,000	694,945	—	694,945
15	15	—	500,000	719,255	—	719,255
16	16	—	500,000	744,420	—	744,420
17	17	—	500,000	770,465	—	770,465
18	18	大学4年	500,000	797,420	30,000	767,420
19	19		500,000	825,315	30,000	764,266
20	20		500,000	854,190	30,000	761,005
21	21		500,000	884,075	30,000	757,629
22	22	出国2年	500,000	915,000	150,000	634,131
23	23		500,000	947,015	150,000	506,319
24	24	—	500,000	980,145	—	524,032
25	25	—	500,000	1,014,435	—	542,365
26	26	—	500,000	1,049,925	—	561,340
27	27	—	500,000	1,086,655	—	580,977
28	28	—	500,000	1,124,670	—	601,302
29	29	—	500,000	1,164,015	—	622,337
30	30	创业/结婚	500,000	1,204,740	500,000	144,111
总共领取					92万	

H 先生一共交了 50 万。

在孩子大学时，每年领 3 万，4 年共 12 万；

在孩子出国深造时，每年领 15 万，2 年共 30 万；

30 岁时孩子创业或结婚，再领取 50 万；

孩子总共能领 92 万，相较于保费的 50 万，翻了 1.84 倍！

而此时账户里还剩下 14.4 万，可以继续增值。

这个规划让孩子在每个关键时期都有足够的资金支持，非常不错~

也许很多人会有这样的疑问：为什么要用保险攒学费？

说白了，不就是给孩子存钱，存到高中或大学再取出来用嘛。存钱的办法很多，存款、基金、股票、房产、银行理财都行，为什么一定要选保险？

因为保险具有确定性，这个“确定性”包含 4 层意思：

- ①钱确定（本金不能亏、收益不能波动太大）；
- ②时间确定（孩子上高中或大学就要用，等不了）；
- ③人确定（孩子用，不能被挪用）；
- ④事情确定（拿来交学费，不是干其他的）。

不选存款、国债、银行理财，因为它们很难做到②③，存最长存 3-10 年，利率又在持续下行，没法锁定长期收益；父母离婚，也是属于父母的财产，跟孩子没关系。

不选基金、股票、房产，因为很难满足①③，如果孩子要交学费时刚好是熊市、房价地点，你减不减仓？割不割肉？

而保险没这些烦恼。

一是它保本安全、收益确定。

年金险、增额终身寿险买了后，你投入多少钱，之后每一年账户里有多少钱（现金价值），都白纸黑字写在合同里，没有哪个金融工具能做到这么透明。

好处显而易见：

1.能锁定长期收益：收益我们自己还能算出来，其他投资亏了，这笔钱也保得住；

2.省时省心：坚持交完保费就完了，其余啥都不用操心；

3.安全靠谱：年金险、增额终身寿险属于人寿保单，属于保险公司破产倒闭了，银保监会也会指定其他保险公司接管的安全等级，像当年安邦被接管，2万亿理财保险面临兑付，最后真就都兑付了，没有一例违约。

