微信朋友圈上，有个太平人寿护身符两全意外险，

问问这个保险能不能买，有什么意义？

分析如下：

这个是险种是两全意外险，
最大特色就是健康活着返钱，意外身故/全残就赔钱，细化如下：

- 保障期限内意外导致的身故/全残就赔钱，

- 保障期限内没有身故/全残，就返还保费

举个例子，男30岁，保费连续缴纳15年，每年保费242元，所拥有的保障就是：

- 80岁后还健康活着就把这15年交的保费1.2倍都领回来，一共3630元；
- 如果没有活到80岁，是意外导致的身故就领取保额10万，是非意外导致的身故，就按照一定比例领取保费。40岁之前按照累计已交保费的1.6倍……

不同原因下的身故，保险赔付的金额略有不同，如下：

- 意外身故/全残10万
- 水路交通意外身故/全残20万
- 航空意外身故/全残100万（一般也就是拿这个做宣传，但是也就是个放屁的意义）
- 非意外身故/全残 根据年龄段按照1.2-1.6倍累计保费的形式退还累计保费

这种形式的保险，最大的优势，就是满足了人们有事赔钱、没事返钱的愿望。

具有以下两缺点

- 相比于普通的意外险，保障范围较窄、保费较高

比如常规的意外险相比，一般标准配备身故/全残赔付保额、伤残按照比例赔付、意外医疗赔付三个方面，这个两全意外险只有其中一个保障身故/全残。

普通意外险300块钱就能获得100万的最高保额并且还有5万意外医疗，两全意外险用相近的钱只能获得10万的身故/全残保额，考虑到时间周期可以保障几十年，这个保障放到普通意外险能值个40块钱；如果不考虑时间周期，这个保障也就是不到20块钱。

- 相比于类似的定期寿险，赔付范围窄，免责条款多

比如普通的定期寿险，只要不涉及到特殊情况，比如说投保两年后自杀、犯法被杀等都可以进行全额赔付。而这个两全意外险有大量不赔付的内容：两年后自杀不赔，醉酒死亡等相关不赔，精神错乱、分
娩、猝死
、医疗事故等事件导致的死亡不赔、疾病感染死亡不赔……也就是说只赔付80周岁前的意外身故/全残——外来的、突发的、非自身、非疾病导致的身故/全残

一般的定期寿险，保障到80周岁，10万保额15年缴费，年保费是8百左右；这个两全意外险的保费较为便宜242元。但是考虑到一般定期寿险类的保障周期，通常都是保障到60周岁，这个时候的保费大概也是240左右。

点评买不买：

- 如果是出于保障的目的，不建议选择此类保险；
- 如果是出于返钱的希望，钱多也不想白白花钱，可以选择。

即使选择了该两全意外险，要接受保障较低的现实，同时更加建议在单独购买意外险和寿险。