

在前面的课程里，我们知道了，保险能够帮我们应对生活中的意外、疾病和死亡，弥补这些风险所带来的经济损失。

今天，我们就进入保险的常识部分，来了解一下，不同种类的保险能够提供的保障是什么。我们知道，保险分为两大类，一是财产保险，一是人身保险。

这两者有什么不同呢？最大的不同就是保险标的不同。

举个例子，如果小九买了一份重大疾病保险，这份保险的标的就是他的健康，这就是一份人身保险。如果小九为他们家的车买了一份保险，这份保险的标的是物品，这就是一份财产保险。

我们的课程，主要讲的是人身保险，它的标的是人的寿命和健康。

对应我们生活中可能遭遇的意外，可以买意外伤害保险；对应我们身体上可能发生的疾病，可以买重疾险和医疗险；对应我们人生一定会发生的死亡，可以买寿险。

我们从最简单的意外险开始讲起。

俗话说，人生不如意，十之有八九，我们的一生就是在不断的意外中度过的。

意外总是多种多样不断变化的，所以预防的手段也是千变万化的，而以不变应万变的手段就是人身意外保险。

人身意外保险，是指投保人向保险公司缴纳保费后，当被保人在保险期限内受到意外伤害，并以此造成死亡或残废时，保险公司按照保险合同的约定，向保险人或受益人支付一定理赔金的保险。

要注意的是。意外险中的意外是有清晰限定的，理赔的条件也非常明确，所以并不是很多小伙伴认为的，只要买了意外险，就万事大吉了。

有很多意外，是意外险保障范围之外的，这些我们在以后的课程中，还会详细讲到。

按照保障风险的不同分类，人身意外保险可以划分为普通意外伤害保险和特定

意外伤害保险两大类。

普通意外伤害保险是指，被保险人遭受普通的意外伤害而导致死亡或残疾时，由保险公司给付保险金的保险，一般为短期保险形式。

特定意外伤害保险

是以特定时间、特定原因、特定地点等"三个特定"为约束条件的意外伤害保险。

。

购买这类产品的客户一般都是有特定需求，如经常乘坐飞机，正在计划旅行，参加户外运动等等。

不过在生活中，我们听的最多的是综合意外险，它是一种打包产品，将普通意外和特定意外以及意外医疗等其他险种进行了捆绑，提高了保障范围和保障额度，可以保障各种意外造成的身故全残，以及意外伤害导致的医疗费用支出等，适用性很广。

综合意外险虽然覆盖面广，但是它有些项目，你可能并不需要。

另外，综合意外险的各个项目的保额比较固定，对于一些高危职业，或是对特定项目，有更高保额需求的人而言，这类保险就不太适合了。

从统计学上看，意外发生的概率是非常低的，但是意外一旦发生，其损失就会非常严重。正因为如此，意外险的保费很低，但保额很高，我们可以用非常低的保费来获取一个很高的保额保障。

也就是说，意外险的杠杆率

非常高，杠杆率就是用保额除以保费。市面上性价比比较高的意外险，一年300元左右的保费就能获得100万元的保额，杠杆率高达3000多倍。

相比寿险和重疾险，意外险的杠杆率是最高的，建议大家，如果没有投保意外险的话，现在就可以着手购买，特别是经常开车、出差、旅游的人一定要买意外险。

意外险的全称是人身意外伤害保险。我们投保了意外险之后，如果在保险期间，因遭受意外伤害而导致死亡或者残疾，就可以按照合同约定获得保险公司相应的理赔。

死亡不必多说，是否残疾及残疾的等级是有明确规定的。意外险有两个基本要

点要明确。

第一，时间界定，是在合同有效期内发生的保险责任期内约定。

第二，是责任界定，外来的、突发的、非本意的、非疾病的。

先说时间界定，是指合同有效期内发生了意外事故，并且在保险责任期内认定死亡或者残疾的，保险公司会按照认定的程度进行赔偿。

比如，小九在2019年1月1日投保了一份一年期意外险，有效期为投保之日起一年。2019年12月5日，小九走在下班的路上，被抢劫钱包的歹徒袭击了头部，当时没有外伤流血，他也没有在意。

但没有想到的是，2020年2月的一天，小九早晨起来突然感到眩晕，去医院检查，发现他的脑组织已经出现了严重的损伤。

从时间上看，虽然小九确认脑部受伤时已经超出了保险有效期，但是保险合同里有90天的保险责任期限规定，也就是说自遭受伤害之日起90天内，确认死亡或者残疾的保险公司就需要承担给付责任。

接着我们再来说说责任界定。外来的、突发的、非本意的、非疾病的这4个词，是用来界定意外的范围。

"外来的"指被保险人自身之外的因素作用造成的。比如碰撞、摔砸、打压、烧烫伤、电伤、家里常见的猫抓狗咬、煤气泄漏、溺水、火灾、食物中毒等。

"突发的"指人体受到猛烈而突然的侵袭所形成的伤害。比如，交通事故中的撞车、高空坠落物体所引起的伤害、死亡。

要注意的是，长期在某种恶劣环境下工作造成的职业病，与突发偶然形成身体的伤害是有区别的，职业病不属于意外伤害保险的范围。

"非本意的"指本人无法预见的，本人不希望发生的伤害。比如，在高速公路上，以超过限速标准的速度驾驶发生车祸导致的事故，这种预见后果的事故，也不属于意外事故。

"非疾病的"指伤害的形成不是由被保人身体本身的因素或疾病引起的。

比如骨质疏松

导致的病理性骨折，因患有精神疾病而自杀，都是疾病所致的伤害，不属于意外事故。

那么究竟哪些导致伤残或者死亡的因素属于意外？

大家记住一个词语——偶然性，“非本意的、外来的、突发且不可预见的”都具有偶然性。意外的伤害程度，分为：小意外，猫抓狗咬破皮；中意外，身体缺少某个小零件且不可修复；大意外，残疾1~10级或身故。