二是它指向性强。

到约定时间，就自动打钱到指定的账户，真正的专款专用。而且保单是买给孩子的，只能孩子领钱，即使父母离婚了，法院也会认为保单是父母对孩子的赠与，不会判分割。

2.自己的养老金补充

提前规划养老资金，退休时通过按需取用，持续取用养老金，安享更加优质的晚年生活。

30岁的Z先生给自己投保某增额终身寿险，每年交5万，交10年，计划从60岁开始养老：

增额终身寿险利益演示



微信公众号：慧择保险网 买保险上慧择，帮挑帮赔！

保单年度	年末年龄	年交保费	累计保费	现金价值	减保	减保后现金价值
1	31	50,000	50,000	5,335	—	5,335
2	32	50,000	100,000	12,565	—	12,565
3	33	50,000	150,000	24,720	—	24,720
4	34	50,000	200,000	52,475	—	52,475
5	35	50,000	250,000	124,310	—	124,310
6	36	50,000	300,000	213,310	—	213,310
7	37	50,000	350,000	320,675	—	320,675
8	38	50,000	400,000	447,630	—	447,630
9	39	50,000	450,000	523,465	—	523,465
10	40	50,000	500,000	604,365	—	604,365
15	45	—	500,000	717,305	—	717,305
25	55	—	500,000	1,011,670	—	1,011,670
30	60	—	500,000	1,201,445	60,000	1,141,445
31	61	—	500,000	1,243,475	60,000	1,121,376
32	62	—	500,000	1,286,975	60,000	1,100,605
33	63	—	500,000	1,332,000	60,000	1,079,109
34	64	—	500,000	1,378,595	60,000	1,056,858
35	65	—	500,000	1,426,825	60,000	1,033,832
36	66	—	500,000	1,476,735	60,000	1,009,995
37	67	—	500,000	1,528,400	60,000	985,331
38	68	—	500,000	1,581,865	60,000	959,799
39	69	—	500,000	1,637,205	60,000	933,377
40	70	—	500,000	1,694,475	60,000	906,026
41	71	—	500,000	1,753,755	60,000	877,723
42	72	—	500,000	1,815,105	60,000	848,428
43	73	—	500,000	1,878,600	60,000	818,107
44	74	—	500,000	1,944,320	60,000	786,727
45	75	—	500,000	2,012,335	60,000	754,248
46	76	—	500,000	2,082,730	60,000	720,633
47	77	—	500,000	2,155,590	60,000	685,843
48	78	—	500,000	2,231,000	60,000	649,836
49	79	—	500,000	2,309,045	60,000	612,568
50	80	—	500,000	2,389,820	60,000	573,997
51	81	—	500,000	2,473,420	60,000	534,077
52	82	—	500,000	2,559,945	60,000	492,760
53	83	—	500,000	2,649,495	60,000	449,997
54	84	—	500,000	2,742,180	60,000	405,739
55	85	—	500,000	2,838,105	60,000	359,932
56	86	—	500,000	2,937,385	60,000	312,523
57	87	—	500,000	3,040,140	60,000	263,456
58	88	—	500,000	3,146,490	60,000	212,672
59	89	—	500,000	3,256,560	60,000	160,111
60	90	—	500,000	3,370,480	60,000	105,712
总共领取					186万	

从 60 岁开始，Z 先生可以每年按需取出 6 万（可以根据自己需求，自定义金额）出来花。

平均下来一个月 5000，再加上到时候社保当中的养老保险、子女孝敬，每月生活费 1 万+，一般问题不大。

到时想去旅旅游、和好朋友们一起吃喝玩乐等等都没问题~

如果是一直活到 80 岁身故了，账户里还剩下 57.3 万留给子女们；

如果是一直活到 90 岁身故，则账户里还能剩下 10.5 万！

现金价值的翻倍速度很快：第 25 年，翻 2 倍；第 37 年，翻 3 倍；第 45 年，翻 4 倍；第 52 年，翻 5 倍；第 57 年，翻 6 倍。

且越到后面越快，从翻 5 倍到翻 6 倍也只需 5 年时间！

所以说年轻时买增额终身寿险，是对咱们自己今后的养老生活负责，将来也是给子女减轻负担~

九、不同年龄段的保险配置方案

讲完了“人生 7 张保单”的作用和挑选攻略，相信大家对各险种都有了初步的了解，那么不同的年龄段应该配置哪几种保险呢？这里直接给出基础的保险组合公式，供大家参考。

18 岁以下未成年人：

最低配置：含少儿特疾重疾险+意外险

标准配置：含少儿特疾重疾险+意外险+医疗险

升级配置：含少儿特疾重疾险+意外险+医疗险+教育金/增额终身寿险

30 岁以下成年人：

最低配置：意外险+医疗险+一年期重疾险

标准配置：意外险+医疗险+定期（或终身）重疾险+定期寿险

30—55 岁：

意外险+高额重疾险+医疗险+定期寿险（+养老年金险/增额终身寿险）

55 岁以上：

意外险+专项防癌险+医疗险（+养老年金险/增额终身寿险）

而具体的推荐产品，在这里就先不展开，如果想要挑到合适的产品，可以在“慧择保险网”公众号预约顾问老师，免费帮您 1V1 规划。



慧择保险课堂系列



投保注意事项篇

一、投保前

（一）哪里可以买保险？

学了这么多保险知识，但是真正到了买保险的时候，到底应该在哪里买呢？

一般来说，买保险有几个常见渠道：保险代理人、保险经纪人、银行保险渠道、电话销售渠道、互联网渠道。前三者属于比较传统的保险销售渠道，大家或多或少接触过。我们重点说一下电销和网销这两个渠道。

1.电话销售

可以说人人都知道，人人都吐槽。毕竟很多行业都会选择电话渠道来销售，保险也不例外。它的好处是灵活便捷，无需见面，一个电话就能触达客户。但是针对一些保障责任较为复杂的产品，比如重疾险，就需要结合数据进行说明，单纯通过电话沟通效果不够理想。

2.网络销售

我们很多人已经习惯用互联网解决生活中的大部分需求，在网上买保险也越来越流行。那么，怎么通过互联网买保险呢？一般会有两种渠道：

- 保险公司官网、APP 或官方公众号等
- 第三方保险销售平台

这里我们将所有非保险公司官方渠道运营的销售平台统称为第三方平台；比如蚂蚁保、慧择都属于这个范畴。最近几年互联网保险呈现爆发式的增长，不仅各家保险公司开发了很多性价比很高的产品，而且很多第三方渠道也定制了一些高性价比的产品，越来越多的人都开始尝试在网上买保险。

