

## #意外险很便宜,但买起来不容易,该怎么买?#

### 1、意外险的定义

意外险，简单说就是防范各种意外伤害的保险，通过**直接给付或报销**的形式，来弥补各种意外伤害对我们造成的经济损失。

意外险里的“意外伤害”，指的是**外来的、突发的、非本意的、非疾病的**客观事件使身体受到的伤害。

**外来的**，指由外物造成的伤害，例如被车撞伤、被狗咬伤、被花盆砸伤等。

**突发的**，顾名思义，突然发生的，意外事件不是策划出来的，谁也想不到料不到。

**非本意的**，指这种伤害是违背你的本来意愿的，如果故意自残，意外险是不赔的。

**非疾病的**，是说伤害不能是由疾病导致的，例如食物过敏，导致伤害的主因本质是某种疾病。

一个事件，要被确定为“意外”，需要**同时满足上面的四个条件**，如果有一条不符合，就不算意外，意外险也就不赔偿。

### 2、意外险的保障责任

意外险的主要分为三种：意外身故、意外伤残、意外医疗。

### （1）意外身故

几乎所有意外险都有意外身故保障，一旦身故则赔付基本保额，这里需要提醒大家的是需要关注一下责任期限。不同产品，对意外导致身故的责任期限可能会不一样。绝大多数意外险要求意外伤害发生后180天内身故可以理赔，个别产品范围会放宽到365天。

### （2）意外伤残

伤残给付按《人身保险伤残评定标准》所列残疾项目进行评定，按残疾等级1-10级，分等级按照比例赔付。

### （3）意外医疗

因意外伤害导致治疗。主要有：**报销型和津贴型**

。报销型就是理赔的时候参考已花费的医疗费用赔付。津贴型，比如住院津贴，按住院天数补贴。

**这里要强调下，大多数意外险的意外医疗责任都是限制在社保目录范围内进行报销，而自费药项目通常不在报销**

**范围内。由此可见，意外医疗含自费药项目的，是非常好的。**

除了上面的3

种意外险常见的保障责任

，还要强调一下猝死责任：

**市面上大多数的意外险通常不保猝死，只有条款里明确写含猝死责任的意外险，才会对猝死进行赔付。**

## 3、意外险的类型

意外险按照大类，一般分为**消费型和返还型**

，消费型意外险常见的包括**交通意外险**、**旅行意外险**和**综合意外险**。

### 交通意外险

，乘坐汽车、轮船、飞机等交通工具时因意外发生的事故都在保障范围内。

**旅行意外险**，根据出行目的地不同，分为**境内旅行险**和**境外旅行险**。主要保障在旅行期间发生的意外，如爬山时磕伤。根据不同场景还会设计一些特色产品，比如针对**高原旅游的高原保险**，针对高风险运动的**高风险运动保障**，可承保恐怖袭击的**境外旅游险**。

### 综合意外险

，保障内容比较综合，生活中各种意外导致的保险事故都能赔，保障范围更广。

**交通意外险和旅行意外险以短期险为主，短则几天，长则几十天，而综合意外险保障时间一般是一年。**

除了常

见的交通意外

险、旅行意外险，还有一类意外险挺常见，那就是**长期返还型意外险**。

这种意外险，保障期限通常是20-30年，一般只保意外身故和伤残。如果保障期限内没有出险，到期后会按照一定比例返还已交保费。但这种产品的价格会很贵，而且年化收

益率都很低，连一年期银行存款都不

如。而

**综合意外险的保障更全面，价格更便宜，因此，没必要多花钱买返还型的意外险。**

## 4、意外险的职业类别

职业类别是保险公司根据意外风险的可能性对职业进行的分类。每家保险公司都有自己的职业类别表，差异不会很大。

一般来说普通的意外险都是针对1-4类职业的，部分性价比较高的产品会限制为1-3类职业投保，而5-6类职业属于高危职业，需要选择高危职业专属意外险产品投保。

### 1类职业：

基本是长期待在办公室人群，此类职业工作环境非常安全。如教师、法官、医生等。

### 2类职业：

非纯文职人员，例如记者、教练、银行信贷员、保险外勤人员等。总体而言虽然外出，但风险系数极低。

### 3类职业：

较2类职业外出的频率更高，如小汽车司机、送货员等。但整体来看，风险都在可接受程度内。

### 4类职业：

属于中度危险职业，一般是需要进行体力劳动的工作者，例如钢铁厂工人、货车司机等。

**5-6类职业：**高度危险职业，比如建筑工人、野生动物园的工作人员等。

## 5、不同人群如何选择意外险

### 少儿

少儿阶段正是认知世界的阶段，加之对危险和意外的感知度比较低，因此也是

容易发生意外的阶段，如烧伤

、烫伤、跌伤等，是少儿意外里比较常见的，因此家长在选择保险产品时可以关注产品条款里有没有涵盖这些常见的**意外医疗责任（最好可报销自费药）**。

第二，《保险法》规定，未成年子女基本不具有劳动能力，且没有工资收入，因此在确定未成年人的身故保额时，是按照一个人10年的基本生活标准确定的。为了防范道德风险，**银保监会**

**规定：0-9周岁未成年人身故保额不得超过20万元，10-17周岁未成年人身故保额不得超过50万元。**

因此，在为孩子选择意外保险时，**应当注意身故保额的限制，超出保额部分无效。**

## 成人

成年人作为家庭里经济的主要支柱，日常工作压力大、出差频繁等因素使他们处在一个更高的风险之中，因此保障额度应该更高一些，能保证在意外发生后也能保障家里未来5-10年的正常支出。

购买意外险时要注意，该意外险是综合意外保障，还是只保交通意外或者航空意外。

**选综合意外险保障高的产品是因为综合意外保障是生活中各种意外导致的保险事故都能赔，这种是基础**

。如果是平日出行行为较多的人群，可适当提高交通意外保额，但是基础的意外保额绝对不可少。

## 老人

老人群体在购买意外险时应当重视**意外医疗**方面。老年人行动迟缓

、反应较慢，有时会因意外导致骨折、半身不遂、脑瘫等病症，为此，老年人选择意外险时，应更重视意外医疗保障。

最好考虑那些对意外医疗补贴额度比较高的产品，如此就让老年人保障更具实惠性。另外，针对老人意外骨折的专项意外险也是不错的选择。

## 6、意外险的理赔

### 意外险理赔流程

1、出险后及时联系保险公司，了解需要准备的单据证明等注意事项：

需要理赔申请书、保单、被保险人/受益人身份证明、意外事故证明等基础材料。

如果是意外身故，则需要死亡证明；  
如果是意外伤残事故，则需要伤残鉴定报告；

如果是意外医疗赔偿，则需要门诊/住院的病历以及相关费用的收据原件等材料。

2、保险公司在收到报案后，进行立案，等待提交理赔材料；

3、保险公司收到保险金给付申请书和相关的证明材料后，对理赔资料进行审核，确定保险责任；

4、保险责任确定后，符合理赔条件的，在规定日期内及时给付理赔金；不属于保险责任的，则在规定日期内发出拒绝给付保险金的通知单，履行告知义务。

## 意外险理赔注意事项

### 1、及时报案，保留证据

意外发生后，一些需要固定的证据可能会因为未及时报案而消失，保险责任难以认定。为了避免造成不必要的纠纷和损失，一定要**及时报案**。

2、到保险公司认可的医院就医一般都为**二级及以上公立医院普通部**。在报案时可向保险公司确认清楚。

### 3、是否在承保范围

保险公司只对合同约定的意外事故进行赔付，除了投保时一定要**仔细阅读免责条款、特殊约定等合同内容**。