

央广网北京8月24日消息（记者黄燕宁 柯研 王吉星）据中央广播电视总台经济之声《视听大会》报道，长期保险和短期保险如何选择一直备受争议，很多用户认为短期保险更“划算”，同样保费买短期寿险和重疾险，比购买长期寿险和重疾险要多几倍甚至十几倍的保额。但长期保险保障期限长，具有较高的保单现金价值。二者到底该怎么选？经济之声主持人柯研对话对外经贸大学保险学院王国军教授，帮您算算这笔账。

“出事赔钱、没事返钱”的长期险要考虑“隐性成本”

长期保险产品的优点在于：一次交费长期受益；投保人不用经常考虑保单是否失效。但是它也有一些不可忽视的缺点，比如市场竞争导致意外伤害保险越来越便宜、长期保险不能根据需要随时调整。

除此之外，号称“出事赔钱、没事返钱”的产品看起来诱人，但需要注意其中并不是没有成本。王国军指出，把钱放在银行里面有利息，如果存30年不取，按照复利累计的话，利润就会比保险公司多返的10%更高。所以，长期险就需要算算这笔账。

意外医疗，长短期险都可以有

短期意外险基本上一年一保，价格便宜，一二百元就能买到上百万的身故保额，有些宠物抓伤、运动受伤、烧伤烫伤等意外医疗费还能报销。投保人会认为有意外医疗的短期险更划算一些。王国军表示，意外医疗属于意外伤害保险的附加险或者附加责任。近10年来，保险公司开发的意外险产品一般都涵盖意外医疗。人们发生意外事故时，去医院就医交钱、治疗，都可以报销，优势明显。需要投保人了解的是，长期和短期意外险都有意外医疗的附加责任或者附加险。

定期、终身，重疾险怎么选？

终身保障是重疾险中最受青睐的，年龄高发生重疾的概率高，所以保险公司的费率也高，否则可能收不抵支。个人在考虑重疾险的时候，要根据自己的风险状况、身体状况以及家族重疾病史的概率来判断某一个阶段可能会得哪类疾病。比如某家族男性在50-60岁之间得胃癌的概率非常高，但度过这个阶段大概率不会出问题，该家族就适合购买50-60岁之间的重疾险。