（二）网上买保险靠谱吗？

问题来了，很多朋友想给自己和家人买保险，都会有一个疑问：为什么网上买的保险会比我在保险业务员那儿买，便宜那么多？甚至有的便宜一半都不止？真的靠谱吗？

其实，无论在哪个渠道买，是线下经纪人那里买，还是在互联网线上投保，最终跟我们签订合同的都是保险公司。只要签收了保单，我们买的保险就是靠谱的。

线上投保时，其中一个环节就是填写你的电子邮箱。在投保成功后，保险公司都会给你邮箱发送电子保单合同。电子保单跟纸质保单相比，只是呈现形式不一样，里面的条文内容都是一模一样的，而且同样遵循法律规则都是一样，法律效力也是一样的。

至于为什么线上的保险产品更便宜？

大家回想一下，日常生活中看到的知名线下保险公司广告多不多？除了广告费，这些知名保险公司的人员管理、网点投入等成本也是居高不下。这些高昂的费用，谁来买单？羊毛出在羊身上，当然最终是要落到消费者头上的。

但如果你还是觉得，我找大公司的线下代理人买保险，心里更踏实。那也没问题，任何产品都有自己的受众群体，你是这类产品的受众，那你就要接受它的价格。

（三）保险公司会不会倒闭？

首先，保险公司倒闭的概率非常小。保险公司不是想开就能开的，公司的股东背景要求和注册资本都有很严格的要求，而且必须符合国家法律和银保监会的审批拿到牌照并接受监管。

而且，保险公司有多层保障机制保护：保证金制度、责任准备金制度、公积金制度、保险保障基金制度、再保险制度等。

重点说一下保险保障基金，它是由银保监会、财政部和人民银行共同发起设立的，保险公司每年按规定缴纳保险保障基金，这个基金只有在必要的时候才可动用。基本上可以理解为保险保障基金是最后的保护伞，只有在遇到极端小概率事件时，站出来兜底的。

正是由于极高的设立门槛、极为严苛的监管以及完善的保障机制，**但凡经过批准拿到牌照的保险公司，无论大小，其产品都是非常安全的**，大家心底对于小保险公司产品的“另眼相待”，其实更多是心理作用，而缺乏实际根据。所以购买保险时，不能只关注保险公司的大小，而忽略了产品，找到真正适合自己的产品才最重要。

（四）买保险前是否要体检？

先说结论：买保险前没必要特意去体检。

原因很简单，买保险前是需要健康告知，而所谓的健康告知就是保险公司为了避免赔出去的钱比收来的保费还多，设置的门槛。

不体检，你身体可能已发生的小毛病你是不知道的，是不用告知的；可是一旦体检，体检报告或者病例明确记录了下来，这些就都证据，必须告知，这就会影响到今后的投保，甚至拒保都是有可能的。

（五）什么是健康告知？如何回答健康告知？

身体有异常，肯定对买保险是有影响的。我们常说的“健康告知”，就是判断身体异常是否影响投保的重要指标。

无论是线下买，还是线上投保，寿险、医疗险、重疾险，甚至是部分含有医疗责任的意外险，都有健康告知（以下简称“健告”）。

论严格程度：医疗险>重疾险>寿险。

过得了，那就直接买；过不了，就得体检或准备资料走核保了。

在回答健康告知时，记住，如实告知≠全部告知！

那在做健告时遵循一个大原则就好，即：**问到了就如实回答，没问就不回答。**

问了，但故意不答，或误答、漏答，都违背了最高诚信原则，一经保险公司发现：轻则解除合同，退保费；重则拒赔，保费也不退。

但没问，你偏要多答、强答，比如明明还没确诊，甚至就是你臆想出来的症状，也非要告诉保险公司，那结果也不会好。

（六）健康告知都爱问什么？

研究了上百款产品后，我们发现，无论是医疗险、重疾险或寿险，它们的健康告知无非是 2—4 个模块的排列组合而已。

4.您是否目前患有或曾经患有下列疾病或症状：

恶性肿瘤、脑部肿瘤、性质不明的肿瘤或肿块、血压升高（收缩压 $\geq 150\text{mmHg}$ 或舒张压 $\geq 100\text{mmHg}$ ）、肝炎、肝炎病毒感染史或携带史、甲状腺疾病、糖尿病、心脏疾病、冠心病、脑血管疾病、中风、癫痫、多发性硬化、智能障碍、精神疾病、重症肌无力、III度烧伤、植物人状态、反复发作的哮喘、肺气肿、慢性阻塞肺疾病、暴发性肝炎、肝硬化、多发性肝囊肿、重度脂肪肝、慢性胰腺炎、慢性肾炎、尿毒症及其他慢性肾脏疾病、类风湿病、系统性红斑狼疮、白血病、再生障碍性贫血、血友病、原因不明的六个月内体重减轻五公斤以上者、失明、上肢腕关节以上或下肢踝关节以上缺失、一个肢体(含一个肢体)以上功能丧失、咀嚼功能丧失、瘫痪、吸毒、性病、艾滋病或艾滋病病毒感染？

这块算是健康告知的核心了，想要顺利投保，一定要谨慎对待。

1.特定疾病

这项最严格，而且注意问的是“是否目前患有或曾经患有”。也就是说，得过就算，不管投保时是否已痊愈。

那凡是列出来的，最好一一对照着自查下有没有“中枪”。一旦中了，没办法，老老实实走核保吧。

虽然“疾病”这条健告不好过，但要注意不要将具体的病种和健康问题相混淆。

拿“高血压”举个栗子吧，如果产品问了“2级或以上高血压”，意味着2点：

①1级高血压可以买；

②只是偶尔一次血压升高，也不影响。

因为要诊断高血压，需要非同日测量3次，或进行24小时动态血压监测才行。

2.特定症状

7.您是否近一年有新发或以往既有以下症状？

反复头痛或眩晕、晕厥、咯血、胸痛、呼吸困难、呕血、黄疸、便血、听力下降、食欲不振、耳鸣、复视、视力明显下降、原因不明的皮肤和粘膜及牙龈出血、原因不明发热、原因不明的肌肉萎缩、原因不明的包块或肿物、结节、身体的其他感觉异常或活动障碍。

相对好办，掌握两个诀窍。

一看限定的时间：比如只问“一年内”，那你是一年半前“耳鸣”过，就不用管。

二是这些症状，你确实没感觉过，更关键的是没在医院留下过记录，那放心买，否则，就要告知。

3.医疗记录

类似下面这些问法：

2.被保险人过去1年内是否发现健康检查异常（如血液、超声、影像检查、内镜、病理检查等），过去2年内是否住院或被要求进一步检查、手术或治疗（不包括剖腹产/顺产/鼻炎/急性胃肠炎/单次发作已痊愈的肺炎/上呼吸道感染住院）。

6.最近两年内是否因受伤或疾病曾接受或被建议或正打算接受医师诊察、治疗或用药？
(因普通伤风或感冒、轻微的胃肠炎、无并发症的剖腹产、避孕、疫苗接种、轻微关节或肌肉损伤或无并发症的骨折并已经完全康复的可不用告知)

看了我标记的重点，大家应该明白要注意哪些了：

一看时间限制：问的是1年、2年，还是3年、5年内。在范围内的，就要告知。

二看那些不用告知的项目：比如3款都写了，因轻微胃肠炎住过院，也能买。

三重点留意问的是什么医疗方式：

健康检查异常：除了体检，还包括进一步的医学检查发现的异常，比如超声、心电图、脑电图、X线、CT、内窥镜、病理活检、血液、尿液、妇科检查等。

治疗：这好理解，用药、住院、手术、物理治疗、心理治疗、定期复查……统统都算，包括医生给出了相应的建议也是。不过，针对用药，一般会强

调是否连续服药 30 天以上-都要长期服药了，不是长期慢性病，病情通常也不轻了。

诊察 / 诊治：问诊观察，问诊治疗，这条把门诊也算进去了。

“医疗行为”这条健告，说实话，不太好过，它也是产生投保、理赔纠纷最多的地方。

一体检已相当普及，这年头没去过医院的也少；

二是它问的非常宽泛，不太好判断和理解；

三是一些医生认为不用管、不用治的小毛病，保险公司却会很在乎，比如超重、乳腺增生、甲状腺结节、脂肪瘤（良性肿瘤），保险公司一般不会标体承保……不知道这点，有人难免漏了说，或自以为不用说。

那遇到这种情况，怎么办呢？

一是早买早好：尤其是还没买保险的，年轻健康确实是一项资本，不仅容易过健告，保费还便宜；

二是收集整理好医疗资料：包括体检报告、门诊病历、住院病历、孕检手册、儿保手册，“自证健康”时用得上。

真丢了，可以带上自己的医保卡、身份证到社保中心或医院去打印医疗记录信息。

其实，真是小毛病，比如窦性心律不齐，对投保基本没影响；

稍微严重一点的，比如乙肝病毒携带，通过加费或除外承保也能解决。

那就没有必要故意隐瞒病史，自己给自己挖坑了。

4.BMI、家族病史

个别产品才会问。

- 6.投保人及被保险人的直系亲属（除配偶）是否有人患过以下疾病？
卵巢癌或乳腺癌（仅对女性被保险人的直系亲属）、
大肠癌、心肌梗塞、冠心病、脑中风、糖尿病、多发性硬化症、帕金森氏病、多囊肾性疾病。

那要么如实告知，提醒下，BMI 超标可减肥后再来投保；

要么就干脆避开，换不问的买。

5.收入、职业、生活习惯

比如会问是否是警察、矿工等高危职业；平时是否会玩玩潜水、跳伞、滑翔等高风险运动；日常吸烟、饮酒是否过量.....

此外，寿险和一些重疾险，还会问年收入.....但都好办，有就告知，没有就不用管。

6.其他

问最多的就是以往投保情况及已有保额情况。

- 4.是否有其他保险公司的寿险产品正在申请中或保单已生效，且与本次投保的保额累积超过150万元人民币？
被保险人是否曾被保险公司拒保、延期承保、附加条件承保、加费或解除过保险合同？

保额的好办，真超了，就别买了或换一款不问的买。

至于是否被拒保过，不同保险类型、不同公司、不同产品，甚至不同核保员，对同一风险的态度是不同的。那有个记录，影响真没那么大。

关键还是要看你能不能过你要买的产品的健康告知。

二、投保中

（一）核保不留痕，可以这么办

真过不了健康告知，也别急，走核保依然有希望争取投保的机会。

核保简单说，就是保险公司需要更多资料来判断你的风险情况，具体可分为线上智能核保和线下人工核保，人工核保，又包括体检核保、邮件核保及快递资料核保。各有何优劣势呢？

先说智能核保。

优点是：操作简单，只需在线回答 1-3 个问题；1 分钟出结果，快速知道能不能买，以什么方式买；核保不留记录；随时随地可测试。

缺点也有：因为完全依赖客户如实告知，标准会严格些，结论也有点一刀切。

人工核保呢，胜在有人工介入，会更灵活。尤其是比较复杂的病情，核保员可以结合经验，甚至小组讨论，做出更全面客观的判断。

不足嘛：要准备的资料多，等待时间长，一般需要 3-5 个工作日。

无论是智能核保还是人工核保，都要一家一家去试，比较麻烦，如果不想自己试，也可以找慧择保险咨询顾问帮你。

（二）保险核保四点补充注意事项

就核保这个事，再补充 4 个注意事项：

1. 体检了≠不用如实告知了

我一般不建议大家投保前体检，一旦查出任何问题，就得如实告知；没体检，那不知情就是不知情，不算不如实告知。

那是不是体检了，健康告知就不用管了呢？

也不是！根据保险法司法解释三第五条规定，体检并不能免除如实告知的义务。

毕竟，体检查出来的只是当下你一部分的健康情况，而体检之前的，比如何时患病、做过何种治疗、有没有家族病史、生活习惯如何……还是要问你才知道。那也要如实告知。

2. 多家投保、多家核保

买东西都能货比三家，买保险当然也行。

那可以同时准备多份资料，多家投保、多家核保。利用时间差，从中选择对自己最有利的结果。

另外，为避免上一份保单的结果影响下一份保险的投保，可以先买容易买到的意外险、寿险，再买重疾险、医疗险。

3. 不要外借医保卡

外借医保卡，相当于把别人的医疗记录“背在”了你自己身上。保险公司又无义务去查到底是不是你的。

那为避免投保理赔受影响，千万别外借。

已经借了咋办？只能如实告知，再准备资料自证清白。

4. “两年不可抗辩”不是带病投保的靠山

“两年不可抗辩”主要保护的是那些因过失而没有如实告知的用户，以及防范保险公司明知客户没说实话，依然承保，收了保费后再恶意解约的情况。

如果你就是想恶意骗保，那被拒赔，法院也不会帮你。不能鼓励骗保！所以，代理人为了签单，跟你承诺一定赔得到，千万别信。因为理赔的生杀大权掌握在保司的核赔部门，他根本做不了主。

三、投保后

回访和保单管理，是很多人在投保后都会忽略的事情。

（一）为了自己的权益，一定要做保单回访

根据银保监会要求，保险公司在消费者投保长期险后，要对投保人（交费的人）进行回访，为的是验证客户身份，保障客户投保后及时知悉合同的主要内容。

保险公司会以电话、短信或邮件的方式进行回访通知，在投保次日陆续进行，邮件和短信会附上回访网址链接，引导投保人自助完成回访。但是如果手机自动把回访电话屏蔽了，或者当成骚扰电话挂断，导致回访不成功，会怎么样呢？

别着急，保险公司一般会再次拨打，就算多次联系不上，协助您投保的顾问老师/代理人也会温馨提醒你，帮您协商合适的通话时间。您也可以主动出击，拨打保司的客服电话进行回访。

（二）做好保单管理，省心又省事

“在慧择买的保险，保单要去哪里看？在哪能查到我的所有保单呀？”我们经常收到类似的留言，这里也给大家整理了一份保单查询攻略。

1. 公众号+电子邮箱

在公众号「慧择保险网」的菜单栏—享服务—我的保单，先看一眼，微信操作起来很顺手：



如果这里没有找到，就再登录电子邮箱，搜索关键词“保单”，因为在网上买保险的时候，基本都会叫我们填上邮箱号，只要保单生效了，就会把承保通知发到我们邮箱，通知里，一般都包含以下这些信息，一般都能找到。

- 保险公司
- 投保产品
- 保单号
- 被保险人姓名
- 电子保单查询链接
- 保险咨询服务与理赔报案电话

2.APP：金事通

金事通这个 APP 也挺好用的。它是由中国银行保险信息技术管理有限责任公司旗下的产品，而银保信又是经国务院批准，由银保监会直接监管的单位，所以还挺官网对口的。下载后跟着指引注册登录就可以查了，非常方便。可以把它和中国保险万事通公众号结合起来用，也能互相补充验证。

查收到保单后，记得保存到自己最重要的文件夹，也可以一键转发给家人。建议大家在收到保单后，仔细阅读一遍，检查个人信息是否有误，顺便把合同看一遍，明确自己的保障责任，并且明确告知至少一位亲人。这样能确保事故发生后，您的家人可以拿着保单找保司理赔。

如果你觉得电子保单不够实在，可以等过了犹豫期后申请纸张保单。一般可以通过保险公司的官方微信申请，具体操作方式看不同的公司要求。

像重疾险、寿险这样的长期险，后续服务还很多，每年需要定期续费，有重要的信息变更，比如想要指定受益人，还要及时告知保险公司进行调整。一个人都不止一份保单，更何况是一个家庭，因此做好保单管理非常有必要。

慧择保险课堂系列



保险理赔篇

一、出险怎么办

出险了我们第一时间要先判断是否符合所购置的保单的理赔条件。拿了医疗险去理赔身故，或者拿着意外险去理赔重疾，被拒赔是理所当然的。

那么我们怎么判断是否符合出险条件了呢？可以翻出保单对照下。重疾险条款中会约定疾病种类条款中的【责任免除】，即不保什么，也可以根据常识初步做个判断：

百万医疗险：看病住院产生的医疗费用

重疾险：癌症等重大疾病（保单有规定病种）

寿险：身故或者全残进行赔付

意外险：因意外造成的伤害进行赔付

但毕竟咱们不是专业的，有些情况没法自己判断，那么直接进入下一步——联系保险公司。

（一）怎么报案

保险公司的报案渠道有很多，比如：

- 保险公司的代理人/客服电话
- 微信公众号
- 官方 APP
- 有分支机构的也可以直接去当地的柜台报案

在这几种方式里面，最快的方式是打客服电话报案。（通过保单、百度搜索都能快速找到保险公司的客服热线）。电话客服体系相对其他报案渠道更完善，沟通起来也比较方便。拨通电话后按语音提示操作，转接到人工客服就行。

报案时一般需要提供下列信息以供记录：出险时间、出险地点、事故经过、就诊信息等。同时，客服会告诉我们需要准备的资料、基本流程，根据要求准备好相关资料，整理成册即可。

（二）需要准备哪些理赔材料

资料齐全是顺利理赔的前提。**需要我们准备的理赔材料主要有三类：**

1.基础材料

如理赔申请书、身份证、银行账号、保险合同等。这些都属于现成的，比较好准备。

2.关系或身份证明

如果不是被保险人本人去申请理赔，都要出具关系证明。

像重疾险、医疗险这些用于治病的，委托别人申请需要一份经过公证的授权委托书，被保险人自己亲自去申请则不用。

如果是寿险这种由于被保险人死亡而需要理赔的，需要一份受益人与被保人的关系证明。如果之前有指定受益人，提供户口本即可；没有指定，还需要到公证处确认合法继承权和继承份额。

3. 医院或者其他第三方出具的报告或证明

比如疾病确诊书、死亡证明等，这也是理赔中最关键的材料，是否符合理赔条件很大程度就看这部分资料。

根据不同险种，我们整理了一份常见的理赔资料：

保险理赔所需材料

微信公众号：[慧择保险网](#) 买保险上慧择，帮挑帮赔！



险种	理赔项目	基础资料	关系证明	第三方出具的报告或证明
定期寿险	身故	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.受益人银行卡复印件	受益人身份及证明关系	1.死亡证明 2.被保险人户籍注销证明
	残疾	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.被保险人银行卡复印件	/	1.医学伤残鉴定书
重疾险	疾病理赔	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.被保险人银行卡复印件	/	1.诊断证明 2.门急诊病例 3.出院小结 4.相关医学检查报告
	豁免申请	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明	/	1.诊断证明 2.门急诊病例 3.出院小结 4.相关医学检查报告
住院医疗险	报销申请	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.被保险人银行卡复印件	/	1.门急诊病例 2.出院小结 3.相关医学检查报告 4.医疗费用收据或分割单
意外险	意外身故	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.受益人银行卡复印件	受益人身份及证明关系	1.死亡证明 2.被保险人户籍注销证明 3.意外事故证明书
	意外残疾	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.被保险人银行卡复印件	/	1.门急诊病例 2.出院小结 3.相关医学检查报告 4.医疗费用收据或分割单
	意外医疗	1.纸质或电子保单 2.理赔申请书 3.被保险人的身份证明 4.被保险人银行卡复印件	/	1.门急诊病例 2.出院小结 3.相关医学检查报告 4.医疗费用收据或分割单

仅供参考，理赔过程中可能涉及其他材料，以协助理赔专家的建议为准

至于如何提交，一般来说，资料的提交方式有三种：

一是电子化提交，通过 APP、公众号等渠道上传，有越来越多的保险公司开始支持这种方式，目前以小额医疗险理赔巨多。相信电子化提交也是个趋势，未来的理赔流程会越来越简单。

二是邮寄理赔资料给保险公司，适合当地没有分支机构的理赔材料提交。现在物流发达，这种方式也很方便，就是比较慢。

三是直接在当地分公司的柜台提交。具体哪种方式，也要根据实际情况来灵活选择。

（三）慧择免费理赔协助服务

小马理赔是慧择推出的一项免费理赔协助服务，如果你有投保慧择的产品，保险出险后，**不知道该怎么办，就可以找小马理赔协助。**

我们专业的协赔老师不仅能帮你梳理所需材料，遇到纠纷还可以和保险公司协商沟通。2022 年，我们共协助 7 万名客户办理理赔，协助获赔金额高达 6.2 亿元，维护客户合法权益 2007.7 万元。最快结案的理赔申请，只用了 2 分钟！

越来越多的家庭，在小马理赔的协助下，更快也更顺利地拿到了理赔款。

2022 年，小马理赔服务进行了重大升级：如您以投保人身份，在慧择累计支付**首期保费满 5 万元**，您与直系亲属的**非慧择人身险保单**，均可**免费享受小马理赔服务**。

小马理赔服务十大举措

01 全程协助 便捷省心

微信就能随时在线申请理赔；
小马理赔团队1对1全程协助；
多张保单出险只需申请一次。

02 理赔预审 高效服务

提前预审材料，保证材料齐全
无误后再引导递交保司，提升
理赔效率。

03 规定时间 保证时效

一般保险理赔案件，如责任无
误且资料齐全，在规定时间内
快速赔付，具体时效性可查阅
“三不三帮”服务承诺。

04 3000元内 1天结案

支持“小马闪赔”的产品，如索
赔金额在3000元以内，资料齐
全且责任无误，1个工作日内结
案。

05 60天未赔 先行垫付

一般理赔案件，资料齐全且责
任无误，60天未获赔付，慧择先
行垫付。

06 理赔纠纷 专家协同

专业的理赔、法务、核保、医学
协赔团队全程协助，提供法律
援助服务，为您争取最大权益。

07 发送明细 透明赔付

“小马闪赔”案件，慧择直接发
送赔付明细；保司直赔案件，慧
择协助调取赔付明细。

08 核定结果 避免错漏

我们依据保单条款及赔付标
准，复核保司理赔结论，避免错
赔、漏赔。

09 随时反馈 在线监督

理赔中您可随时通过小马理赔
反馈问题；理赔后您可在线打
分和点评，监督服务。

10 服务回访 监督品质

理赔完成后，我们将随机回访，
核实赔付情况，并调查和改进
服务质量。

结语：

到这里就是完整的攻略了，相信大家看到现在，对于如何给自己、给孩子以及给整个家庭买保险，都有了更深刻的认识。

虽然每个家庭的实际情况不同，预算有差异，具体产品选择有所不同，但是我们防范风险的目标是一致和明确的。**买对了险种，我们保险买错的风险就降低了一半。知道险种，会判断产品好坏，那我们攻略的基本目的也就达到了。**

另外，想再跟大家多说一句的是，**作为家庭的经济支柱，不管是买保险，还是其他任何东西，我们真正要做的是给孩子、给家庭挑选真正需要的，最合适的；而不是我们自己认为最好的产品，最贵的产品。**

如果这本小攻略对你有收获，也欢迎转发分享，让更多家庭能够明明白白买对保险。未来，慧择会继续深耕保险市场，不断地为大家选择好产品。最新的内容，我们会在公众号“慧择保险网”上持续更新，欢迎大家关注。慧择诚挚地祝福每一个家庭：平安健康，幸福美满！



微信扫码关注，获取更多内容

关于慧择：



慧择控股上市纳斯达克

“全球保险电商第一股”



保险网销资质 全国保险经纪牌照

安全合规 值得信赖



慧择保险经纪有限公司，始创于2006年，持有中国银保监会（原保监会）颁发的全国保险经纪牌照，是经银保监会批准、最早获得保险网销资格的保险服务平台之一，总部位于深圳。



在安徽合肥，设有中国首家互联网保险平台后援服务中心，主要承担客服及后援运营职能，探索保险互联网化服务新模式。



在四川成都，设有技术研发中心和保险科技研究院，主要承担保险大数据、人工智能、云计算等保险科技的研究与实践。

我们为您提供:

一站式闭环保险服务



慧择五“服”团队

01 产品服务

我们与100+家保险公司合作,并以云计算、大数据、人工智能等新技术为依托,打造丰富的定制产品体系,推出了“达尔文”、“守卫者”、“慧馨安”、“金满意足”等口碑产品,为您在不同生命旅程阶段定制、精选适合的保险产品。



02 顾问服务

本科及以上学历顾问团队,精通保险法律法规及险种分析,熟悉投保规则,以标准、专业的保险规划服务流程,为您提供专属解决方案。



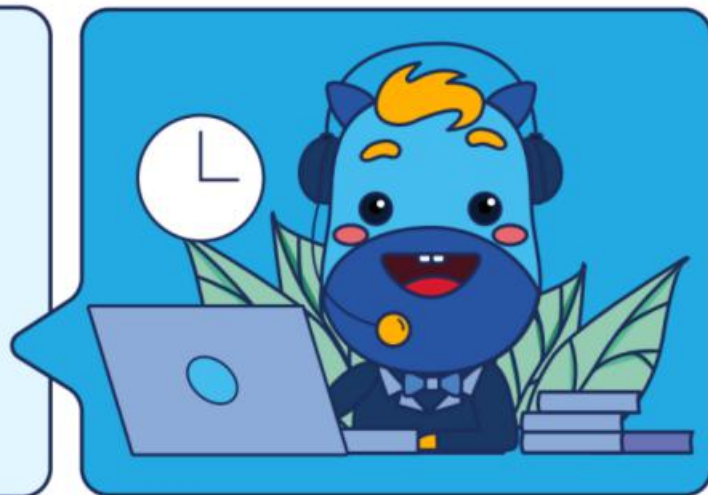
03 核保服务

针对客户“有健康问题、难买保险”的困扰,搭建具有医学背景的资深核保经验团队,并自主开发数智化核保系统,为客户推荐健康要求更宽松的产品。



04 客服服务

搭建7000平米后援中心,300人专业客服团队。以7×24小时人机协同服务提升客户体验,好评率达99%。



05 协赔服务

汇聚保险、医学、法学多领域专家,针对理赔流程繁琐、理赔不及时、理赔争议无人帮等问题,对接多家保险公司理赔系统,推出“小马理赔”服务。



用户评价



来自上海



从 2015 年认识慧择起，每次的选择都是她，不打扰不干扰，我需要她就来，信赖



来自河南



最可靠的人永远都是自己！在年轻还健康的时候买齐各种险种，健康险，医疗险，意外险，寿险，储蓄类保险。保险永远都是给有准备的人抵御风险用的。尤其是健康险，只有在身体健康的时候及早的买进，否则当身体各种问题出现了再买，第一保费贵了，第二还可能会除外承保甚至还有可能买不了。我觉得我的保险意识就有一些滞后，直到快40了才开始买保险，在慧择保险网配齐了家人的各种保险，感觉心里踏实多了。我觉得在慧择买保险可以对比各家保险公司的各种产品，最后买到最适合自己的，比在线下一个固定的保险公司买更有效。还记得给孩子买了100块钱的一个意外险，这么一个小小的意外险里面竟然还附加有第三方责任险，结果我家小朋友不小心把别人的脸部碰伤了，花费了医药费1400多，提交完材料之后，竟然很快就全部赔付了。非常感谢慧择保险的推荐。



来自北京



在慧择把保险都买上，安全又放心，专业且细心。



来自山东



买保险，找慧择，帮挑帮赔。
自己在慧择买了重疾险、意外险、寿险（共5份）后又给家人们买了9份不同的保险。还买了金满意足和金满意足多多版，保障、理财就找慧择 哈哈哈



来自江苏



自从第一次在慧择买保险就产生信任，保险是必需品，家庭保障不二选择